البنك الأهلي المتحد- مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبى الحسابات	١-٢
الميزانية المستقلة	٣
قائمة الدخل المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٨- ٥٥

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة/ مساهمى البنك الأهلى المتحد- مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلى المتحد- مصر "شركة مساهمة مصرية" (البنك) والمتمثلة فى الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبى الحسابات

تنحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الاجراءات التى تم اختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب فى اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك باعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – فى جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالى المستقل للبنك الأهلى المتحد- مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة للبنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ فيما عدا المخالفة بشأن الضوابط الرقابية للتحويلات المباشرة للموردين بالخارج لتنفيذ العمليات الاستيرادية الصادر بشأنها قرار البنك المركزى المصرى بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٦.

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

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

مراقبا الحسابات

محسن حموده محمود خجاب
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٩٢"
Moore Stephens Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

على عبد الحافظ حلمى
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢٠ فبراير ٢٠١٧

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	(١٥)	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤
أرصدة لدي البنوك	(١٦)	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
أذون خزانه وأوراق حكومية أخري	(١٧)	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١٧ ٩٣١	٢٩ ٨٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك (بالصافي)	(١٩)	١٩ ٣٠٠ ٥٩٤	١٤ ٨٨٦ ٧٥٣
مشتقات مالية	(٢٠)	١ ٨٨٩	-
إستثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢١)	٥٠٠ ٢٢٢	٢ ٥٥٨ ٩٦٩
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٣ ٥٤٤ ٥١٩	٥٨٤ ٠٢٥
إستثمارات مالية في شركات تابعة	(٢٣)	٤٠ ٤٩٠	٤٠ ٤٩٠
إستثمارات عقارية (بالصافي)	(٢٤)	٣٨ ٣٩٠	٣٩ ٢٢٣
أصول غير ملموسة	(٢٦)	١٤ ١٩٦	١٢ ٥٤٢
أصول أخري	(٢٥)	٦٠٥ ٥٩٧	٣٦٧ ٩١٦
أصول ثابتة (بالصافي)	(٢٦)	٣١٥ ٣٨٦	٣١٧ ٩٠٦
إجمالي الأصول		٤٢ ٣١٧ ٠٧٨	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	١ ٥٤٧ ٣٩٧	٣٢٥ ١٣٩
مشتقات مالية	(٢٠)	-	٧٣
إتفاقيات بيع مع التزام بإعادة الشراء	(١٧)	٢٢٨ ٢٢٧	-
ودائع العملاء	(٢٨)	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦	٢٦ ٤٥١ ٩٦٠
التزامات أخري	(٢٩)	٨٣١ ٣٥٨	٥٨٤ ٠٧٨
مخصصات أخري	(٣٠)	٧٢٩ ٠٠٧	٣٣٩ ٩٨٠
إجمالي الالتزامات		٣٧ ١٥٧ ٨٢٥	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات	(٣٣)	٢١١ ٧٢٧	٢٤٥ ٦٧٠
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٣٣)	٢ ٤٤٧ ٥٢٦	٦٣٤ ٣٢٠
إجمالي حقوق الملكية		٥ ١٥٩ ٢٥٣	٢ ٨٧٩ ٩٩٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٢ ٣١٧ ٠٧٨	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلي (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

تيجين الهسيري
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣ ٣٥٢ ٩١٦	٢ ٢٣٣ ٩٣٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١ ٩٨٢ ٢١٠)	(١ ٣٤٣ ٢٤٧)
صافي الدخل من العائد		١ ٣٧٠ ٧٠٦	٨٩٠ ٦٨٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٢٧ ٢٠٦	٢٤٧ ٤٦١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٨ ٤٥٠)	(٤ ٩٤٢)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٢١٨ ٧٥٦	٢٤٢ ٥١٩
توزيعات أرباح	(٨)	٢ ٤٨٩	١ ٨٤٩
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٥٦ ٩٣٩	٧٣ ٧٦٤
أرباح إستثمارات مالية	(٢٢)	٢٤ ٥٥٢	٧ ٩٣٢
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٣٩٠ ٩٤٩)	(٢٥١ ٩٩٢)
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	(١٠)	(٣٣٠ ٤٤٠)	(٢٧٤ ٠٤٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري	(١١)	١ ٦٠٤ ٩٦٤	(٣٢ ٦٣٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢ ٦٥٧ ٠١٧	٦٥٨ ٠٨١
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٢٧٢ ٣٠٢)	(١٨٦ ٩٥٥)
صافي أرباح العام		٢ ٣٨٤ ٧١٥	٤٧١ ١٢٦
نصيب السهم من صافي أرباح العام	(١٤)	٩,٧٠	٢,٥٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلي (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

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

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢ ٦٥٧ ٠١٧	٦٥٨ ٠٨١
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك و إستهلاك	(٢٤،٢٦)	٣١ ٧٣٤	٢٦ ٦٥٢
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	٣٩٠ ٩٤٩	٢٥١ ٩٩٢
مخصصات أخري - المكون خلال الفترة	(٣٠)	٥٠٦ ٨١٨	١٣٤ ١٢٩
فروق إعادة تقييم مخصص خسائر اضمحلال القروض بالعملات الاجنبية	(١٩)	-	١٣ ٤١١
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية	(٣٠)	٤٢ ٤٠١	٢ ٩٧٧
إستهلاك خصم إصدار إستثمارات مالية متاحة للبيع و محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٢٠١ ٠٦٤	(٥١ ٠٥٨)
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملات الاجنبية	(٢١)	(١٢٠ ٤٥٨)	(٤)
مشتقات مالية بغرض المتاجرة (بالصافي)	(٢١)	(١ ٨١٦)	٣ ٢٦٧
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة	(٩)	(١ ٦٥١)	(٢ ٤٧٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		٣ ٧٠٦ ٠٥٨	١ ٠٣٦ ٩٦٨
صافي النقص(الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدي البنوك	(١٦)	(٣ ٥٣٦ ١٥٣)	(٢ ٠٧٩ ٥٦٦)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري		(٢ ٩٣٤ ٣٦٨)	(١ ٠٠٤ ٢٢٩)
أصول مالية بغرض المتاجرة		١٣ ٥٢٨	-
قروض وتسهيلات للعملاء		(٤ ٩٥٣ ٩٤٣)	(٣ ١٤٠ ٤٨٣)
أصول أخري		(٢٣٧ ٨٢٨)	٢٩ ٥٠٧
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	١ ٢٢٢ ٢٥٨	(٣٥٥ ٦٩٣)
ودائع العملاء	(٢٨)	٧ ٣٦٩ ٨٧٦	٥ ٠١٩ ٩٧٣
التزامات أخري		٢١٤ ٧٦٢	٤١ ٠٠٦
إتفاقيات بيع مع التزام بإعادة الشراء		٢٢٨ ٢٢٧	-
المستخدم من المخصصات الأخري		(١١ ٠٣٨)	(٦٨٧)
ضرائب الدخل المسددة		(٢٣٩ ٧٨٤)	(١٨٦ ٤٧٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)		٨٤١ ٥٩٥	(٦٣٩ ٦٨٠)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع		(٣٠ ٠٣٥)	(١٠٥ ٨٩٨)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١)	١ ٤٥٠ ٩٢٣	١ ٨٦٨ ١٣٤
متحصلات من استرداد إستثمارات مالية حتي تاريخ الأستحقاق	(٢١)	٤٠ ٧٦٥	-
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢١)	(٢ ٥٣٢ ٣٨٠)	(٤١٥ ٠٦٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار(٢)		(١ ٠٧٠ ٧٢٧)	١ ٣٤٧ ١٦٩
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال		-	٥٠٠ ٠٠٠
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٤٧ ١١٣)	(١٨٩ ٣١٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)		(٤٧ ١١٣)	٣١٠ ٦٨٥
صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال العام (١+٢+٣)		(٢٧٦ ٢٤٥)	١ ٠١٨ ١٧٤
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنه المالية		٢ ٩٥٧ ٧٠٦	١ ٩٣٩ ٥٣٢
رصيد النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية	(٣٤)	٢ ٦٨١ ٤٦١	٢ ٩٥٧ ٧٠٦
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	(١٥)	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤
أرصدة لدي البنوك	(١٦)	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري	(١٧)	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
ودائع لدي البنك	(١٦)	(٨ ٢٢٢ ٧١٤)	(٤ ٦٨٦ ٥٦١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٧ ٠٣٣ ٦٨٩)	(٤ ٠٩٩ ٣٢١)
النقدية وما في حكمها في أخر السنة المالية	(٣٤)	٢ ٦٨١ ٤٦١	٢ ٩٥٧ ٧٠٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة عن السنة المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي أرباح العام	٢ ٣٨٤ ٧١٥	٤٧١ ١٢٦
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	٢ ٣٨٤ ٧١٥	٤٧١ ١٢٦
أرباح محتجزة في أول العام	٦٢ ٨١١	١٦٣ ١٩٤
الإجمالي	٢ ٤٤٧ ٥٢٦	٦٣٤ ٣٢٠
يوزع كالآتي		
إحتياطي قانوني	١١٩ ٢٣٦	٢٣ ٥٥٦
توزيعات نقدية للمساهمين	-	-
أسهم مجانية	٥٠٠ ...	٥٠٠ ...
حصة العاملين	٧٥ ...	٤٧ ١١٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥ ٩٢٢	-
أرباح محتجزة في آخر العام	١ ٧٤٧ ٣٦٨	٦٣ ٦٥١
الإجمالي	٢ ٤٤٧ ٥٢٦	٦٣٤ ٣٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

