BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

**بنك الإتحاد الوطني ، مصر**

**(شركة مساهمة مصرية)**

**تقرير مراقبا الحسابات**

**والقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

بنك الإتحاد الوطني . مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مراقبا الحسابات عليها
والقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المحتويات | الصفحة |
|---|---|
| تقرير مراقبا الحسابات | ٣-٤ |
| فهرس القوائم المالية والايضاحات | ٥ |
| الميزانية | ٦ |
| قائمة الدخل | ٧ |
| قائمة التدفقات النقدية | ٨-٩ |
| قائمة التغير في حقوق المساهمين | ١٠ |
| قائمة توزيعات الأرباح المقترحة | ١١ |
| الإيضاحات المتممة للقوائم المالية | ١٢- ٦٦ |

وحيد عبد الغفار و شركاءه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الاتحاد الوطني – مصر" ش.م.م"

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاتحاد الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالى لبنك الاتحاد الوطني-مصر "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك فى ضوء المعلومات والتفسيرات التى حصلنا عليها من إدارة البنك، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢١ فبراير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق صلاح
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of

اشرف محمد محمد إسماعيل
المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)


| مسلسل | البيـــــان | صفحة |
|---|---|---|
| ١ | الميزانية | ٦ |
| ٢ | قائمة الدخل | ٧ |
| ٣ | قائمة التدفقات النقدية | ٨ |
| ٤ | تابع قائمة التدفقات النقدية | ٩-١٠ |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق الملكية | ١١ |
| ٦ | سياسة ا-٥ | ٢٩ |
| ٧ | سياسة أ-٦ | ٣١ |
| ٨ | سياسة أ-٦(٢) | ٣٢ |
| ٩ | سياسة أ-٦(٣) | ٣٣ |
| ١٠ | سياسة أ-٧ | ٣٤ |
| ١١ | سياسة أ-٨ | ٣٥ |
| ١٢ | سياسة أ-٩ | ٣٦ |
| ١٣ | سياسة ب-٣ | ٣٩ |
| ١٤ | سياسة ب-٤ | ٤٠ |
| ١٥ | كفاية راس المال بازل(٢) | ٤٣ |
| ١٦ | الرافعة المالية | ٤٤ |
| ١٧ | ايضاحات ٥ | ٤٦ |
| ١٨ | ايضاحات ٦ ٧ ٨ | ٤٧ |
| ١٩ | ايضاح-٩،١٠ | ٤٨ |
| ٢٠ | تابع ايضاح ١٠ | ٤٩ |
| ٢١ | ايضاح ١١ | ٥٠ |
| ٢٢ | تابع ايضاح ١١ | ٥١ |
| ٢٣ | ايضاح ١٢،١٣ | ٥٢ |
| ٢٤ | ايضاح ١٤ | ٥٣ |
| ٢٥ | ايضاح ١٥ | ٥٤ |
| ٢٦ | تابع ايضاح ١٥ | ٥٥ |
| ٢٧ | ايضاح ١٦،١٧،١٨،١٩ | ٥٦ |
| ٢٨ | ايضاح ٢٠ | ٥٧ |
| ٢٩ | ايضاح ٢١ | ٥٨ |
| ٣٠ | تابع ايضاح ٢١ | ٥٩ |
| ٣١ | ايضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤ | ٦٠ |
| ٣٢ | ايضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨ | ٦١ |
| ٣٣ | ايضاح ٢٩ ٣٠ ٣١ | ٦٢ |
| ٣٤ | ايضاح ٣٢ ٣٣ | ٦٣ |
| ٣٥ | ايضاح ٣٤ | ٦٤-٦٦ |
| ٣٦ | ايضاح ٣٥ | ٦٦ |

بنك الإتحاد الوطني . مصر . (شركة مساهمة مصرية)
المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| *بالجنيه المصري* | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | (٦) | ٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨ | ٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠ |
| أرصدة لدى البنوك | (٧) | ٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢ | ١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | (٨) | ٧ ٠٤٦ ٧٠٤ ٧٢٩ | ٢ ٠٩٠ ٤٦٣ ٨٧٣ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | (٩) | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٧١ ٢٦٩ ٣١٦ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (١١) | ٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣ | ٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| متاحة للبيع | (١٠) | ٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦ | ١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | (١٠) | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١ |
| استثمارات في شركات تابعة وشقيقة | (١٠) | ٣٩ ٦٥٧ ٥٥٨ | ٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤ |
| أصول ضريبية مؤجلة | (١٤) | ٨ ٨٥٠ ٠٠٣ | – |
| أصول غير ملموسة | (١٢) | ٥٣٤ ٧٤٩ | ١٠٥ ٢٥٦ |
| أصول أخرى | (١٣) | ٤٧١ ٩١٩ ١٦٠ | ٣٣٧ ٦٨١ ٩٥٥ |
| أصول ثابتة | (١٥) | ٢٦٧ ١٨٠ ٦١٧ | ٢٠٨ ١٩٤ ٣٣٦ |
| إجمالي الأصول | | ٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ ٢١١ | ١٢ ٩٩١ ١٦٧ ٧٣٣ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية الالتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (١٦) | ١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣ | ٥٩٤ ٥٥٨ ٥١٧ |
| ودائع العملاء | (١٧) | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩ | ١٠ ٤٣١ ٩٢٣ ٤٢٢ |
| قروض طويلة الاجل | (١٩) | ٩ ٠٢١ ٨١٩ | ٧ ١٤٤ ٣٦٣ |
| التزامات أخرى | (١٨) | ٢٧٠ ٩٨٨ ٢٨٧ | ١٧١ ٩٤٦ ٨٥٦ |
| مخصصات أخرى | (٢٠) | ١٠٣ ٧٤٥ ٠٤٤ | ٨٧ ٣٩١ ٠٨٧ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | (١٤) | – | ٥ ٣٦٩ ٩٣٣ |
| إجمالي الالتزامات | | ٢٢ ٥٢٣ ٨٥٧ ٢١٢ | ١١ ٢٩٨ ٣٣٤ ١٧٨ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | (٢١) | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| المسدد من تحت حساب زيادة راس المال | | ٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠ | – |
| احتياطيات | (٢١) | ١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨ | ١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨ |
| أرباح محتجزة | (٢١) | ٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١ | ٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧ |
| إجمالي حقوق الملكية | | ١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩ | ١ ٦٩٢ ٨٣٣ ٥٥٥ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | | ٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ ٢١١ | ١٢ ٩٩١ ١٦٧ ٧٣٣ |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق،

مراقبا الحسابات

طارق صلاح

Baker Tilly

وحيد عبد الغفار وشركاه

أشرف محمد محمد اسماعيل

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

Ernst & Young Global

عضو مجلس الادارة التنفيذي

محمد توفيق

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين

رئيس مجلس الإدارة

نهيان مبارك آل نهيان

| *بالجنيه المصري* | إيضاح | الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة | (٢٤) | ١ ٧٢٧ ٢٩١ ٦٨٧ | ١ ٠٤٥ ٧٦٨ ٣٧٢ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٢٤) | (١٠٥٩ ٣١٦ ٤٥٦) | (٦١٨ ٦٨١ ٧٠٨) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٦٦٧ ٩٧٥ ٢٣١ | ٤٢٧ ٠٨٦ ٦٦٤ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | | ١٢٣ ٢٤٧ ١٩١ | ٩٣ ٩٤٧ ٧٠٦ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | | (١٠ ٥٠٦ ٨٧٩) | (٤ ٢٤٢ ٠٨٠) |
| **صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات** | | ١١٢ ٧٤٠ ٣١٢ | ٨٩ ٧٠٥ ٦٢٦ |
| توزيعات أرباح | (٢٥) | ١ ٠١٢ ٧٧٦ | ١ ٥٠٣ ٦٣٧ |
| صافى دخل المتاجرة | (٢٦) | ١٤ ١٢٩ ٣٩٤ | ٦ ٨٧٤ ٥٤٦ |
| أرباح الاستثمارات المالية | (٢٧) | ٣١ ٠٥٩ ٨٥٧ | ٢٢ ٥٠٢ ١٩٨ |
| (عبء ) الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (١١) | (٨٤ ٤٨٢ ٣٢٩) | (٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠) |
| مصروفات إدارية وعاملين | (٢٨) | (٢٦٩ ١٦١ ٨١٧) | (٢٠٢ ٥٥٣ ٧٢٩) |
| (تكاليف)إيرادات تشغيل أخرى | (٢٩) | (١٤٠ ١٤٩ ٣٠٦) | (٤٤ ٣٦٨ ٦٤٣) |
| **الربح قبل ضرائب الدخل** | | ٣٣٣ ١٢٤ ١١٨ | ٢٥٣ ٢٥٠ ٢٩٩ |
| مصروفات ضرائب الدخل | (١٤) | (١٥٢ ٦٢٣ ٧٥٥) | (٩٣ ٢١٩ ٥٦٢) |
| **صافى أرباح العام** | | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ |
| ربحية السهم (جنيه / سهم) | (٣٠) | ٠,٦٨ | ٠,٦٨ |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

| *بالجنيه المصري* | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافى الأرباح قبل الضرائب | | ٣٣٣ ١٢٤ ١١٨ | ٢٥٣ ٢٥٠ ٢٩٩ |
| **تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| إهلاك واستهلاك | ١٢ ١٥ | ٢٦ ٦٧٠ ٧٦٠ | ٢٠ ٦٩٣ ١٠٢ |
| رد المكون المخصصات الأخرى | ٢٠ | ١٩ ٧٢٥ ٠٠٩ | ٣٨ ١٣٣ ٤٨٩ |
| فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية | ٢٠ | ٤ ٠١٧ ٧٦٢ | ٨٨ ٥٠٧ |
| (أرباح) بيع أصول ثابتة | ٢٩ | (٥ ٣٣١ ١٨٠) | (٢ ٤٤٥ ٠٠٠) |
| (أرباح) بيع أصول غير ملموسة | | - | (٦٨٥ ٩٠٣) |
| (ارباح )شركات شقيقة غير موزعة | ٢٧ | (٥ ٢٠٩ ٣١٤) | (٩ ١٦٠ ٧٤٦) |
| توزيعات أرباح | ٢٥ | (١ ٠١٢ ٧٧٦) | (١ ٥٠٣ ٦٣٧) |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل** | | ٣٧١ ٩٨٤ ٣٧٩ | ٢٩٨ ٣٧٠ ١١١ |
| **صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص ) في الالتزامات** | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٧ | (١٥٥٩ ٩٦٢ ٦٥٦) | ١٦٨ ٤٣٢ ١٨٠ |
| أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي | ٦ | ٣٣٧ ١٧٣ ٧٤٦ | (٨٧١ ٩٨٢ ٨٤٩) |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٨ | (٢٠٦٠ ٠١٨ ٦٢٦) | ١ ٥٣٢ ٣١١ ٠٩٢ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٩ | ٥٣ ٨١٧ ٠٢٠ | (٦٣ ٣٧٧ ٦٠٥) |
| قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء | ١١ | (٢٨٢٦ ٦٨٢ ٥٧٤) | (١٦٦١ ٨٥٩ ٦٦٣) |
| أصول أخرى | ١٣ | (١١٤ ٢٦٩ ١٤٨) | (٥١ ٠٧٨ ٤٦٨) |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٦ | ٨٨٧ ٤١٨ ١٧٦ | ٢٧٩ ٥١٢ ٠٩٠ |
| ودائع العملاء | ١٧ | ١٠ ٢٢٦ ٢٠١ ٩٤٧ | ٣ ٠٢٥ ٠١٤ ٧٣١ |
| المستخدم من المخصصات الاخرى | ٢٠ | (٧ ٣٨٨ ٨١٤) | (٢٣ ٢٦٣ ٧٥٨) |
| التزامات أخرى | ١٨ | ١٨٤ ٧٣٥ ٣١٠ | (١٠٩ ٧٢٢ ٤٩٥) |
| ضرائب الدخل المسددة | | (١٣٦ ٠٢٦ ١١٩) | (٩٠ ٢٩٣ ١٦٤) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | | ٥ ٣٥٦ ٩٨٢ ٦٤١ | ٢ ٤٣٢ ٠٦٢ ٢٠٢ |

| *بالجنيه المصري* | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | (١١٣ ٤١٩ ٨١٨) | (٩٥ ١١٨ ٩٠٩) |
| متحصلات من مبيعات أصول ثابتة | | ١٦ ٣٠٤ ٤٠٠ | ٢ ٤٤٥ ٠٠٠ |
| متحصلات من مبيعات أصول غير ملموسه | ٢٩ | - | ٦٨٥ ٩٠٣ |
| إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١٠ | ٨٦ ٢٥٥ ٧٩٦ | ١٤٢ ٢٦٦ ٨٠٣ |
| مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة | ١٠ | (٢٠٢٤ ٧٦٦ ٠٥٦) | (١٥١١ ٩٤٧ ٦٨٦) |
| توزيعات أرباح محصلة | ٢٥ | ١ ٠١٢ ٧٧٦ | ١ ٥٠٣ ٦٣٧ |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار** | | **(٢٠٣٤ ٦١٢ ٩٠٢)** | **(١٤٦٠ ١٦٥ ٢٥٢)** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| المحصل من قروض أخرى | ١٩ | ١ ٨٧٧ ٤٥٦ | ٤ ٠٠٧ ٤٣٨ |
| توزيعات الأرباح المدفوعة | | (١٨ ٥٩٧ ٣٧٥) | (٩ ٥٥٨ ٥٥٠) |
| **صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل** | | **(١٦ ٧١٩ ٩١٩)** | **(٥ ٥٥١ ١١٢)** |
| **صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة** | ٢٢ | ٣ ٣٠٥ ٦٤٩ ٨٢٠ | ٩٦٦ ٣٤٥ ٨٣٨ |
| رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة | ٢٢ | ١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨ | ٥٦٥ ٢٨١ ٨٣٠ |
| **رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة** | | **٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨** | **١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨** |
| **وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ٦ | ٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨ | ٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ٧ | ٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢ | ١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخري | ٨ | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ | ٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠ |
| أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي | | (٥٥٦ ٤٧٨ ١١٢) | (٨٩٣ ٦٥١ ٨٥٨) |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر * | | (١٦٢٢ ٣٠٩ ٧٧٧) | (٦٢ ٣٤٧ ١٢١) |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر * | | (٤٢٠٢ ٠٥٠ ٥٨٦) | (٢١٤٣ ١٨١ ٩٦٠) |
| **النقدية وما في حكمها** | | **٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨** | **١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨** |

**معاملات غير نقدية**

**لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٢٣).**

| | |
|---|---|
| *** من تاريخ الاقتناء** | |
| يتضمن الإهلاك والاستهلاك | |
| إهلاك أصول ثابتة | ٢٦ ٥٣٥ ٨٠٦ |
| إستهلاك أصول غير ملموسه | ١٣٤ ٩٥٥ |
| | ٢٦ ٦٧٠ ٧٦١ |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

| *بالجنيه المصري* | رأس المال المدفوع | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | الاحتياطات | أرباح محتجزة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥** | | | | | |
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥ قبل التوزيع | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥٧ ١٠٧ ٧٧٥ | ١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢ | ١ ٥٦٢ ٠٦٣ ٨٣٧ |
| زيادة رأس المال | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠) | – | – | – |
| صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | – | – | (١٩ ٧٠٢ ٤٦٩) | – | (١٩ ٧٠٢ ٤٦٩) |
| المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام | – | – | ١٧ ٨٨٤ ٥١٦ | (١٧ ٨٨٤ ٥١٦) | – |
| صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | – | – | – | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ |
| الإجمالي | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | – | ١٥٥ ٢٨٩ ٨٢٢ | ٢٧٣ ١٠٢ ٢٨٣ | ١ ٧٠٢ ٣٩٢ ١٠٥ |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ | – | – | – | (٩ ٥٥٨ ٥٥٠) | (٩ ٥٥٨ ٥٥٠) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | – | – | ٦ ٢٥٠ ١١١ | (٦ ٢٥٠ ١١١) | – |
| المحول إلى الإحتياطي الراسمالي | – | – | ٦٠٣ ٧٠٠ | (٦٠٣ ٧٠٠) | – |
| المحول إلى الإحتياطي المخاطر البنكية العام | – | – | ٥ ٩٤٢ ٨٤٥ | (٥ ٩٤٢ ٨٤٥) | – |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | – | ١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨ | ٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧ | ١ ٦٩٢ ٨٣٣ ٥٥٥ |
| **السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦** | | | | | |
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ قبل التوزيع | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | – | ١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨ | ٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧ | ١ ٦٩٢ ٨٣٣ ٥٥٥ |
| صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | – | – | (١٨ ٨٢٧ ٥٤٤) | – | (١٨ ٨٢٧ ٥٤٤) |
| صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | – | – | – | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ |
| الإجمالي | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | – | ١٤٩ ٢٥٨ ٩٣٤ | ٤٣١ ٢٤٧ ٤٤٠ | ١ ٨٥٤ ٥٠٦ ٣٧٤ |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ ( حصة العاملين ومجلس الادارة ) | – | – | – | (١٨ ٥٩٧ ٣٧٥) | (١٨ ٥٩٧ ٣٧٥) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | – | – | ١٥ ٧٥٨ ٥٧٤ | (١٥ ٧٥٨ ٥٧٤) | – |
| المحول إلى الإحتياطي الراسمالي | – | – | ٢ ٤٤٥ ٠٠٠ | (٢ ٤٤٥ ٠٠٠) | – |
| المسدد من تحت زيادة راس المال | – | ٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠ | – | (٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠) | – |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠ | ١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨ | ٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١ | ١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩ |

| بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية) | | | |
|---|---|---|---|
| قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | |
| | | | |
| بالجنيه المصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| | | | |
| صافي الربح من واقع قائمة الدخل | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ | | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ |
| **يخصم** | | | |
| أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون | (١٨٠ ٣٣١ ٥) | | (٢ ٤٤٥ ٠٠٠) |
| احتياطي مخاطر بنكية عام | | | (١٧ ٨٨٤ ٥١٦) |
| **صافي أرباح العام القابلة للتوزيع (١)** | ١٧٥ ١٦٩ ١٨٣ | | ١٣٩ ٧٠١ ٢٢١ |
| يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية | ١٥٠ ٢٤٦ ١٢٨ | | ١٠٨ ٦٠٠ ٨٥٦ |
| الاجمالي | ٣٢٥ ٤١٥ ٣١١ | | ٢٤٨ ٣٠٢ ٠٧٧ |
| **يوزع كالاتي** | | | |
| أحتياطي قانوني (٢) | ١٧ ٥١٦ ٩١٨ | | ١٥ ٧٥٨ ٥٧٤ |
| توزيعات المساهمين (٣) | ٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠ | | ٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠ |
| حصة العاملين (٤) (١) * ١٠% | ١٧ ٥١٦ ٩١٨ | | ١٣ ٩٧٠ ١٢٢ |
| مكافأة أعضاء مجلس الادارة [(١)-(٢)-(٣)-(٤)] * ١٠% | ٧ ٣٢٥ ٠٣٥ | | ٤ ٦٢٧ ٢٥٣ |
| أرباح محتجزة آخر السنة | ٢١٦ ١٧١ ٤٤٠ | | ١٥٠ ٢٤٦ ١٢٨ |
| **الاجمالي** | ٣٢٥ ٤١٥ ٣١١ | | ٢٤٨ ٣٠٢ ٠٧٧ |

١- معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٢ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ٩٧٨ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- تأسس بنك الاتحاد الوطني . مصر (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) – شركة مساهمة مصرية – كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٢ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك الإتحاد الوطني– مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٧ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

**ب- الشركات التابعة والشقيقة**

**ب/١ – الشركات التابعة**

هى الشركات بما فى ذلك المنشات ذات الاغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية ؛ وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

**ب/٢ – الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هى المنشات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لايصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .
يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/او التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

**ج- التقارير القطاعية**

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د-١ عملة التعامل والعرض

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

د-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

هـ – ١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم 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 معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصليف المشتقات على انها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على انها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فى الحالات الاتية :-
  - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشا إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذى يتم فيه تقييم الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
  - عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
  - الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التى تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المالية التى يتم إدارتها بالارتباط مع اصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل "بند صافى الدخل من الادوات المالية عند نشأتها بالقيمة العدلة من خلال الارباح والخسائر"
- لايتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها او سريانها ، كما لايتم إعادة تبويب أية اداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كأداة تغيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ -٢ القروض والمديونيات
تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

هـ - ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع اصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظرا لتعذر قياسها بالقيمة العادلة.

**ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-**

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام احد 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 المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلا من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال – 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:-

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

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

**و- المقاصة بين الأدوات المالية**

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار 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.

ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة

عندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لاتكون جميع مدخلاتها من اسعار أو معدلات اسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف فى الحال فى الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الاصول الاخرى فى حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى فى حالة الربح.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداة باستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فى الحال فى قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ط-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ى-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 وفقاً لما ورد ببند (٢-و) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر في حال تواجدها – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشات – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداة الخدمة فيها.

ك-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل – اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها ضمن الاصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

م-اضمحلال الأصول المالية

م-١الأصول 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 تحمل 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 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 أياً مما يلي:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية 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.

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية وبقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يراعي 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 إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات

البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

م-١٢الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد 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 به 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 الى **قائمة الدخل وانما يتم ردها بحقوق الملكية** إما 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.

ن-الاستثمارات العقارية

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

## س- الاصول غير الملموسة

س- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ع- الأصول الثابتة

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

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

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

| | معدل الإهلاك |
|---|---|
| مباني وانشاءات | ٢٪ |
| نظم آلية متكاملة | ٢٠٪ |
| وسائل نقل وانتقال | ٢٠٪ |
| أجهزة ومعدات | ٢٠٪ |
| أثاث | ١٠٪ |
| تجهيزات مركز المعلومات | ٣٣,٣٣٪ |

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي خمس سنوات أو مدة عقد الايجار أيهما أقل.

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

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

ف -اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ص الإيجارات
يتم المحاسبة عن الايجار التمويلى طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر فى شراء الاصل فى تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لايقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجى المتوقع للاصل على الأقل، وتعد عقود الايجار الاخرى عقود ايجار تشغيلي.

ص-١الاستئجار
بالنسبة لعقود الايجار التمويلى يعترف بتكلفة الايجار ، بما فى ذلك تكلفة الصيانة للاصول المستاجرة، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن الفترة التى حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للاصول المستاجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجى المتبقى من العمر الاصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ص-٢التأجير
بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويليا في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة. ويتم الاعتراف بايرادات الايجار على اساس معدل العائد على عقد الايجار بالاضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الاهلاك عن الفترة . ويرجل فى الميزانية الفرق بين ايراد الايجار المعترف به فى قائمة الدخل وبين اجمالى حسابات عملاء الايجار التمويلى وذلك لحين انتهاء عقد الايجار حيث يتم استخدامه لاجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للاصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذى لايتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل ارصدة مدينى الايجار التمويلي، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة ايجارا تشغيليا تظهر ضمن الاصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع للاصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستاجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما في حكمها
لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

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

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

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

ت- مزايا العاملين

ت-١ التزامات المعاشات
يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.
ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى
يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

ث- ضرائب الدخل
تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

خ – الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض . وبقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى .

ذ- رأس المال

ذ-١ تكلفة رأس المال
يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ذ-٢ توزيعات الأرباح
تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ض – أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات اوصناديق مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر 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 على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى 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 وذلك بناءاً علي معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات علي أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية علي أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل علي قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١-٧ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك القروض.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.

- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)
حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى 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 |

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

أ-٢ **سياسات الحد من وتجنب المخاطر**
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.
ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، 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 على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

**وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-**
- الضمانات
يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:-
  - الرهن العقاري.
  - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

أ-٣ **سياسات الاضمحلال والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فأن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

| | ٢٠١٦/١٢/٣١ | | ٢٠١٥/١٢/٣١ | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات ٪ | مخصص خسائر الاضمحلال ٪ | قروض وتسهيلات ٪ | مخصص خسائر الاضمحلال ٪ |
| ١- ديون جيدة | ٨٤,٩ | ٨,٥ | ٨١,٦ | ٨,١ |
| ٢- المتابعة العادية | ٦,٦ | ٢,٧ | ٧,٧ | ١,٦ |
| ٣- المتابعة الخاصة | ٠,٣ | ١,٨ | ١,٩ | ٤,٢ |
| ٤- ديون غير منتظمة | ٨,٢ | ٨٧,٠ | ٨,٨ | ٨٦,١ |
| | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ |

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى 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.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

أ-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ | ٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | | |
| - أدوات دين | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٧١ ٢٦٩ ٣١٦ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
| قروض لأفراد: | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥ | ١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣ |
| - قروض شخصية | ٢ ٧٠٢ ٩٠٤ ٩٠٥ | ١ ٩٤٦ ٩٨٢ ٢٣٣ |
| - قروض تمويل شراء وحدات سكنية | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ | ١ ٢١٩ ١١٨ |
| - بطاقات ائتمان | ١٨ ٥٢٦ ٧٢٦ | ١٧ ٤١٢ ٩٩٣ |
| قروض لمؤسسات: | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢ ٠٢٤ ٤٣٨ ٧٧٩ | ١ ٠٧١ ٥٨٣ ٨٨٥ |
| - قروض مشتركة | ٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢ | ١ ٢٥٧ ٢١٨ ٧٠٣ |
| قروض مباشرة | ١ ٤٩١ ٨٢٨ ٥٨٥ | ١ ٢٨٠ ٦٠٢ ٠٤٣ |
| استثمارات مالية: | | |
| - أدوات دين | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨ |
| **الإجمالي** | **٢٠ ٣٦٠ ٩٦٥ ٩٢٠** | **١٠ ٥١١ ٠٢٨ ١١٢** |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي** | | |
| اعتمادات مستندية | ٥٢ ٨٧٩ ٢٤٧ | ٩٧ ٧٤٢ ٨٥٠ |
| خطابات ضمان | ٥٥٧ ٤١٤ ١٠٢ | ٤٨٤ ٠٦٦ ٤٣٠ |
| **الإجمالي** | **٦١٠ ٢٩٣ ٣٤٩** | **٥٨١ ٨٠٩ ٢٨٠** |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ٤٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٨ % .

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

- ٤٩,٣ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩١,٨ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.

-القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٦٤,٧٤٦ ألف جنيه بنسبة ٨,٩ ٪ مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ٥٤٧,٢٠١ الف جم بنسبة ٧٧ ٪ منها.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

| *بالجنيه المصري* | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ٧،٨٧٧،٧٦٨،٦١٦ | ٥,١٧٨,٢٣٠,٠٩٤ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ٢٥،٧٦٨،٤١٠ | - |
| متأخرات محل اضمحلال | ٧٠٩،١٣٥،٤٣٥ | ٥٠٣,٣٨٢,٧٥٤ |
| **الإجمالي** | ٨،٦١٢،٦٧٢،٤٦١ | ٥,٦٨١,٦١٢,٨٤٨ |
| **(يخصم):** | | |
| ايراد مقدم وخصم غير مكتسب | (٩،٧٥٠،٤٦٧) | (١٢,٩٧١,٣٧٠) |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٥٣٩،١٦٤،٩٠٩) | (٤٣١,١٧٩,٨٧٥) |
| عوائد مجنبة | (٨٩،٢٥٠،٩٩٢) | (٧٠,٤٧٦,٨٩٨) |
| **الصافي** | ٧،٩٧٤،٥٠٦،٠٩٣ | ٥,١٦٦,٩٨٤,٧٠٥ |