	رأس المال	إحتياطي قانوني و رأس مالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	أرباح محتجزة و أرباح العام	إحتياطي القيمة العادلة- الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي خاص	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٤٠ ٠٨٠	٦ ٨٥٦	٣٧١ ٨٦٦	٨٢ ٩٤٦	٣ ٠٨٧	٢ ١٠٤ ٨٣٥
مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠ ٠٠٠
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	١٨ ٠٥٣	-	(١٨ ٠٥٣)	-	-	-
حصة العاملين في الأرباح	-	-	-	(٣٦ ١٠٥)	-	-	(٣٦ ١٠٥)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	(٤ ٥١٤)	-	-	(٤ ٥١٤)
توزيعات المساهمين	-	-	-	(١٥٠ ٠٠٠)	-	-	(١٥٠ ٠٠٠)
فروق تقييم إستثمارات مالة متاحة للبيع	-	-	-	-	(٥ ٣٥٢)	-	(٥ ٣٥٢)
صافي أرباح العام	-	-	-	٤٧١ ١٢٦	-	-	٤٧١ ١٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٨ ١٣٣	٦ ٨٥٦	٦٣٤ ٣٢٠	٧٧ ٥٩٤	٣ ٠٨٧	٢ ٨٧٩ ٩٩٠
الرصيد في أول العام ١ يناير ٢٠١٦ كما سبق إصداره	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٨ ١٣٣	٦ ٨٥٦	٦٣٤ ٣٢٠	٧٧ ٥٩٤	٣ ٠٨٧	٢ ٨٧٩ ٩٩٠
المحول من المخصصات الأخري الي الأرباح المحتجزة (ايضاح ٣٣,٣٨,٣٠) (بعد الضرائب)	-	-	-	١٦٤ ٢٣٠	-	-	١٦٤ ٢٣٠
المحول الي المخصص العام للقروض و السلفيات للعملاء (ايضاح ١٩، ٣٣,٣٨) (بعد الضرائب)	-	-	-	(١٦٤ ٢٣٠)	-	-	(١٦٤ ٢٣٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٨ ١٣٣	٦ ٨٥٦	٦٣٤ ٣٢٠	٧٧ ٥٩٤	٣ ٠٨٧	٢ ٨٧٩ ٩٩٠
محول إلي زيادة رأس المال	٥٠٠ ٠٠٠	-	-	(٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢٣ ٥٥٥	-	(٢٣ ٥٥٥)	-	-	-
توزيعات المساهمين	-	-	-	(٤٧ ١١٣)	-	-	(٤٧ ١١٣)
محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	-
فروق تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	(٥٨ ٣٣٩)	-	(٥٨ ٣٣٩)
صافي أرباح العام	-	-	-	٢ ٣٨٤ ٧١٥	-	-	٢ ٣٨٤ ٧١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٨١ ٦٨٨	٧ ٦٩٧	٢ ٤٤٧ ٥٢٦	١٩ ٢٥٥	٣ ٠٨٧	٥ ١٥٩ ٢٥٣

.الإيضاحات المرفقة من (١) إلي (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها -

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

يقدم البنك الاهلي المتحد- مصر(شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٣٧ فرعاً ويوظف ٩٤٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت إسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة . محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختيارياً من بورصتي القاهرة ، والإسكندرية للأوراق المالية .

تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧

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 وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لقواعد إعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمده من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيريه الملحقه بها فى 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 والإستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك ايضاً 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 المستقلة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدره 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 الإستثمارات 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 للسنة المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير فى 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 الإعتراف 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 فى القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك ، ولم ينتج عن ذلك أثار 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 فى ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان فى 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 إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية فى المخصصات القائمة فى أول يناير ٢٠٠٩ طبقا للطريقة المتبعة سابقا عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الي إحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية . وتبين قائمة التغير فى 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 بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى , ولم ينتج عن ذلك اختلاف فى التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 علي 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 علي السيطرة علي 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 أخري . 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- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع
- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في لتكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

هـ- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات ، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وإستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ - الأصول المالية (تابع)

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى 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 تصليف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية. يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق 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 الإستثمارات مثل الإستثمارات 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 الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافى 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 أداه 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 تقيم 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 الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق

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

هـ/٤ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول والإلتزامات 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 والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ- الأصول المالية (تابع)

هـ/٤ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

- 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 للإستثمارات 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 للإستثمارات 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 تتوافر 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.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى 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 وتتم 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 :

هـ١-في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار 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 المالى باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

هـ٢-في حالة الأصل المالى 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 وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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 علي 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 علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري .

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطيه

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة .ويتم الحصول علي 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 المؤهله لمحاسبة التغطية ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل "من الإدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائروذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإرتباط مع الأصول والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطيه (تابع)

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 المغطى .

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 إلي " صافي دخل المتاجرة " .

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط علي القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي علي القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط 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 علي معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخري أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية .ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخري عادة علي أساس التوزيع الزمني النسبي علي مدار أداء الخدمة .ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها علي فترات طويلة من الزمن علي 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 علي أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء علي أنه عائد يستحق علي 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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الاخذ 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 الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الي اثنى عشر شهراً .

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة المتوقعة ، ولايدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقلة التي لم يتم تحميلها بعد ، مخصومة بأستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بأستخدام حساب مخصص خسائر الأضمحلال ويتم الأعتراف بعبء الأضمحلال 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 علي مستوي إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي علي أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخري ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين علي دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية علي أساس معدلات الإخفاق التاريخية يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة علي 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 علي أساس البيانات المعدلة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

ل/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن إستثمارات مالية متاحة للبيع أو إستثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الإستثمارات 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 .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠%من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة 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- الإستثمارات العقاريه

تتمثل الإستثمارات العقاريه في الأراضي والمباني المملوكه للبنك من أجل الحصول علي عوائد ايجاريه أو زياده رأسماليه وبالتالي لاتشمل الأصول العقاريه التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت اليه وفاء لديون ويتم المحاسبه عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقه المحاسبيه المطبقه بالنسبه للأصول الثابته.

ن- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو 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 الأخري

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

مباني	٤٠ – ٥٠ سنة
تحسينات علي أصول مستاجرة	١٠ سنوات
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخري	٥-١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 علي الفور الي القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

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

س- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الاقتراض علي قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض المتعلقة مباشرة 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 لدي البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي والأرصدة لدي البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخري .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ف- المخصصات الأخري

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 حتي 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 حتي إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ص- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل علي 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 وقيمها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، علي 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 علي القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها علي مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ر- رأس المال

ر/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بأصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل أقتناء كيان أو أصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ر/٢ توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً علي حقوق الملكية في العام التي تقرفها 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 وإلي تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخري .ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخري .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 تشتمل أصول البنك علي أدوات الدين .كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض .وتتركز عمليات الإدارة والرقابة علي خطر الائتمان لدي فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/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 وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم .وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشرة فئات والتى يتم تقسيمها إلى 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 علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر .ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخري .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخري

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 علي عملاء الائتمان .ويتم النظر الي تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلي مستوي 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 علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين علي 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 علي ضمانات مقابل الأموال المقدمة ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدي الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدني ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوي 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخري . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخري أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخري ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخري 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 علي أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك لخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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 إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتي تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي 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 علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٦٢,٨٣	١٦,٩٢	٧٥,٧٦	٣١,٩٩
المتابعة العادية	٣٠,١٥	٩,٨٦	١٨,٥٩	٩,٢٩
المتابعة الخاصة	٢,٦١	٢,٢٢	٢,٨٣	٣,٥٨
ديون غير منتظمة	٤,٤١	٧١,٠٠	٢,٨٢	٥٥,١٤
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة علي 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 أودخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل 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 الصادره عن البنك المركزي المصرى في تاريخ ١٤ أبريل ٢٠١١ الخاصه بشأن التعامل مع قروض التجزئه والمؤسسات في ظل الازمه الحاليه .
- اضمحلال قيمة الضمان
- تدهور الحالة الائتمانية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة علي الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال علي الحسابات التي تم تقييمها علي أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية علي أساس كل حالة علي حدة ، ويجري تطبيقها علي جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .

ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ علي الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال علي أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الي فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/١) ، تقوم الإدارة بتصليفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصليف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير علي المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدي انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، علي 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 تجنيب إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣١) الحركة علي حساب إحتياطي 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:

تصليف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصليف الداخلي	مدلول التصليف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديا	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)

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
قروض وتسهيلات للعملاء :		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٨٧٦ ٠٣٨	٦٢٩ ٠٠٧
- بطاقات ائتمان	٣٣ ٠٤٩	٢٣ ٢٧٨
- قروض شخصية	٢٩١ ٠١٣	٢٤ ٢٤٥
- قروض أخري	٧٨٢ ١٦٩	-
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢ ٦٤٩ ٤٧٠	٤٣٤ ٤٥٨
- قروض مباشرة	٨ ٤١١ ٨١٣	٩ ٧٨٨ ٠٣٩
- قروض و تسهيلات مشتركة	٨ ٢٥١ ١٣٠	٤ ٧٨٠ ٢٧٢
قروض للبنوك	١٨٠	٦٩
- قروض أخرى	-	٢٦ ٨٦٠
إستثمارات مالية		
- أدوات دين	٣ ٩٨٦ ٥٥٢	٣ ٠٩٣ ٢٠١
أصول أخرى	٤٦٩ ٤٠٣	٢٣٣ ٣٠٤
الاجمالى	٣٢ ٧٨٩ ٩٠٥	٢٣ ٥٥٧ ٦٠٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى المستقلة

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥ ١٩٣	٥٠ ٦٢٨
خطابات ضمان	٢ ٩٢٩ ٤٢٤	٢ ٤١٤ ١٣٥
اعتمادات مستندية	٣٠١ ١١٨	٥٤ ٧١٢
عقود الصرف الآجله	٣٩٢ ٨٨٤	٣٨ ٠٦٦
عقود مبادلة سعر العائد	٢٥ ٨٥٦	-
الاجمالى	٣ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٥٥٧ ٥٤١

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى أخر العام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٥,٢% (٦٦,٦% كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات دين واذون خزانه وأدوات حكوميه أخرى ٣٤,٨% كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣٣,٤% كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

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

- ٩٢,٩٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفه في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٤,٣٥% كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- أكثر من ٩٣,٩٨% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٥ ٧٠١ ٤٥٨	-	١٤ ٠٣٢ ٤٨٠	-
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤ ٦٥٣ ٧٦٢	-	١ ٢٣٠ ٠٤٧	-
محل أضمحلال	٩٣٩ ٤٦٢	١٨٠	٤٤٣ ٦٣٢	٦٩
الأجمالى	٢١ ٢٩٤ ٦٨٢	١٨٠	١٥ ٧٠٦ ١٥٩	٦٩
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٧٩٤,٤٤٦)	-	(٨٠٠,٤٧٤)	-
يخصم : العوائد المجنبة	(٤٩,٢٥٩)	-	(١١,١٧٨)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٥٠,٥٦٢)	-	(٧,٨٢٣)	-
الصافي	١٩ ٣٠٠ ٤١٥	١٨٠	١٤ ٨٨٦ ٦٨٤	٦٩

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٩٣٣,١٩٨ جنيه مقابل ٣٩١,٩١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٨٦١,٥٣٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٤١٠,٨٤٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة .

ويتضمن إيضاح رقم (١٨-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

٦/أ القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

	أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	٦٣٦ ٣٢٤	٢٠ ٧٣٢	٢٩١ ٠٠١	-	٩٤٨ ٠٥٧
٢- المتابعة العادية	٢٣٩ ٠٠٧	٦ ٩١٧	-	٧٨٢ ١٦٩	١ ٠٢٨ ٠٩٣
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
٤- غير منتظمة	-	-	-	-	-
الاجمالى	٨٧٥ ٣٣١	٢٧ ٦٤٩	٢٩١ ٠٠١	٧٨٢ ١٦٩	١ ٩٧٦ ١٥٠

	أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	٥٨٦ ٩٠٥	-	٢٤ ٢٤٥	-	٦١١ ١٥٠
٢- المتابعة العادية	٣٩ ٧٨٩	٢٠ ٧٢٧	-	-	٦٠ ٥١٦
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
٤- غير منتظمة	-	-	-	-	-
الاجمالى	٦٢٦ ٦٩٤	٢٠ ٧٢٧	٢٤ ٢٤٥	-	٦٧١ ٦٦٦

* لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٦ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	١ ٩٠٣ ٦٣٥	٣ ٣٨٤ ٠٢١	٤ ٣٣١ ٠٢١	-	٩ ٦١٨ ٦٧٧
٢- المتابعة العادية	٨٩ ٧٢٦	٨١٢ ٨٢٤	٢ ٨١٢ ٣٦٨	-	٣ ٧١٤ ٩١٨
٣- المتابعة الخاصة	٣	١٩٧ ٩٧٣	١٩٣ ٧٣٧	-	٣٩١ ٧١٣
٤- غير منتظمة	-	-	-	-	-
الاجمالى	١ ٩٩٣ ٣٦٤	٤ ٣٩٤ ٨١٨	٧ ٣٣٧ ١٢٦	-	١٣ ٧٢٥ ٣٠٨

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٣٥ ٨٤٦	٦ ٥٩٦ ٥٠٤	٤ ٣٧٣ ٦٤٧	-	١١ ٠٠٥ ٩٩٧
٢- المتابعة العادية	٢٨٥ ٢٥٩	١ ٧٨٤ ٢٧١	-	٢٦ ٨٦٠	٢ ٠٩٦ ٣٩٠
٣- المتابعة الخاصة	٢٥ ٠٩٨	١١ ١٧٤	٢٢٢ ١٥٥	-	٢٥٨ ٤٢٧
٤- غير منتظمة	-	-	-	-	-
الاجمالى	٣٤٦ ٢٠٣	٨ ٣٩١ ٩٤٩	٤ ٥٩٥ ٨٠٢	٢٦ ٨٦٠	١٣ ٣٦٠ ٨١٤

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

	أفراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٠٧	٤ ٦٣٤	١٢	٥ ٣٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-
الاجمالى	٧٠٧	٤ ٦٣٤	١٢	٥ ٣٥٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

	أفراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢ ٢٥٣	١ ٨٩٠	١٣	٤ ١٥٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨٧	٤	٢٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤٤	-	٤٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-
الاجمالى	٢ ٢٥٣	٢ ٢٢١	١٧	٤ ٤٩١
القيمة العادلة للضمانات	١ ١٧٠ ٥٦٤	-	-	١ ١٧٠ ٥٦٤

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض وتسهيلات مشتركة	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٥ ٣٤٤	٥٠ ٠١٦	٨٥ ١٩٢	١٤٠ ٥٥٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦ ٠٠٣	١ ٤٤٠ ٢٢٠	-	١ ٤٤٦ ٢٢٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٥٥٤ ٢٩١	٢ ٣٧٣ ٧٤٤	١٣٣ ٥٩٩	٣ ٠٦١ ٦٣٤
الاجمالى	٥٦٥ ٦٣٨	٣ ٨٦٣ ٩٨٠	٢١٨ ٧٩١	٤ ٦٤٨ ٤٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض وتسهيلات مشتركة	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٤ ٢٥٥	١٠٦ ٨٨٥	٢٩ ٥٩٥	١٨٠ ٧٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢ ٣١٧	٢٤ ٨٢٧	-	٢٧ ١٤٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٤٩٥ ٣٦٠	٤٤٩ ١٩٩	٧٣ ١١٨	١ ٠١٧ ٦٧٧
الاجمالى	٥٤١ ٩٣٢	٥٨٠ ٩١١	١٠٢ ٧١٣	١ ٢٢٥ ٥٥٦
القيمة العادلة للضمانات	-	١ ٧٣٠ ٧٦١	-	١ ٧٣٠ ٧٦١

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا وتتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٦٥,٠٩٠,٩٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد: قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٧٦٦	-	-	٧٦٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد: قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٣٣٠	٤	-	٣٣٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٦ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٠ ٤٦٨	١٥٣ ٠١٥	٢١٣ ٦٩٥	-	٩٣٨ ٦٩٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٥٠٨ ٢٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٤٢٣ ٥٨٥	٩ ٧١٣	-	٤٤٣ ٢٩٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٣٧١ ٠١٤

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 .

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التى أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات		
قروض مباشرة	٤ ٢٤٥ ٤٠٢	٩٢٥ ٣٣٤
الاجمالى	٤ ٢٤٥ ٤٠٢	٩٢٥ ٣٣٤

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون الخزانة المصرية	B-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
سندات الخزانة المصرية	B-	٢٠٥ ٠٠٤	٢ ٥١٩ ١٧٦
سندات الخزانة الأمريكية	AAA	١٤٦ ١٤٨	-
سندات الخزانة السعودية	AA-	١٠٠ ٨٨١	-
إستثمارات في أوراق مالية و استثمارات و محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	B-	٣ ٦١٠ ٦٣٩	٦٥٣ ٦٢٦
الإجمالى		١١ ١٠١ ٧٦١	٧ ٦٩٧ ٦٧٣

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

أ/٨/١ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

	جمهورية مصر العربية				دول الخليج	دول أخرى	الاجمالى
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالى			
أذون خزانة	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	٥٣٠ ٦٣٣	١٧٣ ٠٤٩	١٩ ٩٣٧	٧٢٣ ٦١٩	١٥١ ٩٣٨	١ ٩٤٠	٨٧٧ ٤٩٧
بطاقات ائتمان	٢٤ ٥٤٤	٦ ٧٧١	٥٥٥	٣١ ٨٧٠	٦٩٤	٤٨٥	٣٣ ٠٤٩
قروض شخصية	٢٥٧ ٢٠٥	١١ ٧٢٦	١٣ ٥٢٧	٢٨٢ ٤٥٨	٧ ٠٨٣	-	٢٨٩ ٥٤١
قروض أخرى	٧٨٢ ١٦٩	-	-	٧٨٢ ١٦٩	-	-	٧٨٢ ١٦٩
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	٢ ٢٩٣ ٧٧١	٢٥٦ ٧٠٤	٢ ٠٤٦	٢ ٥٥٢ ٥٢١	٨٥ ٨٢٥	١١ ١٢٤	٢ ٦٤٩ ٤٧٠
قروض مباشرة	٦ ٦٥٣ ٥١٠	١ ٧٠٨ ٥٥٤	٤٧ ٦٧٢	٨ ٤٠٩ ٧٣٦	١٣٠	١ ٩٥٩	٨ ٤١١ ٨٢٥
قروض و تسهيلات مشتركة	٨ ٢٥١ ١٣١	-	-	٨ ٢٥١ ١٣١	-	-	٨ ٢٥١ ١٣١
قروض أخرى	١٨٠	-	-	١٨٠	-	-	١٨٠
إستثمارات مالية							
أدوات دين	٣ ٩٨٦ ٥٥٢	-	-	٣ ٩٨٦ ٥٥٢	-	-	٣ ٩٨٦ ٥٥٢
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	٢٩ ٨١٨ ٧٨٤	٢ ١٥٦ ٨٠٤	٨٣ ٧٣٧	٣٢ ٠٥٩ ٣٢٥	٢٤٥ ٦٧٠	١٥ ٥٠٨	٣٢ ٣٢٠ ٥٠٣
الاجمالى في نهاية سنة المقارنة	١٨ ٧٢٧ ٥٧٢	١ ٨٦٥ ٤٥٩	٢ ٦٠٤ ٦٢١	٢٣ ١٩٧ ٦٥٢	٧٩ ٧٠٤	٤٦ ٩٤٤	٢٣ ٣٢٤ ٣٠٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٢/٨/أ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية لهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٨٧٧ ٤٩٧	٨٧٧ ٤٩٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٣٣ ٠٤٩	٣٣ ٠٤٩
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٨٩ ٥٤١	٢٨٩ ٥٤١
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٨٢ ١٦٩	٧٨٢ ١٦٩
قروض لمؤسسات	-	-	-	-	-	-	-	
حسابات جارية مدينة	١٦٥	٦٠٧ ٠٩٦	٣٩ ٣٦٣	١١ ٤٥٩	-	١ ٩٩١ ٣٨٧	-	٢ ٦٤٩ ٤٧٠
قروض مباشرة	١٣٥ ٤٤٧	٢٩٢ ٢٥٨ ٥	١ ١٩١ ٣٦٤	٩١٧ ١٧٣	-	٥٩٧ ٨٦١	-	٨ ٤١١ ٨٢٥
قروض و تسهيلات مشتركة	-	٠٧٢ ٩٤٠ ٣	٧٨٣ ٦٠٧	٢٥٤ ٧٤٣	-	٣ ٢٧٢ ٧٠٩	-	٨ ٢٥١ ١٣١
قروض لبنوك	١٨٠	-	-	-	-	-	-	١٨٠
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	
أدوات دين	-	-	-	-	٣ ٦٦٠ ٠٦٢	٣٢٦ ٤٩٠	-	٣ ٩٨٦ ٥٥٢
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	٤٤٧ ٤٨٠	٩ ٨٠٥ ٤٦٠	٢ ٠١٤ ٣٣٤	١ ١٨٣ ٣٧٥	١٠ ٦٩٩ ١٥١	٦ ١٨٨ ٤٤٧	١ ٩٨٢ ٢٥٦	٣٢ ٣٢٠ ٥٠٣
الاجمالى في نهاية سنة المقارنة	١٣١ ٧٩٥	٧ ٤١٧ ١٧٥	٢ ٢٤٧ ٥٣٤	١ ٦٣٧ ٣٥٨	٧ ٤٩٧ ٨٤٦	٣ ٥٢٢ ٥٥٩	٨٧٠ ٠٣٣	٢٣ ٣٢٤ ٣٠٠

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية .ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

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 ستتبع 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 بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، 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 الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

نوع الخطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
خطر سعر العائد		
متوسط	١٦,٨	٤١,٨
أعلى	٢٩,٠	٤٤,٩
أقل	١,٥	٣٧,٦