يتضمن إيضاح (١١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

أ-٦ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| التقسيم | أفراد | | | | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | اجمالي الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | اجمالي المؤسسات |
| ١- جيدة | ١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥ | ١٧ ٣٤٤ ١٩٢ | ٢ ٦٢١ ١١١ ٤٣٠ | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ | ٢ ٨٣٤ ٤٦٩ ٢٤٦ | ١ ٦٣٢ ٧٧٢ ٠٢٠ | ١ ٤٦٧ ٠٣٨ ٢٦٢ | ١ ٣٥٣ ٨٧٢ ٩٤١ | ٤ ٤٥٣ ٦٨٣ ٢٢٣ |
| ٢- المتابعة العادية | - | - | - | - | - | - | ٤٧١ ٥٥٦ ٩٤٧ | ٩٨ ١٠٧ ٤٢٥ | ٥٦٩ ٦٦٤ ٣٧٢ |
| ٣- المتابعة الخاصة | - | - | - | - | - | | - | ١٩ ٩٥١ ٧٧٥ | ١٩ ٩٥١ ٧٧٥ |
| الإجمالي | ١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥ | ١٧ ٣٤٤ ١٩٢ | ٢ ٦٢١ ١١١ ٤٣٠ | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ | ٢ ٨٣٤ ٤٦٩ ٢٤٦ | ١ ٦٣٢ ٧٧٢ ٠٢٠ | ١ ٩٣٨ ٥٩٥ ٢٠٩ | ١ ٤٧١ ٩٣٢ ١٤١ | ٥ ٠٤٣ ٢٩٩ ٣٧٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | اجمالي الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | اجمالي المؤسسات |
| ١- جيدة | ١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣ | ١٥ ٩٨٤ ٤٧٤ | ١ ٨٧٩ ٦٩٢ ٥٩١ | ١ ٢١٩ ١١٨ | ٢ ٠٠٣ ٤٩٠ ٠٥٦ | ٥٤٦ ٧٠٥ ٩٥٤ | ٧٥٦ ٧٤٩ ٧٤١ | ٣٨٩ ٧١٩ ٩٩٤ | ١ ٦٩٣ ١٧٥ ٦٨٩ |
| ٢- المتابعة العادية | - | - | - | - | | - | ٢٤ ٦٧٠ ٥١٤ | ١٤٤ ١٦٨ ١٦٧ | ١٦٨ ٨٣٨ ٦٨١ |
| ٣- المتابعة الخاصة | - | - | - | - | | - | ٦٧ ٨٣٠ ٩٥٠ | ٧٤ ٨٢٨ ١١٠ | ١٤٢ ٦٥٩ ٠٦٠ |
| الإجمالي | ١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣ | ١٥ ٩٨٤ ٤٧٤ | ١ ٨٧٩ ٦٩٢ ٥٩١ | ١ ٢١٩ ١١٨ | ٢ ٠٠٣ ٤٩٠ ٠٥٦ | ٥٤٦ ٧٠٥ ٩٥٤ | ٨٤٩ ٢٥١ ٢٠٥ | ٦٠٨ ٧١٦ ٢٧١ | ٢ ٠٠٤ ٦٧٣ ٤٣٠ |

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض و التسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٣٠يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلى :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | اجمالى الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | اجمالى المؤسسات |
| متأخرات أكثر من ١ يوم إلي ٣٠ يوم | – | – | ٥ ٨٧١ ٩٦٥ | ٥ ٨٧١ ٩٦٥ | – | – | ١٩ ٨٩٦ ٤٤٥ | ١٩ ٨٩٦ ٤٤٥ |
| الإجمالي | – | – | ٥ ٨٧١ ٩٦٥ | ٥ ٨٧١ ٩٦٥ | – | – | ١٩ ٨٩٦ ٤٤٥ | ١٩ ٨٩٦ ٤٤٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | اجمالى الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | اجمالى المؤسسات |
| متأخرات أكثر من ١ يوم إلي ٣٠ يوم | – | – | – | – | – | – | – | – |
| الإجمالي | – | – | – | – | – | – | – | – |

قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧٠٩،١٣٥،٤٣٥ جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| التقسيم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | اجمالي الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | صافي القروض والتسهيلات | اجمالي المؤسسات |
| الرصيد | - | ١ ١٨٢ ٥٣٤ | ٧٥ ٩٢١ ٥١٠ | - | ٧٧ ١٠٤ ٠٤٤ | ٣٩١ ٦٦٦ ٧٥٨ | ٢٤٠ ٣٦٤ ٦٣٣ | - | - | ٦٣٢ ٠٣١ ٣٩١ |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - | | ٧٣ ٦١٦ ١٦٦ | - | - | ٦٣٥ ٥١٩ ٢٦٩ | - |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| التقسيم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *بالجنيه المصري* | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | اجمالي الافراد | حسابات جارية مدينة | قروض مشتركة | قروض مباشرة | صافي القروض والتسهيلات | اجمالي المؤسسات |
| الرصيد | - | ١ ٤٢٨ ٥١٩ | ٦٧ ٢٨٩ ٦٤٢ | - | ٦٨ ٧١٨ ١٦١ | ٤٠٦ ٦٤٤ ٩٧٣ | ٢٨ ٠١٩ ٦٢٠ | - | - | ٤٣٤ ٦٦٤ ٥٩٣ |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - | - | ٨٧ ٧٨٢ ٣٠١ | - | - | ٤١٥ ٦٠٠ ٤٥٣ | - |

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

| *بالجنيه المصري* | أذون خزانة وأوراق وأوراق حكومية أخرى | أصول مالية للمتاجرة | استثمارات مالية أخرى | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| أقل من A- أذون وسندات الخزانة وسندات البنك العقاري | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ١١ ٧٤٨ ٢٩٣ ٤٥٩ |
| الإجمالي | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ١١ ٧٤٨ ٢٩٣ ٤٥٩ |

## أ-٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية.

| *بالجنيه المصري* | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا والقناة | البحر الاحمر والوجه القبلي | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ | – | – | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣ |
| **أصول مالية بغرض المتاجرة** | | | | |
| أدوات دين | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | – | – | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء:** | | | | |
| **قروض لأفراد:** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٦٧ ٢٧٨ ٠٣٠ | ١١١ ٧٧٤ ٦٧٧ | ٦ ٥٨٦ ٩٠٨ | ١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥ |
| قروض شخصية | ١ ٠١٥ ٣٩٤ ١١٠ | ١ ٤٨٩ ٩٢٧ ٣٥٠ | ١٩٧ ٥٨٣ ٤٤٥ | ٢ ٧٠٢ ٩٠٤ ٩٠٥ |
| قروض عقارية | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ | – | – | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ |
| بطاقات ائتمان | ٧ ٠٩٤ ٦٤٣ | ١٠ ٦٧٣ ٩٧٦ | ٧٥٨ ١٠٧ | ١٨ ٥٢٦ ٧٢٦ |
| **قروض لمؤسسات:** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١ ٥١٤ ١٧٤ ٨٦٨ | ٤٩٥ ٩٨٥ ٧٧٢ | ١٤ ٢٧٨ ١٣٩ | ٢ ٠٢٤ ٤٣٨ ٧٧٩ |
| قروض مشتركة | ٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢ | – | – | ٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢ |
| قروض أخرى | ١ ٢٠١ ٠٨٢ ٥١٩ | ٢٩٠ ٧٤٦ ٠٦٦ | – | ١ ٤٩١ ٨٢٨ ٥٨٥ |
| **أستثمارات مالية** | | | | |
| أدوات دين | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | – | – | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ |
| **الإجمالي في نهاية الفترة المالية** | ١٧ ٧٤٢ ٦٥١ ٤٨٠ | ٢ ٣٩٩ ١٠٧ ٨٤١ | ٢١٩ ٢٠٦ ٥٩٩ | ٢٠ ٣٦٠ ٩٦٥ ٩٢٠ |

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

| *بالالف جنيه مصري* | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | نشاط تجارة | اتصالات | قطاع حكومي / عام | أخرى | أفراد | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | – | – | – | – | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ | – | – | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | | | | | | | | |
| أدوات دين | – | – | – | – | ١٧ ٤٥٢ | – | – | ١٧ ٤٥٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٣٨٠ ٧٣٥ | ١ ٢٦٩ ٥٣٤ | ١ ٠٨٢ ٧٥٦ | ٥٢ ١٠٠ | ١ ٣٠٢ ٩٠٠ | ١ ٦٠٧ ٢٠٢ | ٢ ٩١٧ ٤٤٥ | ٨ ٦١٢ ٦٧٢ |
| استثمارات مالية | | | | | | | | |
| أدوات دين | – | – | – | – | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ | – | – | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ |
| الإجمالي في نهاية الفترة المالية | ٣٨٠ ٧٣٥ | ١ ٢٦٩ ٥٣٤ | ١ ٠٨٢ ٧٥٦ | ٥٢ ١٠٠ | ١٣ ٠٥١ ١٩٣ | ١ ٦٠٧ ٢٠٢ | ٢ ٩١٧ ٤٤٥ | ٢٠ ٣٦٠ ٩٦٥ |

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 إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

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 الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

| | متوسط | أعلى | أدنى |
|---|---|---|---|
| خطر سعر الصرف | ٥,٠٩٠,١٨٤ | ٧,٥٩٥,٣٦٣ | ٦٩١,٦٤٦ |
| خطر سعر الفائدة | ٣٢,١٢٤,٣٠٨ | ٣٩,٢٧٢,٧٣٦ | ٢٣,١٨١,٦١٩ |
| مخاطر حقوق الملكية | ٧٥,٣١٦ | ٨٩,٧٨٤ | ٦٦,١٤٣ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| | متوسط | أعلى | أدنى |
|---|---|---|---|
| خطر سعر الصرف | ٢١,٩٣٩ | ٢٢,٠١٠ | ٢١,٧١٢ |
| خطر سعر الفائدة | ٣٦,١٤٤,٦٥٢ | ٣٦,٤٧٦,٩٥٨ | ٣١,٠٩٧,٨٩٧ |
| مخاطر حقوق الملكية | ٩٣,١١٤ | ٩٦,٤٢٥ | ٩٠,٠٣٥ |

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣٠- تركز خطر العملة على الادوات المالية

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

| بالالف جنيه مصري | جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | عملات أخرى | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ٦٥٢ ٦٢٦ | ١٠٠ ٢٢٨ | ٢٣ ٣٩٥ | ١ ٧٢١ | ٦ ٦٩٢ | ٧٨٤ ٦٦٢ |
| أرصدة لدى البنوك | ٥٩٣ ٣٧٠ | ٢ ٥٤٢ ٧٥٩ | ٤١ ٥٤٣ | ١٨ ٧٨١ | ١٢ ٦٧٠ | ٣ ٢٠٩ ١٢٣ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٢ ٧٠٦ ٨٤٤ | ٣ ٩٩٣ ٩٦١ | ٣٤٥ ٨٩٩ | - | - | ٧ ٠٤٦ ٧٠٤ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ١٧ ٤٥٢ | - | - | - | - | ١٧ ٤٥٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٥ ٢٩٠ ٧٥٦ | ٢ ٥٠٧ ٥٢٨ | ٨٩ ٠٧٨ | ١١٧ | ٨٧ ٠٢٧ | ٧ ٩٧٤ ٥٠٦ |
| **استثمارات مالية** | | | | | | |
| متاحة للبيع | ٣٢ ٦٦٦ | - | - | - | - | ٣٢ ٦٦٦ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ | - | - | - | - | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ |
| استثمارات تابعة وشقيقة | ٣٩ ٦٥٨ | - | - | - | - | ٣٩ ٦٥٨ |
| أصول ثابتة وغير ملموسة | ٢٦٧ ١٨١ | - | - | - | - | ٢٦٧ ١٨١ |
| أصول مالية أخري | ٤٥٤ ٦٣٥ | ٢٥ ١٧٣ | ١ ٤٩٦ | - | - | ٤٨١ ٣٠٤ |
| **إجمالي الأصول المالية** | **١٤ ٥٦١ ٦٩٨** | **٩ ١٦٩ ٦٤٩** | **٥٠١ ٤١١** | **٢٠ ٦١٩** | **١٠٦ ٣٨٩** | **٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦** |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٠٠ ٦٨١ | ١ ٢٨٤ ٣٣٦ | - | ٦ ٧٠٩ | ٩٠ ٢٥١ | ١ ٤٨١ ٩٧٧ |
| ودائع للعملاء | ١٢ ٠١٦ ٩٣٩ | ٨ ١١٩ ٧٧٥ | ٤٩٥ ٦٨٥ | ١٣ ٥٩٦ | ١٢ ١٣٠ | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ |
| قروض طويلة الاجل | ٩ ٠٢٢ | - | - | - | - | ٩ ٠٢٢ |
| التزامات أخرى و ضريبية مؤجله | ٢٥٣ ٢٦٤ | ١٣ ٦١٤ | ٣ ٧٦٧ | - | ٣٤٣ | ٢٧٠ ٩٨٨ |
| مخصصات أخري | ٩٦ ٦٨٤ | ٧ ٠٦١ | - | - | - | ١٠٣ ٧٤٥ |
| إجمالي حقوق المساهمين | ١ ٨٣٥ ٩٠٩ | - | - | - | - | ١ ٨٣٥ ٩٠٩ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | **١٤ ٣١٢ ٤٩٩** | **٩ ٤٢٤ ٧٨٦** | **٤٩٩ ٤٥٢** | **٢٠ ٣٠٥** | **١٠٢ ٧٢٤** | **٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦** |
| **صافي المركز المالي** | **٢٤٩ ١٩٩** | **( ٢٥٥ ١٣٧)** | **١ ٩٥٩** | **٣١٤** | **٣ ٦٦٥** | **٠** |
| **مشتريات** | | | | | | |
| **مبيعات** | | | | | | |
| **صافي المركز المالي** | **٢٤٩ ١٩٩** | **( ٢٥٥ ١٣٧)** | **١ ٩٥٩** | **٣١٤** | **٣ ٦٦٥** | **٠** |
| ارتباطات متعلقة بالائتمان | ٦٨٤ ٣٤٠ | ٩ ٣١٦ | ٦٣٢ | - | - | ٦٩٤ ٢٨٨ |
| اعتمادات مستندية | ٦ ٥٣٣ | ٢١ ٨٨٩ | ٢٤ ٤٥٧ | - | - | ٥٢ ٨٧٩ |
| خطابات ضمان | ٤٥٣ ٦٧٦ | ٥٠ ٣٠٨ | ٥٣ ٤٣٠ | - | - | ٥٥٧ ٤١٤ |
| التزامات مالية اخرى | ٢٣ ٥٧٨ | - | - | - | - | ٢٣ ٥٧٨ |
| الاجمالي | ١ ١٦٨ ١٢٧ | ٨١ ٥١٣ | ٧٨ ٥١٩ | - | - | ١ ٣٢٨ ١٥٩ |

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 الأداء 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،

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

| *بالألف جنيه مصري* | حتي شهر واحد | أكثر من شهر حتي ثلاث شهور | أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة | أكثر من سنة حتي خمس سنوات | أصول / التزامات مالية بدون عائد | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | – | – | – | – | ٧٨٤ ٦٦٢ | ٧٨٤ ٦٦٢ |
| أرصدة لدى البنوك | ١ ٤٣٧ ٨٦٨ | ١ ٢٢٤ ٣١٧ | ٤٢٥ ١٤٦ | – | ١٢١ ٧٩٣ | ٣ ٢٠٩ ١٢٤ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ١ ١١٩ ٢٧٩ | ٢ ٤٦٨ ١٣٣ | ٣ ٤٥٩ ٢٩٣ | – | – | ٧ ٠٤٦ ٧٠٥ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | – | – | – | – | ١٧ ٤٥٢ | ١٧ ٤٥٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١ ٦٠٧ ١٣٧ | ٤٣٨ ٦٣٣ | ١ ١٥٤ ٦٥١ | ٤ ٠٦٤ ٩٤٩ | ٧٠٩ ١٣٥ | ٧ ٩٧٤ ٥٠٥ |
| **استثمارات مالية** | | | | | | |
| استثمارات مالية أخري | ٣٣ ٦٢٠ | ٩٩ ٩٩٢ | ٤٢٦ ١١٧ | ٣ ٩٤٦ ٧٨١ | ٧٢ ٣٢٢ | ٤ ٥٧٨ ٨٣٢ |
| أصول مالية أخرى | – | – | – | – | ٧٤٨ ٤٨٦ | ٧٤٨ ٤٨٦ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ٤ ١٩٧ ٩٠٤ | ٤ ٢٣١ ٠٧٥ | ٥ ٤٦٥ ٢٠٧ | ٨ ٠١١ ٧٣٠ | ٢ ٤٥٣ ٨٥٠ | ٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٨٩٨ ٨٩٩ | ٥٢٣ ٢١٠ | ٥٩ ٨٦٨ | – | – | ١ ٤٨١ ٩٧٧ |
| ودائع للعملاء | ٤ ٧٩٩ ٤١٤ | ٥ ٩١٩ ٥٣٢ | ٤ ٨٥٨ ٢١٤ | ٤ ١٩٢ ١٣٦ | ٨٨٨ ٨٢٨ | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٤ |
| قروض طويلة الاجل | – | – | – | ٩ ٠٢٢ | – | ٩ ٠٢٢ |
| حقوق مساهمين | – | – | – | – | ١ ٨٣٥ ٩٠٩ | ١ ٨٣٥ ٩٠٩ |
| التزامات مالية أخرى | – | – | – | – | ٣٧٤ ٧٣٣ | ٣٧٤ ٧٣٣ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٥ ٦٩٨ ٣١٣ | ٦ ٤٤٢ ٧٤٢ | ٤ ٩١٨ ٠٨٢ | ٤ ٢٠١ ١٥٨ | ٣ ٠٩٩ ٤٧٠ | ٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ |
| فجوة إعادة تسعير سعر العائد | (٤٠٩ ٥٠٠ ١) | (٢ ٢١١ ٦٦٧) | ٥٤٧ ١٢٥ | ٣ ٨١٠ ٥٧٢ | (٦٤٥ ٦٢٠) | |

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

- إدارة مخاطر السيولة
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم 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 استحقاقات القروض.
لأغراض 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 الأصول والخصوم 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 الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال.