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

- تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١ ٩٢٦ ٩٧٣	٨٢ ٣٣٩	٩ ٩٤٤	٣ ٢٩٤	٢ ٢٧٤	٢ ٠٢٤ ٨٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣ ١٧٥ ٤٩٩	٥ ٤١٢ ١٣٠	١١٣ ٢٧٦	٣٠ ٣١٥	١٤٢ ٧٣١	٨ ٨٧٣ ٩٥١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٦ ٨٣٦ ٣٣١	٢٠٢ ٧٥٨	-	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧ ٩٣١	-	-	-	-	١٧ ٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافى)	١١ ٨٦١ ٦٩٨	٧ ٢٨٣ ٣٠٠	١٢١ ٤٤٢	٣٤ ١٣٨	١٦	١٩ ٣٠٠ ٥٩٤
مشتقات مالية	١ ٨٨٩	-	-	-	-	١ ٨٨٩
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	
متاحة للبيع	٢٥٣ ١٩٣	١٤٦ ١٤٨	١٠٠ ٨٨١	-	-	٥٠٠ ٢٢٢
إستثمارات عقارية	٣٨ ٣٩٠	-	-	-	-	٣٨ ٣٩٠
إستثمارات فى شركات تابعة	٤٠ ٤٩٠	-	-	-	-	٤٠ ٤٩٠
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٣ ٥٤٤ ٥١٩	-	-	-	-	٣ ٥٤٤ ٥١٩
أصول مالية أخرى	٨٢٥ ١٣٥	١٠٩ ٥١٣	٥٣١	-	-	٩٣٥ ١٧٩
إجمالى الأصول المالية	٢٨ ٥٢٢ ٠٤٨	١٣ ٢٣٦ ١٨٨	٣٤٦ ٠٧٤	٦٧ ٧٤٧	١٤٥ ٠٢١	٤٢ ٣١٧ ٠٧٨
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٣٣٥	١ ٥٤٤ ٩٧٢	٩٠	-	-	١ ٥٤٧ ٣٩٧
ودائع العملاء	٢٥ ٦٦٨ ٤٢٦	٧ ٤٧٨ ٤٢٠	٤٥٣ ٧٠٥	١٣٢ ١٤١	٨٩ ١٤٤	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦
التزامات و مخصصات أخرى	١ ٥٣٩ ٣٢٣	٢٣٤ ٤٤٠	١٤ ٨٢٤	-	٥	١ ٧٨٨ ٥٩٢
إجمالى الإلتزامات المالية	٢٧ ٢١٠ ٠٨٤	٩ ٢٥٧ ٨٣٢	٤٦٨ ٦١٩	١٣٢ ١٤١	٨٩ ١٤٩	٣٧ ١٥٧ ٨٢٥
صافي المركز المالي	١ ٣١١ ٩٦٤	٣ ٩٧٨ ٣٥٦	(١٢٢ ٥٤٥)	(٦٤ ٣٩٤)	٥٥ ٨٧٢	٥ ١٥٩ ٢٥٣
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٢١ ٩٦٨ ٤٢٨	٨ ١٩٧ ١٠١	٣٢٥ ٣٢٧	٥٢ ٤٧٧	٣٧ ٨٨٧	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
اجمالى الالتزامات المالية	٢٠ ٥٦٤ ٩١٩	٦ ٧١٣ ٥٧٤	٣٣٢ ٥٩٠	٥٢ ٤٩٠	٣٧ ٦٥٧	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
صافي المركز المالي	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 التجزئه بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	-	-	-	-	-	٢ ٠٢٤ ٨٢٤
أرصدة لدى البنوك	٣ ٦١٣ ٩٥٨	٣ ٤٦١ ٤٠٧	١ ٧٩٨ ٥٨٦	-	-	-	٨ ٨٧٣ ٩٥١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢ ٤٦٤ ٠١٢	١ ٧٥٤ ٧٧٣	٢ ٨٢٠ ٣٠٤	-	-	-	٧ ٠٣٩ ٠٨٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧ ٩٣١	-	-	-	-	-	١٧ ٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافى)	١ ٤٥٧ ٥٦٥	٤ ١٣٤ ٥٧٥	١٣ ٧٠٨ ٤٥٤	-	-	-	١٩ ٣٠٠ ٥٩٤
مشتقات مالية	١ ٨٨٩	-	-	-	-	-	١ ٨٨٩
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٦ ٩٢٨	٤٢٥ ٧١٥	٦٨٧ ١٤٨	٢ ٩٢٤ ٩٥٠	-	-	٤ ٠٤٤ ٧٤١
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	٣٨ ٣٩٠	٣٨ ٣٩٠
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٤٠ ٤٩٠	٤٠ ٤٩٠
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	٩٣٥ ١٧٩	٩٣٥ ١٧٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١ ٠١٤ ٥٠٩	٤٢ ٣١٧ ٠٧٨
إجمالى الأصول المالية	٩ ٥٨٧ ١٠٧	٩ ٧٧٦ ٤٧٠	١٩ ٠١٤ ٤٩٢	٢ ٩٢٤ ٩٥٠	-	١ ٠١٤ ٥٠٩	
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٢٧ ١٢٢	١٢٠ ٢٧٥	-	-	-	-	١ ٥٤٧ ٣٩٧
ودائع العملاء	١٠ ١٥٧ ٠٤٧	٧ ٧٩٩ ٨٥٨	٦ ٦٤٠ ٨٦٣	٩ ٢٢٤ ٠٦٨	-	-	٣٣ ٨٢١ ٨٢٦
إلتزامات مالية أخرى	-	٢٢٨ ٢٢٧	-	-	-	١ ٥٦٠ ٣٦٥	١ ٧٨٨ ٥٩٢
إجمالى الإلتزامات المالية	١١ ٥٨٤ ١٦٩	٨ ١٤٨ ٣٦٠	٦ ٦٤٠ ٨٦٣	٩ ٢٢٤ ٠٦٨	-	١ ٥٦٠ ٣٦٥	٣٧ ١٥٧ ٨٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٩٩٧ ٠٦٢)	١ ٦٢٨ ١١٠	١٢ ٣٧٣ ٦٢٩	(١ ٢٩٩ ١١٨)	-	(٥٤٦ ٣٠٦)	٥ ١٥٩ ٢٥٣
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	٢٠ ٨٧٣ ٥٩٥	٤ ٦٢١ ٦٣٨	٢ ٤٣٦ ٠٩٩	١ ٤٥٢ ٦١١	٣٦٩ ٤٠٧	٨٢٧ ٨٧٠	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
اجمالى الالتزامات المالية	١١ ٧٨٩ ٦٥٢	٤ ٣١٧ ٣٤٠	٤ ٠٩١ ٤٤٧	٦ ٠٦١ ٥٥٨	٤٦٧ ١٧٥	٩٢٤ ٠٥٨	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٩ ٠٨٣ ٩٤٣	٣٠٤ ٢٩٨	(١ ٦٥٥ ٣٤٨)	(٤ ٦٠٨ ٩٤٧)	(٩٧ ٢٦٨)	(٩٦ ١٨٨)	٢ ٨٧٩ ٩٩٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج - مخاطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق وأستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان أستحقاقات 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 للالتزامات 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 والآجال .

د - القيمة العادلة للأصول والألتزامات المالية

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

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية بإستخدام 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 .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة لبيع 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 بإستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص الائتمان 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 الأخري غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفى البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال 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 وايداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ ٢- إدارة المخاطر المالية الرافعة المالية

البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٥ ٠٧٤ ٤٥٦	٢ ٣٤٢ ٦٠١
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤٣ ٢٨٣ ٨٤٧	٣١ ٨٨٣ ٣٠٩
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٤٢ ٣٥٤ ٠٩٤	٣٠ ٦١٤ ٦٧١
تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	-	-
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤
الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:	٨ ٨٧٤ ١٣١	٥ ٢٤٦ ٥٥٢
١ حسابات جارية وودائع	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
٢ القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك	١٨٠	٦٩
إجمالى أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٧ ٩٣١	٢٩ ٨٠٨
إستثمارات ماليه متاحة للبيع	٥٠٠ ٢٢٢	٢ ٥٥٨ ٩٦٩
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣ ٥٤٤ ٥١٩	٥٨٤ ٠٢٥
إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:	١٩ ٣٧٦ ٦٣١	١٤ ٩٥٩ ٤٠٥
القروض والتسهيلات الائتمانية	٢١ ٣٨٠ ١٨٨	١٥ ٧٧٣ ٣٣٩
(-) مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٩٥٤ ٢٩٨)	(٨٠٢ ٧٥٦)
(-) العوائد المجنبه	(٤٩ ٢٥٩)	(١١ ١٧٨)
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٣١٥ ٥٠١	٣٦٩ ٧٤١
الأصول الاخرى	٦٦١ ٢٤٦	٣٦٩ ٠٦٦
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)		

التعرضات خارج الميزانية	معامل التحويل %		
إجمالى الالتزامات العرضية:			
اعتمادات مستنديه – استيراد	%٢٠	٤٦ ٤٩٧	٤ ٣١٧
اعتمادات مستنديه - تصدير	%٢٠	١١٠ ٠٨٠	٥٠ ٣٩٥
خطابات ضمان	%٥٠	١ ٤٧٩ ٧٠٧	٢ ٣٢٥ ٥٢٥
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	%٥٠	٢٢٧ ٥١٣	٨٨ ٦١٠
كمبيالات مقبولة	%١٠٠	٤٤ ٨٢٨	٥٠ ٦٢٨
نسبة الرافعة المالية	%١١,٧٢		%٧,٣٥

٤- التقديرات و الأفتراضات 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.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

. 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.

ب- اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات 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- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى 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 فيمايلي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخري

وتشمل الأعمال المصرفية الأخري ، كإدارة الأموال .