**د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

**د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

*بالالف جنيه مصري*

| | ٢٠١٦/١٢/٣١ | | ٢٠١٥/١٢/٣١ | |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
| قروض تسهيلات للعملاء | | | | |
| - أفراد | ٢,٩١٧,٤٤٥ | ٢,٨٢٦,٢٤٨ | ٢,٠٧٢,٢٠٨ | ١,٩٨٩,٦٥٠ |
| - مؤسسات | ٥,٦٩٥,٢٢٧ | ٥,١٤٨,٢٥٨ | ٣,٦٠٩,٤٠٥ | ٣,١٧٧,٣٣٤ |
| استثمارات محتفظ بها | ٤,٥٠٦,٦٠١ | ٤,٣٦٥,٤٣٢ | ٨٩٣,٣١٥ | ٨٩٢,٨٩١ |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١,٤٨١,٩٧٧ | ٢,١٧٤,٣٣٧ | ٥٩٤,٥٥٩ | ٥٩٤,٥٥٩ |
| ودائع للعملاء | | | | |
| - أفراد | ٣,٨٣٧,١٦٩ | ٣,٨٣٧,١٦٩ | ٣,٢٦٤,٥٥٣ | ٣,٢٦٤,٥٥٣ |
| - مؤسسات | ١٦,٨٢٠,٩٥٦ | ١٦,٨٢٠,٩٥٦ | ٧,١٦٧,٣٧١ | ٧,١٦٧,٣٧١ |

هـ- إدارة رأس المال
تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي:-

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة حدها الادنى ١٠% بين عناصر القاعدة الراسمالية (بسط المعيار ) وبين الاصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة ) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الاخرى التي يملك فيها البنك او اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:
**رأس المال الأساسي المستمر** : ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
**رأس المال الاضافي** :ويتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الاقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:
ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية وأحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لايزيد عن ١،٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل راس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٣،٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولي عن ٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجيا الى أن تصل ٦% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض ( الوديعة ) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

| معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢ | | |
|---|---|---|
| *بالألف جنيه مصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| رأس المال | | |
| الشريحة الأولى | | |
| رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات | | |
| أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة) | ١ ٣٣٧ ٧٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ |
| الاحتياطيات | ١١٥ ٥٨٩ | ٩٧ ٣٨٥ |
| الأرباح المحتجزة * | ١٥٠ ٢٤٦ | ١٠٥ ٠٢٧ |
| يخصم ١٠% من مايزيد عن قيمة الاستثمارات بالنسبة لكل استثمار على حده يمثل ١٠% أو | ( ١٥ ٨٦٣) | (١٠ ٣٣٤) |
| يخصم احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | ( ٢٣ ٩٥٠) | – |
| إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات | ١ ٥٦٣ ٧٢٢ | ١ ٤٦٦ ٠٧٨ |
| رأس المال الاساسي الاضافي | | |
| استبعادات الشريحة الاولى | – | – |
| ٥٠% من مابخص الاصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي المخاطر البنكية العام | – | – |
| **إجمالي الشريحة الاولى** | ١ ٥٦٣ ٧٢٢ | ١ ٤٦٦ ٠٧٨ |
| **الشريحة الثانية** | | |
| ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص | ١٤ ٦٥٩ | ١٤ ٦٥٩ |
| ٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | ٢ ٩٩٠ | – |
| ٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة | ٨ ٨٤٦ | ٤٨٨ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١،٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري | ٦٧ ٠٢٧ | ٦١ ٦٦٣ |
| استبعادات الشريحة الثانية | | |
| ٥٠% من مابخص الاصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي المخاطر البنكية العام | – | – |
| **إجمالي الشريحة الثانية** | ٩٣ ٥٢٢ | ٧٦ ٨١٠ |
| **اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات** | ١ ٦٥٧ ٢٤٤ | ١ ٥٤٢ ٨٨٨ |
| **اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق** | ١٤ ٧٣٥ ٤٢٦ | ٦ ٩٩٠ ٠١٠ |
| **معيار كفاية رأس المال (٪)** | ١١,٢٤٧٪ | ٢٢,٠٧٪ |

الرافعه الماليـــة

*بالالف جنيه مصري*

| | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---|
| اولا | الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات | ١ ٥٦٣ ٧٢٢ | ١ ٤٦٦ ٠٧٨ |
| ثانيا | التعرضات داخل وخارج الميزانية | | |
| ١ | التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية | | |
| | نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى | ٢ ٤٢١ ٩٧٢ | ٩٨٣ ٣٣١ |
| | الأرصدة المستحقة على البنوك | ١ ٥٧١ ٨١٣ | ١ ٤٧٩ ١٩٦ |
| | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ٧ ٢٢٤ ٣٣١ | ٢ ١٦٧ ١٣٢ |
| | أصول مالية بغرض المتاجرة | ١٧ ٤٥٢ | ٧١ ٢٦٩ |
| | استثمارات ماليه متاحة للبيع | ٣٢ ٦٦٦ | ١ ٧٢٦ ١٧٨ |
| | استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ | ٨٩٣ ٣١٥ |
| | استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة | ٣٩ ٦٥٨ | ٣٤ ٤٤٨ |
| | إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء | ٧ ٩٨٤ ٢٥٧ | ٥ ١٧٩ ٩٥٦ |
| | الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك) | ٢٦٧ ١٨١ | ٢٠٨ ١٩٥ |
| | الأصول الاخرى | ٤٧٢ ٤٥٤ | ٣٣٧ ٧٨٦ |
| | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) | ( ٣٩ ٨١٣) | ( ١٠ ٣٣٤) |
| | **إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية** | ٢٤ ٤٩٨ ٤٨١ | ١٣ ٠٧٠ ٤٧٢ |
| ٢ | التعرضات خارج الميزانية | | |
| | الالتزامات العرضية (١) | | |
| | اعتمادات مستنديه – استيراد | ٩ ٠٦١ | ١٦ ٧٠٦ |
| | خطابات ضمان | ٢٧٨ ٧٠٧ | ٧٨ ٣٠٩ |
| | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم | ١ ٤٩٨ ٢٣١ | ١٥٥ ١٤٩ |
| | كمبيالات مقبولة | ٧ ٥٧٤ | ١٤ ٢١٤ |
| | الارتباطات (٢) | | |
| | ارتباطات رأسمالية | ١٩ ٨٢٢ | ٢٦ ٦٧٩ |
| | ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي | ٣ ٧٥٦ | ٣ ٥٣٨ |
| | ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم ) ذات فترة استحقاق أصلية | ٢٥٨ ٢١٥ | ٢١٥ ٥٣٦ |
| | **اجمالى التعرضات خارج الميزانية** | ٢ ٠٧٥ ٣٦٦ | ٥١٠ ١٣١ |
| | **اجمـــالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) +(٢)** | ٢٦ ٥٧٣ ٨٤٧ | ١٣ ٥٨٠ ٦٠٣ |
| | **نسبة الرافعة الماليه** | %٥,٨٨ | %١٠,٨٠ |

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض 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.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض فى القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أوممتد فأن البنك سوف يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالى احتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- أ-التحليل القطاعي للانشطة

| | مؤسسات | أفراد | خزانة | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي** | | | | | |
| ايرادات النشاط القطاعي | ٦٥٤ ٥٢٥ | ١ ١٧٣ ٥٤٤ | ١ ٤٢٤ ٣٥٤ | ٨٠ ٢٧٥ | ٣ ٣٤٢ ٧٩٨ |
| مصروفات النشاط القطاعي | (٤٠٢ ٥٥٨) | (٢٨٨ ٠٧٢ ١) | (٠٩٠ ٢١٦ ١) | (٨٩٤ ١٦٢) | (٦٧٤ ٠٠٩ ٣) |
| نتيجة أعمال القطاع | ١٢٣ ٩٦ | ٢٥٦ ١٠١ | ٢٦٤ ٢١٨ | (٥١٩ ٨٢) | ١٢٤ ٣٣٣ |
| ربح العام قبل الضرائب | ١٢٣ ٩٦ | ٢٥٦ ١٠١ | ٢٦٤ ٢١٨ | (٥١٩ ٨٢) | ١٢٤ ٣٣٣ |
| الضريبة | (٩٠٤ ١١) | (٨٣٩ ١٣) | (٢٦٧ ١٠٥) | (٦١٤ ٢١) | (٦٢٤ ١٥٢) |
| ربح العام | ٢١٩ ٨٤ | ٤١٧ ٨٧ | ٩٩٧ ١١٢ | (١٣٣ ١٠٤) | ٥٠٠ ١٨٠ |
| **الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي** | | | | | |
| أصول النشاط القطاعي | ٢٥٨ ٥ ١٤٨ | ٢٤٨ ٢ ٨٢٦ | ٧٧٦ ١٥ ٦٣٦ | ٤٨٤ ٧٤٨ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| إجمالي الاصول | ٢٥٨ ٥ ١٤٨ | ٢٤٨ ٢ ٨٢٦ | ٧٧٦ ١٥ ٦٣٦ | ٤٨٤ ٧٤٨ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| التزامات النشاط القطاعي | ٩٢٢ ١٦ ٧٩٣ | ١٦٩ ٣ ٨٣٧ | ٠٣٥ ٢٧ | ٦٤٠ ٣ ٧٠١ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| اجمالي الالتزامات | ٩٢٢ ١٦ ٧٩٣ | ١٦٩ ٣ ٨٣٧ | ٠٣٥ ٢٧ | ٦٤٠ ٣ ٧٠١ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| **بنود أخرى للنشاط القطاعي** | | | | | |
| إهلاكات | - | ٤٩٣ ١٢ | - | ١٧٨ ١٤ | ٦٧١ ٢٦ |
| إضمحلال | ٨٥٧ ٧٠ | ٦٢٥ ١٣ | - | - | ٤٨٢ ٨٤ |

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

| | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٢٣٦ ٣ ٠٠٧ | ١٦٩ ٣١٨ | ٣٩٤ ١٧ | ٧٩٩ ٣ ٣٤٢ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (٢٨٧ ٧٧٩ ٢) | (٨٧٢ ٢١٢) | (٥١٦ ١٧) | (٦٧٥ ٠٠٩ ٣) |
| ربح العام قبل الضرائب | ٩٤٩ ٢٢٧ | ٢٩٧ ١٠٥ | (١٢٢) | ١٢٤ ٣٣٣ |
| الضريبة | (٩٢٢ ١٢٨) | (٦٩٢ ٢٣) | | (٦٢٤ ١٥٢) |
| ربح العام | ٠١٧ ٩٩ | ٦٠٥ ٨١ | (١٢٢) | ٥٠٠ ١٨٠ |
| **الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| أصول القطاعات الجغرافية | ٨٧٥ ٢١ ٧٩١ | ٦١١ ٢ ٣٥٩ | ٢٨٠ ٢٠٨ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| إجمالي الاصول | ٨٧٥ ٢١ ٧٩١ | ٦١١ ٢ ٣٥٩ | ٢٨٠ ٢٠٨ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٣٠٤ ٢١ ١٨٩ | ٣٨٠ ٣ ٠٠١ | ٠٨٢ ١٦٩ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| اجمالي الالتزامات | ٣٠٤ ٢١ ١٨٩ | ٣٨٠ ٣ ٠٠١ | ٠٨٢ ١٦٩ | ٧٦٦ ٢٤ ٣٥٩ |
| **بنود أخرى للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| إهلاكات | ٥٤٤ ٢١ | ١٠٩ ٣ | ٠١٧ ٢ | ٦٧٠ ٢٦ |
| إضمحلال | ٦٤٠ ٤٤ | ٨٨٨ ٣٦ | ٩٥٥ ٢ | ٤٨٣ ٨٤ |

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| نقدية بالصندوق | ٢٢٨ ١٨٣ ٦٢٦ | ٨٩ ٦٧٩ ٢٨٢ |
| أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي | ٥٥٦ ٤٧٨ ١١٢ | ٨٩٣ ٦٥١ ٨٥٨ |
| | ٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨ | ٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠ |

٧- أرصدة لدى البنوك

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| **البنك المركزي** | | |
| حسابات جارية | - | ١ ١٥٠ ٠٠٠ |
| ودائع لأجل | ١ ٦٣٧ ٣٠٩ ٧٧٨ | ١ ١٤٢ ٣٥٨ ٠٤٠ |
| | ١ ٦٣٧ ٣٠٩ ٧٧٨ | ١ ١٤٣ ٥٠٨ ٠٤٠ |
| **بنوك محلية** | | |
| حسابات جارية | ١٣ ٨٠٦ ٩١٧ | ٣ ٣٥٣ ٧٢٤ |
| ودائع لأجل | ٥٢٩ ٧٢٨ ٥٠٠ | ٢٤٧ ٢٠١ ٨٣٤ |
| | ٥٤٣ ٥٣٥ ٤١٧ | ٢٥٠ ٥٥٥ ٥٥٨ |
| **بنوك خارجية** | | |
| حسابات جارية | ٢٠٦ ٢٨٥ ٤٥٧ | ٤٠ ٩٥٥ ٦٢٥ |
| ودائع لأجل | ٨٢١ ٩٩٢ ٥٠٠ | ٤٤ ١٧٦ ٢٨٤ |
| | ١ ٠٢٨ ٢٧٧ ٩٥٧ | ٨٥ ١٣١ ٩٠٩ |
| | ٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢ | ١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧ |
| أرصدة بدون عائد | ٢٢٠ ٠٩٢ ٣٧٤ | ٤٥ ٤٥٩ ٣٤٩ |
| أرصدة ذات عائد | ٢ ٩٨٩ ٠٣٠ ٧٧٨ | ١ ٤٢٣ ٧٢٦ ١٥٨ |
| | ٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢ | ١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧ |

٨- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| أذون الخزانة | | |
| أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم | ٣ ٠٣٢ ٣٨٣ ١٥٠ | ٢٥ ١٠٠ ٠٠٠ |
| أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم | ٣٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢١٠ ٤٢٥ ٠٠٠ |
| أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤يوم | ٣ ٨٤٦ ٨٠٠ ٥٨٦ | ١ ٩٣٢ ٧٥٦ ٩٦٠ |
| | ٧ ٢٣٤ ٤٣٣ ٧٣٦ | ٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠ |
| (يخصم): | | |
| عوائد لم تستحق بعد | (١٧٧ ٦٢٦ ٣٤٤) | (٧٦ ٦٦٨ ٠٨٧) |
| عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء * | (١٠ ١٠٢ ٦٦٣) | (١ ١٥٠ ٠٠٠) |
| الصافي | ٧ ٠٤٦ ٧٠٤ ٧٢٩ | ٢ ٠٩٠ ٤٦٣ ٨٧٣ |

* مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.

## ٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| **أدوات دين بغرض المتاجرة** | | |
| سندات حكومية | ١٥ ٨٧٢ ٢٩٧ | ٦٧ ٣٢٢ ٢٧٧ |
| سندات بنوك وشركات | ١ ٥٧٩ ٩٩٩ | ٣ ٩٤٧ ٠٣٩ |
| **إجمالي أدوات الدين** | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٧١ ٢٦٩ ٣١٦ |
| **إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة** | ١٧ ٤٥٢ ٢٩٦ | ٧١ ٢٦٩ ٣١٦ |

## ١٠ استثمارات مالية

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| **استثمارات مالية متاحة للبيع** | | |
| أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية | - | ١ ٦٩٦ ٥٤٩ ٢٥٧ |
| أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية | ٢٨ ٤٠٩ ٨٩٥ | ٢٣ ٥٦٠ ٢٣٩ |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية مقيدة بالقيمة العادلة | ٤ ٢٥٦ ١٣١ | ٦ ٠٦٩ ١٧٤ |
| **إجمالي استثمارات مالية متاحة** | ٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦ | ١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠ |
| **استثمارات مالية محتفظ بها** | | |
| أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١ |
| **إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها** | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١ |
| ** **استثمارات في شركات شقيقة** | | |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية | ٣٩ ٦٥٧ ٥٥٨ | ٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤ |
| **إجمالي استثمارات تابعة وشقيقة** | ٣٩ ٦٥٧ ٥٥٨ | ٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤ |
| **إجمالي الاستثمارات المالية** | ٤ ٥٧٨ ٨٣٣ ٦٧٤ | ٢ ٦٥٣ ٩٤١ ٦٤٥ |
| **أرصدة متداولة** | ٤ ٥١٥ ٨٦٠ ٨٣٠ | ٢ ٥٩١ ٦٢٨ ٣٩٤ |
| **أرصدة غير متداولة** | ٦٢ ٩٧٢ ٨٤٤ | ٦٢ ٣١٣ ٢٥١ |
| | ٤ ٥٧٨ ٨٣٣ ٦٧٤ | ٢ ٦٥٣ ٩٤١ ٦٤٥ |

**بيان الشركات الشقيقة****

| | القيمة | نسبة المساهمة % |
|---|---|---|
| شركة أوربنت للتأمين التكافلي | ٣٩ ٦٥٧ ٤٥٨ | ٢٠ |
| الشركة الفؤادية للتعمير | ١٠٠ | ٢٥ |
| | ٣٩ ٦٥٧ ٥٥٨ | |

| ** اسم الشركة | الأصول | الالتزامات | رأس المال المدفوع | الايرادات | صافي الربح/ (الخسارة) | تاريخ أخر قوائم مالية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| شركة أوربنت للتأمين التكافلي | ٥٣٨ ٨٦٤ ٨٧٨ | ٣٣٦ ٦٩٩ ٩٨٧ | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٩١ ٩٥١ ٩٣٥ | ٣٩ ٧٥٩ ٠٧٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ |
| الشركة الفؤادية للتعمير | ١٣ ٥٠٨ ٩٩٦ | ٢ ٤٤٨ ٠٧٤ | ٣ ٦٦٨ ٠٠٠ | ١ ١٦٤ ٧٨٣ | ٦٧٠ ٢٩٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

حركة الاستثمارات المتاحة و المحتفظ بها

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | |
|---|---|---|---|
| | استثمارات مالية متاحة للبيع | استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق | الإجمالي |
| الرصيد في أول الفترة المالية | ١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠ | ٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١ | ٢ ٦١٩ ٤٩٣ ٤٠١ |
| صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار | ٩٨٨ ٤٩٨ | ٣٨٢ ١٠٢ | ١ ٣٧٠ ٦٠٠ |
| شراء سندات الخزانة و الاستمارات المالية | ٢ ١١١ ٨٠٦ ٩٠٦ | ٢ ٦٢٦ ١١٣ ١٣١ | ٤ ٧٣٧ ٩٢٠ ٠٣٧ |
| بيع سندات الخزانة و الاستمارات المالية | (٢٧١٤ ٥٢٤ ٥٨٢) | (٨٦ ٢٥٥ ٧٩٦) | (٢٨٠٠ ٧٨٠ ٣٧٨) |
| خسائر التغير في القيمة العادلة | (٢٠ ٧١٧ ٦٦٦) | ١ ٨٩٠ ١٢٢ | (١٨ ٨٢٧ ٥٤٤) |
| مناقله من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | (١٠٧١ ٠٦٥ ٨٠٠) | ١ ٠٧١ ٠٦٥ ٨٠٠ | - |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦ | ٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠ | ٤ ٥٣٩ ١٧٦ ١١٦ |

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | |
|---|---|---|---|
| | استثمارات مالية متاحة للبيع | استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق | الإجمالي |
| الرصيد في أول السنة المالية | ٨٥٧ ٤٨٩ ٠٠٨ | ٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩ | ١ ٢٦٧ ٥١٤ ٩٨٧ |
| صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار | ٧١ ٢١١ | ( ٣٢٦ ٦٦٠) | ( ٢٥٥ ٤٤٩) |
| شراء سندات الخزانة و الاستمارات المالية | ١ ٦٦١ ١٨٠ ٦٤٥ | ٦٢٥ ٠٥٩ ١٥٦ | ٢ ٢٨٦ ٢٣٩ ٨٠١ |
| بيع سندات الخزانة و الاستمارات المالية | (٧٧٢ ٨٥٩ ٧٢٥) | (١٤١ ٤٤٣ ٧٤٤) | (٩١٤ ٣٠٣ ٤٦٩) |
| صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة | (١٩ ٧٠٢ ٤٦٩) | - | (١٩ ٧٠٢ ٤٦٩) |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠ | ٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١ | ٢ ٦١٩ ٤٩٣ ٤٠١ |

طبقاً لتعليمات البنك المركزي تم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بالقيمة العادلة – أخذاً في الاعتبار فروق التغير في سعر الصرف وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، مع إدراج فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن الاحتياطيات الأخرى.