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

٥- التحليل القطاعي (تابع)

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٦١٩ ٠١٩	١٩ ٥٣٠	١ ٣٥٩ ٦٠٩	١ ٩٦٨ ٣٠٠	٤٠٢ ٦٠٨	٥ ٣٦٩ ٠٦٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٠٥٨ ٧٣٣)	(١٢ ٦٩١)	(٩٢ ٨١٦)	(١ ٥٢٠ ٢٢٣)	(٢٧ ٥٨٧)	(٢ ٧١٢ ٠٤٩)
نتيجة أعمال القطاع	٥٦٠ ٢٨٦	٦ ٨٣٩	١ ٢٦٦ ٧٩٣	٤٤٨ ٠٧٧	٣٧٥ ٠٢١	٢ ٦٥٧ ٠١٧
ضرائب الدخل	(٤ ٣٥٩)	(١ ٠٨)	(١١٧ ٢١٤)	(٨٩ ٦٠٦)	(٦٠ ٠١٥)	(٢٧٢ ٣٠٢)
ربح العام	٥٥٥ ٩٢٧	٥ ٧٣٢	١ ١٤٩ ٥٧٩	٣٥٨ ٤٧١	٣١٥ ٠٠٦	٢ ٣٨٤ ٧١٥
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	١٧ ٩٦٦ ٣٦٥	٥٥ ٦٠٣	٢١ ٨٧٢ ٦١٨	١ ٤٤٦ ٠١٢	٩٧٦ ٤٨٠	٤٢ ٣١٧ ٠٧٨
إجمالي الأصول	١٧ ٩٦٦ ٣٦٥	٥٥ ٦٠٣	٢١ ٨٧٢ ٦١٨	١ ٤٤٦ ٠١٢	٩٧٦ ٤٨٠	٤٢ ٣١٧ ٠٧٨
التزامات النشاط القطاعي	٨ ٧٩٥ ٦١٤	١٢١ ٤٣٦	١ ٧٩٣ ٤٤٩	٢٤ ٨٨٨ ٦٥٥	١ ٥٥٨ ٦٧٢	٣٧ ١٥٧ ٨٢٥
اجمالى الالتزامات	٨ ٧٩٥ ٦١٤	١٢١ ٤٣٦	١ ٧٩٣ ٤٤٩	٢٤ ٨٨٨ ٦٥٥	١ ٥٥٨ ٦٧٢	٣٧ ١٥٧ ٨٢٥
بنود أخرى للنشاط القطاعى						
اضمحلال	(٣٩٠ ٩٤٩)	-	-	-	-	(٣٩٠ ٩٤٩)

٥- التحليل القطاعي (تابع)

أ - التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٦٠٠ ٧٩٢	١٥ ٩٣٤	٣٤٤ ٤٦٨	١ ٤٦٠ ٥٣٧	١٤٣ ٧١١	٢ ٥٦٤ ٩٤٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٦٥ ٩٨٩)	(١٣ ٧٨٩)	(٧١ ٧٨٢)	(١ ٢٠٤ ٦٨٠)	(٥٠ ٦٢١)	(١ ٩٠٦ ٨٦١)
نتيجة أعمال القطاع	٣٤ ٠٣٠	٢ ١٤٥	٢٧٢ ٦٨٦	٢٥٥ ٨٥٧	٩٣ ٠٩٠	٦٥٨ ٠٨١
ضرائب الدخل	(٧ ٧١٨)	(٤٨٣)	(١٠٠ ٢٤٢)	(٥٧ ٥٦٧)	(٢٠ ٩٤٥)	(١٨٦ ٩٥٥)
ربح الفترة	٢٦ ٥٨٥	١ ٦٦٢	١٧٢ ٤٤٤	١٩٨ ٢٩٠	٧٢ ١٤٥	٤٧١ ١٢٦
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	١٤ ١٢٧ ٥٢٦	٧٨ ٦٠٦	١٤ ٧٥٨ ٤٩٥	٨٧٨ ٣٢٢	٧٣٨ ٢٧١	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
إجمالي الأصول	١٤ ١٢٧ ٥٢٦	٧٨ ٦٠٦	١٤ ٧٥٨ ٤٩٥	٨٧٨ ٣٢٢	٧٣٨ ٢٧١	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
التزامات النشاط القطاعي	٥ ٠٩٥ ٥٤٦	١٩٠ ٦٩٣	٢ ٦٦٧ ٨٦٣	١٨ ٣٠٥ ٦٥٠	١ ٤٤١ ٤٧٨	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
اجمالى الالتزامات	٥ ٠٩٥ ٥٤٦	١٩٠ ٦٩٣	٢ ٦٦٧ ٨٦٣	١٨ ٣٠٥ ٦٥٠	١ ٤٤١ ٤٧٨	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
بنود أخرى للنشاط القطاعى						
اضمحلال	(٢٥١ ٩٩٢)	-	-	-	-	(٢٥١ ٩٩٢)

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	جمهورية مصر العربية							
	القاهرة الكبرى	الجيزة	الإسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	إجمالي	دول الخليج	دول أخرى	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤ ٢٤٠ ٩٤٢	١٠٦ ٤٣٨	٧٨٢ ٦٣٤	٨٤٨ ٤١	٦٧٨ ٣٥٥ ٥	١ ٩٥٧	٤٣١ ١١	٠٦٦ ٣٦٩ ٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٨٧١ ٣٣٩)	(٥١٠ ٣١١)	(٤١٣ ٤٩٦)	(٦٨٣ ٣٥)	(٩٤٥ ٧١٤ ٢)	١٠٨ ٢	٧٨٨	(٠٤٩ ٧١٢ ٢)
نتيجة أعمال القطاع	٢ ٣٦٩ ٦٠٣	٥٩٦ ١٢٦	٣٦٩ ١٣٨	١٦٥ ٦	٧٣٣ ٦٤٠ ٢	٠٦٥ ٤	٢١٩ ١٢	٠١٧ ٦٥٧ ٢
ضرائب الدخل	(٢١٣ ٢٣٨)	(٥٣٣ ٢٨)	(٢٣٥ ٣١)	(٤٠٢ ١)	(٤٠٨ ٢٧٤)	٨٩٦ ١	٢١٠	(٣٠٢ ٢٧٢)
ربح الفترة	٢ ١٥٦ ٣٦٥	٠٦٣ ٩٨	١٣٤ ١٠٧	٧٦٣ ٤	٣٢٥ ٣٦٦ ٢	٩٦١ ٥	٤٢٩ ١٢	٧١٥ ٣٨٤ ٢
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي								
أصول النشاط القطاعي	٦٨٠ ٦٩٩ ٣٧	٩٠٨ ٧٠٤ ٢	٩٣٩ ٧٩٢ ١	٥٣٥ ٨٢	٠٦٢ ٢٨٠ ٤٢	٣٠٠ ٢٢	٧١٦ ١٤	٠٧٨ ٣١٧ ٤٢
إجمالي الأصول	٦٨٠ ٦٩٩ ٣٧	٩٠٨ ٧٠٤ ٢	٩٣٩ ٧٩٢ ١	٥٣٥ ٨٢	٠٦٢ ٢٨٠ ٤٢	٣٠٠ ٢٢	٧١٦ ١٤	٠٧٨ ٣١٧ ٤٢
التزامات النشاط القطاعي	٧٩٥ ٤٢٤ ٢٣	٦٥٢ ٦٨٣ ٤	٧٣٤ ٥٨٠ ٨	٦٤٤ ٤٦٨	٨٢٥ ١٥٧ ٣٧	-	-	٨٢٥ ١٥٧ ٣٧
اجمالي الالتزامات	٧٩٥ ٤٢٤ ٢٣	٦٥٢ ٦٨٣ ٤	٧٣٤ ٥٨٠ ٨	٦٤٤ ٤٦٨	٨٢٥ ١٥٧ ٣٧	-	-	٨٢٥ ١٥٧ ٣٧
بنود أخرى للنشاط القطاعي								
اضمحلال	(٩٤٩ ٣٩٠)	٠	٠	٠	(٩٤٩ ٣٩٠)	٠	٠	(٩٤٩ ٣٩٠)

٥- التحليل القطاعي (تابع)

ب - التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	جمهورية مصر العربية							
	القاهرة الكبرى	الجيزة	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالي	دول الخليج	دول أخرى	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٦٦٦ ٧١٣	٢٩٧ ٩٤٢	٥٧١ ٢٢٢	٢٩ ٠٦٥	٢ ٥٦٤ ٩٤٢	-	-	٢ ٥٦٤ ٩٤٢
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٢٢٣ ١٤٣)	(١٩٢ ٧٨٠)	(٤٦٥ ٨٣٨)	(٢٥ ١٠٠)	(١ ٩٠٦ ٨٦١)	-	-	(١ ٩٠٦ ٨٦١)
نتيجة أعمال القطاع	٤٤٣ ٥٧٠	١٠٥ ١٦٢	١٠٥ ٣٨٤	٣ ٩٦٥	٦٥٨ ٠٨١	-	-	٦٥٨ ٠٨١
ضرائب الدخل	(١٨٦ ٩٥٥)	-	-	-	(١٨٦ ٩٥٥)	-	-	(١٨٦ ٩٥٥)
ربح الفترة	٢٥٦ ٦١٥	١٠٥ ١٦٢	١٠٥ ٣٨٤	٣ ٩٦٥	٤٧١ ١٢٦	-	-	٤٧١ ١٢٦
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى								
أصول النشاط القطاعى	٢٨ ٩٧١ ٨٧٧	-	١ ٤٦١ ٣٩٢	٢١ ٣٠٣	٣٠ ٤٥٤ ٥٧٢	٧٩ ٧٠٤	٤٦ ٩٤٤	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
إجمالي الأصول	٢٨ ٩٧١ ٨٧٧	-	١ ٤٦١ ٣٩٢	٢١ ٣٠٣	٣٠ ٤٥٤ ٥٧٢	٧٩ ٧٠٤	٤٦ ٩٤٤	٣٠ ٥٨١ ٢٢٠
التزامات النشاط القطاعي	١٩ ٦٥٠ ٥٦٢	-	٧ ٧١٩ ١٣٦	٣٣١ ٥٣٢	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠	-	-	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
اجمالى الالتزامات	١٩ ٦٥٠ ٥٦٢	-	٧ ٧١٩ ١٣٦	٣٣١ ٥٣٢	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠	-	-	٢٧ ٧٠١ ٢٣٠
بنود أخرى للنشاط القطاعى								
اضمحلال	(٢٥١ ٩٩٢)	-	-	-	(٢٥١ ٩٩٢)	-	-	(٢٥١ ٩٩٢)

٥- التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعي طبقا للمناطق 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 اجمالى الإيرادات وفقا للقوائم المالية المجمعة للبنك .
- أو أذا نتائج أعمال القطاع سواء ربحا أو خسارة ١٠% أو أكثر من نتائج البنك بصرف النظر عن نتائج أعمال القطاع ربحا، أو خسارة .

- أو إذا بلغت أصول القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالى 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 أدني من جميع حدود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعا منفصلا رغما من حجمه أو دمجه في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند " قطاعات أخري " في التحليل القطاعي .

- بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقا لما تقدم وتتم المقارنة بين اجمالى إيرادات هذه القطاعات وفقا لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الايرادات الواردة بهذه القائمة ، فإذا كان الاجمالى المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلي التحليل القطاعي قطاعات أخري حتي ولو لم يتوافر فيها أي من العوامل سالف الاشارة اليها وذلك بهدف الوصول الي تحليل بيانات قطاعات مستقلة لا تقل إيراداتها من الايرادات بقائمة الدخل للبنك .