قامت ادارة البنك بأعادة تبويب ادوات دين بمبلغ ١،٠٧١،٠٦٥،٨٠٠ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذالك باستخدام اخر سعر تداول فى تاريخ أعادة التبويب و ذلك خلال شهر نوفمبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ مدين قدره (٢٦،٢٧٨،٨٩٠) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطى تقييم استثمارات مالية متاحة

## ١١- قروض وتسهيلات للعملاء

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| قروض للعملاء | ٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١ | ٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨ |
| | ٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١ | ٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨ |
| **(يخصم):** | | |
| إيراد مقدم | (٩ ٧٥٠ ٤٦٧) | (١٢ ٩٧١ ٣٧٠) |
| مخصص القروض | (٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩) | (٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥) |
| العوائد المجنبة | (٨٩ ٢٥٠ ٩٩٢) | (٧٠ ٤٧٦ ٨٩٨) |
| | ٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣ | ٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥ |

## ١١-١ قروض وتسهيلات للعملاء

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥ | ١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣ |
| قروض شخصية | ٢ ٧٠٢ ٩٠٤ ٩٠٥ | ١ ٩٤٦ ٩٨٢ ٢٢٣ |
| بطاقات الائتمان | ١٨ ٥٢٦ ٧٢٦ | ١٧ ٤١٢ ٩٩٣ |
| قروض تمويل شراء وحدات سكنية | ١٠ ٣٧٤ ٠٠٩ | ١ ٢١٩ ١١٨ |
| **إجمالي (١)** | ٢ ٩١٧ ٤٤٥ ٢٥٥ | ٢ ٠٧٢ ٢٠٨ ٢١٧ |
| **مؤسسات** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢ ٠٢٤ ٤٣٨ ٧٧٩ | ١ ٠٧١ ٥٨٣ ٨٨٥ |
| قروض مشتركة | ٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢ | ١ ٢٥٧ ٢١٨ ٧٠٣ |
| قروض مباشرة | ١ ٤٩١ ٨٢٨ ٥٨٥ | ١ ٢٨٠ ٦٠٢ ٠٤٣ |
| **إجمالي (٢)** | ٥ ٦٩٥ ٢٢٧ ٢٠٦ | ٣ ٦٠٩ ٤٠٤ ٦٣١ |
| **إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | ٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١ | ٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨ |
| **(يخصم):** | | |
| إيراد مقدم | (٩ ٧٥٠ ٤٦٧) | (١٢ ٩٧١ ٣٧٠) |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩) | (٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥) |
| العوائد المجنبة | (٨٩ ٢٥٠ ٩٩٢) | (٧٠ ٤٧٦ ٨٩٨) |
| **الصافي** | ٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣ | ٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥ |

١١-' مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

| بالجنيه المصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| رصيد المخصص في أول السنة المالية | ٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥ | ٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦ |
| عبء الاضمحلال | ٨٤ ٤٨٢ ٣٢٩ | ٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها | ٧٣٦ ٥٦٣ | ١ ١٨٧ ٨٨٤ |
| فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية | ٦٥ ٨١٤ ٥٢٤ | ٣ ٥٤٢ ٨٥٠ |
| | ٥٨٢ ٢١٣ ٢٩١ | ٤٤٠ ٠٣٨ ٤٢٠ |
| مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية | (٤٣ ٠٤٨ ٣٨٢) | (٨ ٨٥٨ ٥٤٥) |
| رصيد المخصص في آخر السنة المالية | ٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩ | ٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥ |

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفـراد

| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | - | ١ ٠١٤ ٠٤١ | ٦٨ ٥٦٠ ٣٦٣ | ١٢ ١٤٦ | ٦٩ ٥٨٦ ٥٥٠ |
| الاضمحلال | - | ٥٢٤ ٨٤١ | ١٦ ٣٧٦ ٩٦٩ | ٩٤ ٤٢٣ | ١٧ ٠٠٦ ٢٣٣ |
| محصل من قروض سبق اعدامها | - | ٩ ٢٥٤ | ٧٢٧ ٣٠٩ | - | ٧٣٦ ٥٦٣ |
| المستخدم من المخصص | - | (٣٤٩ ١١٦) | (٥ ٥٢٣ ٢٢٥) | - | (٥ ٨٨٢ ٣٤١) |
| الرصيد في آخر السنة المالية | - | ١ ٢٠٩ ٠٢٠ | ٨٠ ١٣١ ٤١٦ | ١٠٦ ٥٦٩ | ٨١ ٤٤٧ ٠٠٥ |

مؤسسات

| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخري | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | ٣١٠ ٤١٠ ٤٦٦ | ٧ ٦٨٣ ٦١٢ | ٤٣ ٤٩٩ ٢٤٧ | - | ٣٦١ ٥٩٣ ٣٢٥ |
| الاضمحلال | ٤ ٥٦٨ ٩٥٤ | (٢ ١٦٣ ٨٤٦) | ٦٥ ٠٧٠ ٩٨٨ | - | ٦٧ ٤٧٦ ٠٩٦ |
| فروق اعادة تقييم ارصدة المخصص | ١٦ ٩٦٨ ٢٧٥ | - | ٤٨ ٨٤٦ ١٤٩ | - | ٦٥ ٨١٤ ٥٢٤ |
| المستخدم من المخصص | (٢٧ ١٦٦ ٠٤١) | - | - | - | (٢٧ ١٦٦ ٠٤١) |
| الرصيد في آخر السنة المالية | ٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤ | ٥ ٥١٩ ٧٦٦ | ١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤ | - | ٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفـراد

| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | - | ٦٣٢ ١٠٩ | ٦٨ ٧٠١ ٣٨٦ | ٨ ٤٨٢ | ٦٩ ٣٤١ ٩٧٧ |
| الاضمحلال (رد الاضمحلال ) | - | ٣٩٥ ٧٢٢ | ٨ ٠٦٥ ٨٠٤ | ٣ ٦٦٤ | ٨ ٤٦٥ ٢٠٠ |
| محصل من قروض سبق اعدامها | - | - | ٤٤٠ ٨٦٦ | - | ٤٤٠ ٨٦٦ |
| المستخدم من المخصص | - | ( ١٢ ٨٠٠) | (٨ ٦٤٧ ٦٩٣) | - | (٨ ٦٦١ ٤٩٣) |
| الرصيد في آخر السنة المالية | - | ١ ٠١٤ ٠٤١ | ٦٨ ٥٦٠ ٣٦٣ | ١٢ ١٤٦ | ٦٩ ٥٨٦ ٥٥٠ |

مؤسسات

| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخري | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | ٢٧٩ ٩٨٥ ٠٢٩ | ٦ ٨١٧ ٦٢٢ | ٣١ ٦٦٣ ٠٥٨ | - | ٣١٨ ٤٦٥ ٧٠٩ |
| الاضمحلال | ٢٨ ١٥٠ ٢٨٥ | ٨٦٥ ٩٩٠ | ١٠ ٠١٨ ٥٢٥ | - | ٣٩ ٠٣٤ ٨٠٠ |
| مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها | ٧٤٧ ٠١٨ | - | - | - | ٧٤٧ ٠١٨ |
| فروق اعادة تقييم ارصدة المخصص | ١ ٧٢٥ ١٨٦ | - | ١ ٨١٧ ٦٦٤ | - | ٣ ٥٤٢ ٨٥٠ |
| المستخدم من المخصص | (١٩٧ ٠٥٢) | - | - | - | ( ١٩٧ ٠٥٢) |
| الرصيد في آخر السنة المالية | ٣١٠ ٤١٠ ٤٦٦ | ٧ ٦٨٣ ٦١٢ | ٤٣ ٤٩٩ ٢٤٧ | - | ٣٦١ ٥٩٣ ٣٢٥ |

١٢- أصول غير ملموسة

| بالجنيه المصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| برامج حاسب آلي | | |
| صافي رصيد اول الفترة | ١٠٥ ٢٥٦ | ٢٤١ ٣٥٤ |
| أضافات | ٥٦٤ ٤٤٨ | ٦٣ ٨١٥ |
| الاجمالي | ٦٦٩ ٧٠٤ | ٣٠٥ ١٦٩ |
| استهلاك الفترة ( يتم استهلاك البرامج على ثلاث سنوات ) | (١٣٤ ٩٥٥ ) | (١٩٩ ٩١٣ ) |
| الصافي | ٥٣٤ ٧٤٩ | ١٠٥ ٢٥٦ |

١٣- أصول أخرى

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| إيرادات مستحقة | ٢١٣ ٣١٢ ٦٨٥ | ١٢٢ ٧٣٥ ٥٦١ |
| مصروفات مدفوعة مقدمة | ١٤ ١٦٠ ٦٦٤ | ١١ ٨٥٠ ٥٣٧ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ١٣٠ ٠٩٧ ١٣١ | ١١٣ ٧٣٧ ٠٦٧ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون * | ٥٣ ١٠٨ ٩٣٤ | ٦٢ ٩٠٤ ٦٨٨ |
| تأمينات وعهد | ٩٢٧ ٩٠٧ | ١ ٠٣٢ ٥٢٩ |
| أرصدة مدينة متنوعة ** | ٦٠ ٣١١ ٨٣٩ | ٢٥ ٤٢١ ٥٧٣ |
| | ٤٧١