٦- صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨١٧ ٠٧٧	١ ٢٢٧ ٦٥٣
أذون وسندات خزانة	١ ٣٧٥ ٢٤٩	٨٤٨ ٠٨١
ودائع وحسابات جارية	١٦٠ ٥٩٠	١٥٨ ٢٠٢
الاجمالى	٣ ٣٥٢ ٩١٦	٢ ٢٣٣ ٩٣٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٧ ٧٢٣)	(٢٢ ١١٨)
للعملاء	(١ ٩٤٤ ٤٨٧)	(١ ٣٢١ ١٢٩)
الاجمالى	(١ ٩٨٢ ٢١٠)	(١ ٣٤٣ ٢٤٧)
صافي الدخل من العائد	١ ٣٧٠ ٧٠٦	٨٩٠ ٦٨٩

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٠٦ ٩٩٨	٢٢٧ ٦٢٣
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	٧ ١٩٢	٦ ٧٦٤
أتعاب أخرى	١٣ ٠١٦	١٣ ٠٧٤
الاجمالى	٢٢٧ ٢٠٦	٢٤٧ ٤٦١
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٨ ٤٥٠)	(٤ ٩٤٢)
الاجمالى	(٨ ٤٥٠)	(٤ ٩٤٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢١٨ ٧٥٦	٢٤٢ ٥١٩

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢ ٤٨٩	١ ٨٤٩
الاجمالى	٢ ٤٨٩	١ ٨٤٩

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٥٣ ٣٩٩	٧١ ٣٥٨
أرباح إعاده تقييم مشتقات مالية - عقود مبادلة عائد	١ ٨٨٩	-
أرباح إعاده تقييم مشتقات مالية - عقود صرف اجلة	-	(٧٣)
فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	١ ٦٥١	٢ ٤٧٩
الاجمالى	١٥٦ ٩٣٩	٧٣ ٧٦٤

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٢٧ ٥٢٥)	(١١٠ ٤٧٢)
تأمينات أجتماعية	(٧ ٢٩٩)	(٧ ٤١٨)
	(١٣٤ ٨٢٤)	(١١٧ ٨٩٠)
إهلاك واستهلاك	(٣١ ٧٣٤)	(٢٦ ٦٥٢)
مصروفات إدارية أخرى	(١٦٣ ٨٨٢)	(١٢٩ ٥٠٢)
الاجمالى	(٣٣٠ ٤٤٠)	(٢٧٤ ٠٤٤)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢ ٠٩٣ ٥٥٢	٧٩ ٤٩٩
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	-	٣١٦
صافى (عبء) مخصصات أخرى	(٥٠٦ ٨١٨)	(١٣٤ ١٢٩)
إيرادات (مصروفات) أخرى	١٨ ٢٣٠	٢١ ٦٧٨
الاجمالى	١ ٦٠٤ ٩٦٤	(٣٢ ٦٣٦)

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣٩٠ ٩٤٩)	(٢٥١ ٩٩٢)
الاجمالى	(٣٩٠ ٩٤٩)	(٢٥١ ٩٩٢)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

١٣/أ - الضريبة المؤجلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الثابتة	(١٥ ٠٦٧)	(٧ ٦١٦)
مخصصات	٣٢ ٨٠٧	٩٠ ٨٤٤
أصول ضريبية مؤجلة بالصافى	١٧ ٧٤٠	٨٣ ٢٢٨

١٣/ب - ضريبة الدخل

الربح قبل الضرائب	٢ ٦٥٧ ٠١٧	٦٥٨ ٠٨١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٥٩٧ ٨٢٩	١٤٨ ٠٦٨
الأثر الضريبى لكل من:	-	-
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٧٤ ٧٨٩)	(٢ ٢٤٥)
المخصصات	١٤٧ ٨٠٢	٤٣ ٤٧٦
فرق معدل الضرائب المطبق على الإهلاكات	(١ ٠٧٩)	(٢ ٨٣٩)
أخرى	٢ ٥٣٩	٤٩٥
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٢٧٢ ٣٠٢	١٨٦ ٩٥٥

١٤- نصيب السهم في صافى أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد للأسهم العادية خلال الفترة وذلك بعد خصم نصيب العاملين ومكافأت مجلس الادارة على النحو التالى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافى الربح	٢ ٣٨٤ ٧١٥	٤٧١ ١٢٦
يخصم نصيب العاملين من الأرباح (المقترح)	(٧٥ ٠٠٠)	(٤٧ ١١٣)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح)	(٥ ٩٢٢)	-
نصيب مساهمي البنك فى صافى الربح	٢ ٣٠٣ ٧٩٣	٤٢٤ ٠١٣
المتوسط المرجح للأسهم المصدرة	٢٣٧,٥٠٠	١٦٦,٦٦٧
نصيب السهم فى صافى أرباح العام	٩,٧٠	٢,٥٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نقدية	٢٣٥ ٠١٥	٩٧ ٦٥٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	١ ٧٨٩ ٨٠٩	١ ٨٧٤ ٥٨٤
الاجمالى	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤
أرصدة بدون عائد	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤
الاجمالى	٢ ٠٢٤ ٨٢٤	١ ٩٧٢ ٢٣٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية	٦٥١ ٢٣٧	٥٥٩ ٩٢٢
ودائع	٨ ٢٢٢ ٧١٤	٤ ٦٨٦ ٥٦١
الاجمالى	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٦ ٠٤٦ ٧٦٨	٢ ١٦٣ ٤٢٠
بنوك محلية	٥٧٣ ٥٥٣	١٨٦ ٩٩٤
بنوك خارجية	٢ ٢٥٣ ٦٣٠	٢ ٨٩٦ ٠٦٩
الاجمالى	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
أرصدة ذات عائد متغير	٦٥١ ٢٣٧	٥٥٩ ٩٢٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٨ ٢٢٢ ٧١٤	٤ ٦٨٦ ٥٦١
الاجمالى	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
أرصدة متداولة	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣
أرصدة غير متداولة	-	-
الاجمالى	٨ ٨٧٣ ٩٥١	٥ ٢٤٦ ٤٨٣

١٧- أذون خزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أ - أذون خزانة		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً	٥ ٤٠٠	٤٢٥ ٥٥٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	٤١٨ ٦٢٥	١ ١٧١ ٥٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	٢ ١١٦ ٤٨٣	١ ٦٢٦ ٩٧٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً	٤ ٧٣٥ ٥٢٦	١ ٣٩٨ ٧٢٥
يخصم: عوائد لم تستحق بعد	(٢٣٦ ٩٤٥)	(٩٧ ٨٧٩)
الاجمالى	٧ ٠٣٩ ٠٨٩	٤ ٥٢٤ ٨٧١
ب - إتفاقيات بيع مع التزام بإعادة الشراء		
عمليات بيع أدوات دين مع الألتزام بإعادة الشراء	٢٢٨ ٢٢٧	-

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – مصر الأول (ثروة) (إيضاح ٣٥/أ)	١٧ ٩٣١	١٦ ٢٨٠
وثائق صناديق استثمار المصرف المتحد – رخاء	-	٦ ٩٠٥
وثائق صندوق استثمار البنك العقاري المصري	-	٦ ٦٢٣
الاجمالى	١٧ ٩٣١	٢٩ ٨٠٨

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨٧٦ ٠٣٨	٦٢٩ ٠٠٧
بطاقات ائتمان	٣٣ ٠٤٩	٢٣ ٢٧٨
قروض شخصية	٢٩١ ٠١٣	٢٤ ٢٤٥
قروض أخرى	٧٨٢ ١٦٩	-
الاجمالى (١)	١ ٩٨٢ ٢٦٩	٦٧٦ ٥٣٠
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢ ٦٤٩ ٤٧٠	٤٣٤ ٤٥٨
قروض مباشرة	٨ ٤١١ ٨١٣	٩ ٧٨٨ ٠٣٩
قروض و تسهيلات مشتركة	٨ ٢٥١ ١٣٠	٤ ٧٨٠ ٢٧٢
قروض أخرى	-	٢٦ ٨٦٠
الاجمالى (٢)	١٩ ٣١٢ ٤١٣	١٥ ٠٢٩ ٦٢٩
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢١ ٢٩٤ ٦٨٢	١٥ ٧٠٦ ١٥٩
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٧٩٤ ٤٤٦)	(٤٧٤ ٨٠٠)
يخصم : العوائد المجنبة	(٤٩ ٢٥٩)	(١١ ١٧٨)
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٥٠ ٥٦٢)	(٧ ٨٢٣)
الصافي ويوزع كالتالي :	١٩ ٣٠٠ ٤١٥	١٤ ٨٨٦ ٦٨٤
أرصدة متداولة	١٩ ٣٠٠ ٤١٥	٨ ٢٦٩ ٩٢٥
أرصدة غير متداولة	-	٦ ٦١٦ ٧٥٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١٩ ٣٠٠ ٤١٥	١٤ ٨٨٦ ٦٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨٠	٦٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافى)	١٩ ٣٠٠ ٥٩٤	١٤ ٨٨٦ ٧٥٣

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافى)

أ- تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد أول العام	٨٠٠ ٤٧٤	٥٧٦ ٣٤٠
المحول من الأرباح المحتجزة	١٦٤ ٢٣٠	-
تحويلات	(١٥ ٠٧٧)	-
عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١١)	٣٩٠ ٩٤٩	٢٥١ ٩٩٢
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الإجنبية	٧٢٠ ٧٦١	١٣ ٤١١
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٢٠ ٩٠٤	٤ ٥٨٢
الديون المعدومة خلال العام	(٢٨٧ ٧٩٥)	(٤٥ ٨٥١)
الرصيد في آخر العام	١ ٧٩٤ ٤٤٦	٨٠٠ ٤٧٤

ب- تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد		
الرصيد أول العام	١ ٤٩٧	١ ٣٣٣
تحويلات	(١ ٤٩٣)	-
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الإجنبية	٦٨	٣٩
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٢٩٧	١٢٥
الديون المعدومة خلال العام	(٨٥)	-
الرصيد في آخر العام (١)	٢٨٤	١ ٤٩٧
مؤسسات		
الرصيد أول العام	٧٩٨ ٩٧٧	٥٧٥ ٠٠٧
المحول من الأرباح المحتجزة	١٦٤ ٢٣٠	-
تحويلات	(١٣ ٥٨٤)	-
عبء الإضمحلال خلال الفترة (إيضاح ١١)	٣٩٠ ٩٤٩	٢٥١ ٩٩٢
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الإجنبية	٧٢٠ ٦٩٣	١٣ ٣٧٢
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٢٠ ٦٠٦	٤ ٤٥٧
الديون المعدومة خلال العام	(٢٨٧ ٧٠٩)	(٤٥ ٨٥١)
الرصيد في آخر العام (٢)	١ ٧٩٤ ١٦٢	٧٩٨ ٩٧٧
الاجمالى (١)+(٢)	١ ٧٩٤ ٤٤٦	٨٠٠ ٤٧٤

٢٠- مشتقات مالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدي/افتراضي متفق عليه. Nominal Value

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

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبلمسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشرًا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك(أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية /الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	المبلغ التعاقدي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود الصرف الآجلة - بغرض المتاجرة	-	-	-
الاجمالي	-	-	-
مشتقات سعر العائد			
عقود مبادلة سعر العائد - تغطية قيمة عادلة	٢٥ ٨٥٦	١ ٨٨٩	-
الاجمالي	٢٥ ٨٥٦	١ ٨٨٩	-
إجمالي المشتقات المالية	٢٥ ٨٥٦	١ ٨٨٩	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
	المبلغ التعاقدي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود الصرف الآجلة - بغرض المتاجرة	٣٨ ٠٦٦	-	٧٣
الاجمالي	٣٨ ٠٦٦	-	٧٣
مشتقات سعر العائد			
عقود مبادلة سعر العائد - تغطية قيمة عادلة	-	-	-
الاجمالي	-	-	-
إجمالي المشتقات المالية	٣٨ ٠٦٦	-	٧٣

٢١- إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع :		
أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق (سندات الخزانة)	٢٠٥ ٠٠٤	٢ ٥١٩ ١٧٦
مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)	٢٤٧ ٠٢٩	-
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة بالسوق	٣ ٨٣٩	٢ ٢٥٤
غير مدرجة بالسوق	٤٤ ٣٥٠	٣٧ ٥٣٩
إجمالي إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢٢٢ ٥٠٠	٢ ٥٥٨ ٩٦٩
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :		
أ) أدوات دين		
مدرجة في السوق		
شركة كونتكت للتوريق - ثروة - استحقاق أكتوبر ٢٠٢٠	٤٢ ٢٧٨	٦١ ١١٣
شركة كوربليس - استحقاق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨	٣٧ ١٨٣	٥٩ ١١٣
وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة - استحقاق ٢٠٣٧ (مدرجة) (ايضاح ٣٥/أ)	٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - الفا - استحقاق ٢٠٣٨ (مدرجة) (ايضاح ٣٥/ب)	٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
سندات (حكومية)	٣ ٤٥٥ ٠٥٨	٤٥٣ ٧٩٩
إجمالي إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٣ ٥٤٤ ٥١٩	٥٨٤ ٠٢٥
إجمالي إستثمارات مالية (١+٢)	٤ ٠٤٤ ٧٤١	٣ ١٤٢ ٩٩٤
أرصدة متداولة	٤٨ ١٨٩	٣٩ ٧٩٣
أرصدة غير متداولة	٣ ٩٩٦ ٥٥٢	٣ ١٠٣ ٢٠١
الإجمالى	٤ ٠٤٤ ٧٤١	٣ ١٤٢ ٩٩٤

٢١- إستثمارات مالية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أدوات حقوق ملكية	٤٨ ١٨٩	٣٩ ٧٩٣
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤٥٢ ٠٣٣	٢ ٥١٩ ١٧٦
أدوات دين بدون عائد	٣ ٥٣٤ ٥١٩	٥٧٤ ٠٢٥
صناديق الاستثمار	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
إجمالي أدوات دين	٤ ٠٤٤ ٧٤١	٣ ١٤٢ ٩٩٤

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة:

	إستثمارات مالية متاحة للبيع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إجمالي
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٢ ٥٥٨ ٩٦٩	٥٨٤ ٠٢٥	٣ ١٤٢ ٩٩٤
اضافات	٢ ٥٣٢ ٣٨٠	-	٢ ٥٣٢ ٣٨٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١ ٥٧٠)	(١٩٩ ٤٩٤)	(٢٠١ ٠٦٤)
استبعادات (بيع / استرداد)	(١ ٤٥٠ ٩٢٣)	(٤٠ ٧٦٥)	(١ ٤٩١ ٦٨٨)
المحول الي إستثمارات مالية حتي تاريخ الأستحقاق	(٣ ٢٠٠ ٧٥٣)	٣ ٢٠٠ ٧٥٣	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٢٠ ٤٥٨	-	١٢٠ ٤٥٨
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٥٨ ٣٣٩)	-	(٥٨ ٣٣٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٠٠ ٢٢٢	٣ ٥٤٤ ٥١٩	٤ ٠٤٤ ٧٤١

- وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة

	إستثمارات مالية متاحة للبيع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إجمالي
الرصيد في أول سنة المقارنة	٤ ٠٥١ ٧١٨	٤٩٨ ٦٣٣	٤ ٥٥٠ ٣٥١
اضافات	٨٩ ٣٤٥	٣٢٥ ٧٢٢	٤١٥ ٠٦٧
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٥٠٦ ١)	٥٢ ٥٦٤	٥١ ٠٥٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(١ ٥٧٥ ٢٤٠)	(٢٩٢ ٨٩٤)	(١ ٨٦٨ ١٣٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤	-	٤
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٥ ٣٥٢)	-	(٥ ٣٥٢)
الإجمالي	٢ ٥٥٨ ٩٦٩	٥٨٤ ٠٢٥	٣ ١٤٢ ٩٩٤

٢٢- أرباح (خسائر) إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرباح بيع سندات خزانة	٦ ٢٥٢	-
أرباح بيع اذون خزانة	١٧ ٩٢٠	٣ ٠١٥
أرباح إستثمارات مالية - متاحة للبيع	١ ١٥٣	٤ ٩١٧
إضمحلال إستثمارات مالية	(٧٧٣)	-
الإجمالي	٢٤ ٥٥٢	٧ ٩٣٢

٢٣- إستثمارات مالية في شركة تابعة

	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
شركة الأهلي المتحد للتمويل-غير مقيدة في السوق	%٨٠,٩٨	٤٠ ٤٩٠	٤٠ ٤٩٠

٢٤- إستثمارات عقارية (بالصافى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القيمة الدفترية أول العام	٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦
مجمع الإهلاك	(٢ ٤١٣)	(١ ٥٩٠)
إهلاك الفترة العام	(٨٣٣)	(٨٣٣)
صافى القيمة الدفترية آخر الفترة العام	٣٨ ٢٩٠	٣٩ ٢٢٣

٢٥- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ايرادات مستحقة	٤٦٩ ٤٠٣	٢٣٣ ٣٠٤
مصروفات مقدمة	١٠ ٨٧٥	٥ ٥٨٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٨٩ ٧٢٩	٦١ ٥٧٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون	٨ ٠٩٢	٨ ٠٩٢
التأمينات والعهد	٧ ٣٣٠	٦ ١٧٩
أصول أخرى	٢٠ ١٦٨	٥٣ ١٧٩
الاجمالى	٦٠٥ ٥٩٧	٣٦٧ ٩١٦

٢٦,١ أصول ثابتة (بالصافى)

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٦	١٩٠ ٧٥٩	٧١ ٠٦٠	١٦ ١٥٠	٣٩ ٩٣٧	٣١٧ ٩٠٦
أضافات	-	١٥ ٤٠٣	٤ ٢٤٠	٤ ٨٠٠	٢٤ ٤٤٣
إستبعادات خلال العام	-	-	-	(٤ ٠١٤)	(٤ ٠١٤)
تكلفة الإهلاك	(٤ ٢٨٧)	(٩ ١٠٣)	(٣ ٤٥٤)	(١٠ ١١٩)	(٢٦ ٩٦٣)
إهلاك الإستبعادات	-	-	-	٤ ٠١٤	٤ ٠١٤
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٨٦ ٤٧٢	٧٧ ٣٦٠	١٦ ٩٣٦	٣٤ ٦١٨	٣١٥ ٣٨٦
الرصيد فى نهاية العام يتمثل فى					
التكلفة	٢٢٦٫٤٥٢	١٣٥٫١٥٠	٣٩٫٧٠٨	١٢٣٫٤٦٨	٥٢٤ ٢٧٨
مجمع الاهلاك	(٣٩ ٩٨٠)	(٥٧ ٧٩٠)	(٢٢ ٧٧٢)	(٨٨ ٨٥٠)	(٢٠٨ ٨٩٢)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٨٦ ٤٧٢	٧٧ ٣٦٠	١٦ ٩٣٦	٣٤ ٦١٨	٣١٥ ٣٨٦

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٥	١٧٨ ٥٠٣	٦٠ ٤٨٤	١٣ ٤٢٥	٢٧ ٩٩٣	٢٨٠ ٤٠٥
أضافات	١٦ ٦٥٠	١٧ ٩٠٠	٥ ٣٦٧	١٩ ٧١٨	٥٩ ٦٣٥
تكلفة الإهلاك	(٤ ٣٩٤)	(٧ ٣٢٤)	(٢ ٦٤٢)	(٧ ٧٧٤)	(٢٢ ١٣٤)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٩٠ ٧٥٩	٧١ ٠٦٠	١٦ ١٥٠	٣٩ ٩٣٧	٣١٧ ٩٠٦
الرصيد فى نهاية المدة يتمثل فى					
التكلفة	٢٢٦ ٤٥٢	١١٩ ٧٤٧	٣٤ ٩٦٨	١٢٢ ٦٨٢	٥٠٣ ٨٤٩
مجمع الاهلاك	(٣٥ ٦٩٣)	(٤٨ ٦٨٧)	(١٨ ٨١٨)	(٨٢ ٧٤٥)	(١٨٥ ٩٤٣)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٩٠ ٧٥٩	٧١ ٠٦٠	١٦ ١٥٠	٣٩ ٩٣٧	٣١٧ ٩٠٦

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) فى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٤,٦٢١ الف جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٦,٢ أصول غير ملموسة (بالصافى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٦	١٢ ٥٤٢	١٣ ٠١٢
إضافات	٥ ٥٩٢	٣ ٢١٥
الاستهلاك	(٣ ٩٣٨)	(٣ ٦٨٥)
صافى القيمة الدفترية آخر العام	١٤ ١٩٦	١٢ ٥٤٢

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية	١٢٢ ٦١٠	٦٥ ١٣٩
ودائع	١ ٤٢٤ ٧٨٧	٢٦٠ ٠٠٠
الاجمالى	١ ٥٤٧ ٣٩٧	٣٢٥ ١٣٩
بنوك مركزية	-	-
بنوك محلية	١ ٤٢٦ ٠١٥	٢٦٠ ٥٤٠
بنوك خارجية	١٢١ ٣٨٢	٦٤ ٥٩٩
الاجمالى	١ ٥٤٧ ٣٩٧	٣٢٥ ١٣٩

٢٨- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ودائع تحت الطلب	٨ ٣٢٦ ٥١٢	٦ ٢٦٤ ٧٧٧
ودائع لأجل وبإخطار	١٨ ٦٤٤ ٥٣٤	١٣ ٩٠٣ ٣٠٨
شهادات ادخار وإيداع	٣ ٥٣٤ ١٩٤	٣ ٩٧٨ ٣٣٤
ودائع توفير	٢ ٧٤٤ ٢٢٨	١ ٩٢٠ ٨٦٩
ودائع أخرى	٥٧٢ ٣٦٨	٣٨٤ ٦٧٢
الاجمالى	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦	٢٦ ٤٥١ ٩٦٠
ودائع مؤسسات	٢٦ ٩٧٣ ٠٨٣	١٩ ٨٥٨ ٨٨٦
ودائع أفراد	٦ ٨٤٨ ٧٥٣	٦ ٥٩٣ ٠٧٤
الاجمالى	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦	٢٦ ٤٥١ ٩٦٠
أرصدة بدون عائد	٨ ٨٩٨ ٨٨٠	٣ ٦٢٦ ٨٢٩
أرصدة ذات عائد متغير	٢١ ٣٨٨ ٧٦٢	١٨ ٨٤٦ ٧٩٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣ ٥٣٤ ١٩٤	٣ ٩٧٨ ٣٣٤
الاجمالى	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦	٢٦ ٤٥١ ٩٦٠
أرصدة متداولة	٣٠ ٢٨٧ ٦٤٢	٢٢ ٤٧٣ ٦٢٦
أرصدة غير متداولة	٣ ٥٣٤ ١٩٤	٣ ٩٧٨ ٣٣٤
الاجمالى	٣٣ ٨٢١ ٨٣٦	٢٦ ٤٥١ ٩٦٠

٢٩- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عوائد مستحقة	٢٧٧ ٩٣٣	١٨٨ ٣٩٣
عمليات المقاصة – البنك المركزى المصرى	٦٢ ٤٢١	٦٦ ٧٨٢
امانات عامة	٧٦ ٠٢٦	٤٣ ٨٦٢
ضرائب مستحقة	١٥٩ ٧٢٢	١٢٧ ٢٠٤
ايرادات محصلة مقدماً	٥٧ ٦٨٢	٣٥ ١١٧
مصروفات مستحقة	٦٠ ٧٣٥	٤٢ ٠٨٠
أرصدة دائنة متنوعة	١٣٦ ٨٣٩	٨٠ ٦٤٠
الاجمالى	٨٣١ ٣٥٨	٥٨٤ ٠٧٨

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالى
الرصيد في أول العام	٢٧ ٤٢٣	٢٧٦ ٠٤٧	٣٦ ٥١٠	٣٣٩ ٩٨٠
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	(١٦٤ ٢٣٠)	-	(١٦٤ ٢٣٠)
تحويلات	-	-	١٥ ٠٧٧	١٥ ٠٧٧
المكون خلال العام	٢ ٩٤٠	٥٠٥ ٠٤٢	(١ ١٦٤)	٥٠٦ ٨١٨
المستخدم خلال العام	(٤٠)	-	(١٠ ٩٩٨)	(١١ ٠٣٨)
فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية	-	٢٤ ٧٥٢	١٧ ٦٤٨	٤٢ ٤٠٠
الرصيد في آخر العام	٣٠ ٣٢٣	٦٤١ ٦١١	٥٧ ٠٧٣	٧٢٩ ٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الثابتة	(١٥ ٠٦٧)	(٩ ٣١٢)
مخصصات	٣٢ ٨٠٧	٢٢ ٨٥٨
أصول ضريبية مؤجلة بالصافى	١٧ ٧٤٠	١٣ ٥٤٦

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة نظرا لعدم التأكد من الاستفادة منها فى المستقبل.

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- رأس المال المرخص به ٤ مليارات جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع	عدد الأسهم
الرصيد أول العام	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
- زيادة رأس المال	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

- بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٢,٥ مليار جنيه مصرى بزيادة قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصرى بواقع سهم مجانى لكل أربعة أسهم أصلية تمول من أرباح العام و الأرباح المرحلة، موزعة علي ٥٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه مصري للسهم وتم التأشير فى السجل التجارى.

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الإحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إحتياطي خاص	٣ ٠٨٧	٣ ٠٨٧
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	٧ ٦٩٧	٦ ٨٥٦
احتياطى قانونى ورأسمالي (ب)	١٨١ ٦٨٨	١٥٨ ١٣٣
احتياطى إعادة تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (ج)	١٩ ٢٥٥	٧٧ ٥٩٤
اجمالى الإحتياطيات فى آخر السنة المالية	٢١١ ٧٧٧	٢٤٥ ٦٧٠

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى

أ - احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٦ ٨٥٦	٦ ٨٥٦
التسويات الناتجة عن أحتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التى آلت ملكيتها للبنك	٨٤١	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	٧ ٦٩٧	٦ ٨٥٦

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

ب - احتياطى قانونى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	١٥٥ ٢٢٥	١٣٧ ١٧٢
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٢٣ ٥٥٥	١٨ ٠٥٣
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٧٨ ٧٨٠	١٥٥ ٢٢٥

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

ج- احتياطى إعادة تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٧ ٥٩٤	٨٢ ٩٤٦
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢٠)	(٥٨ ٣٣٩)	(٥ ٣٥٢)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٩ ٢٥٥	٧٧ ٥٩٤

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ز- أرباح العام والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٢٠ ٦٣٤	٨٦٦ ٣٧١
المحول من المخصصات الأخري الي الأرباح المحتجزة (ايضاح ٢٦)	٢٣٠ ١٦٤	-
صافى أرباح السنة المالية	(٢٣٠ ١٦٤)	-
المحول الي المخصص العام للقروض و السلفيات للعملاء(ايضاح ١٦)	(٥٥٥ ٢٣)	(٠٥٣ ١٨)
توزيعات المساهمين	(٠٠٠ ٥٠٠)	-
أسهم ممنوحة	-	(٠٠٠ ١٥٠)
حصة العاملين فى الأرباح	(١١٣ ٤٧)	(١٠٥ ٣٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	(٥١٤ ٤)
المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية	(٨٤١)	-
محول إلى الاحتياطى القانونى	٢,٣٨٤,٧١٥	١٢٦ ٤٧١
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥٢٦ ٤٤٧ ٢	٣٢٠ ٦٣٤

٣٤- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أوالاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٨٢٤ ٠٢٤ ٢	٤١٢ ٤٣٣ ١
أرصدة لدى البنوك	٩٥١ ٨٧٣ ٨	٨٣١ ٥٠٥ ٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٩٠ ٣٩٠ ٧	٠٣٤ ٣٥٤ ٣
ودائع لدى البنوك	(٧١٤ ٢٢٢ ٨)	(٢٦٢ ٩١٣ ٦)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٦٨٩ ٠٣٣ ٧)	(١١٣ ٩٢٧ ٢)
الاجمالى	٤٦١ ٦٨١ ٢	٩٠٢ ٤٥٢ ٢

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأوراق المقبولة	١٩٣ ٤٥	٦٢٨ ٥٠
خطابات ضمان	٤٢٤ ٢ ٩٢٩	١٣٥ ٢ ٤١٤
اعتمادات مستندية	١١٨ ٣٠١	٧١٢ ٥٤
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٨٨٤ ٣٩٢	٦٦. ٣٨
عقود الصرف الآجلة	٨٥٦ ٢٥	-
الإجمالي	٤٧٥ ٣ ٦٩٤	٥٤١ ٢ ٥٥٧

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات بالصافي فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأوراق المقبولة	٨٢٨ ٤٤	٦٢٨ ٥٠
خطابات ضمان	٢٢٠ ١ ٧٠٧	١٣٥ ٢ ٤١٤
اعتمادات مستندية	٥٧٧ ١٥٦	٧١٢ ٥٤
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٨٨٤ ٣٩٢	٦٦. ٣٨
عقود الصرف الآجلة	٨٥٦ ٢٥	-
	٣٦٥ ٢ ٣٢٧	٥٤١ ٢ ٥٥٧

٣٦- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٥% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ١٤,٥% فهي مملوكة لمساهمين أخرين كما يملك البنك شركة تابعه بنسبة ٨٠,٩٨% . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٤٧٥ ٦٨٤	٣٤٣ ٢٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٥٩٢ ١٢	١٥٨ ١٤

* يقدر المتوسط الشهرى لما يتقضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت فى البنك مجتمعين مبلغ ٢,٧٢٢ الف جنيه مصرى

٣٧- صناديق الاستثمار

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 فى هذا الصندوق ١,٦٧٥,٦٣٨ وثيقة القيمة الاستردادية لها ١٥٥,٩٢٥٨ جنيه مصرى للوثيقة بإجمالى ٢٦١,٢٧٥ الف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن إستثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٥٥,٩٢٥٨ جنيه مصرى للوثيقة بإجمالى ١٧,٩٣١ الف جنيه مصري (ايضاح ١٦) ، وتظهر ضمن أصول مالية بغرض المتاجرة .كما بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١,٦٧٥,٦٣٨ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخري التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٢٠٦ الف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وادرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٧- صناديق الاستثمار (تابع)

ب - صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - مصر الثانى للاستثمار فى الاسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشا 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 فى هذا الصندوق ٥٨٥,٨٨٥ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ١٧,٧٦٥٨٤ جنيه مصرى للوثيقة بإجمالى ١٠,٤٠٨ الف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسميه ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن إستثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الإستحقاق (إيضاح 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 ٥٣ الف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وادرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٨- الأرباح المحتجزة أول العام

في ظل الظروف الاقتصادية و الدراسة التحليلة لمحفظة القروض و السلفيات و المخصصات الأخري، قام البنك بتحويل الرصيد البالغ ١٦٤,٢ مليون جنيه مصري من مخصص مطالبات محتملة إلى المخصص العام للقروض و التسهيلات للعملاء. هذا وقد انعكس التأثير بشكل مناسب في قائمة حقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٦ وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و الخاصة بقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك.

٣٩- الموقف الضريبي

أولا: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية فى المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطة حتى عام ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ و الاعتراض عليها و جاري النظر النزاع امام اللجان الداخلية.

ثانيا: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم فحص بعض فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وسداد الضريبة وجارى فحص باقى الفروع .
- تم فحص الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ و أنهاء النزاع باللجان الداخلية.
- تم فحص الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ و أنهاء النزاع باللجان الداخلية.
- تم فحص الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ و أنهاء النزاع باللجان الداخلية.
- تم فحص الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٥ و أنهاء النزاع باللجان الداخلية

ثالثا: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى 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 جزافيا 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 ٢٠١٠ جزافيا و تم الاعتراض .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١١ حتى الان.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار حين تقدير الإلتزامات الضريبية

٤٠- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتمشى مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .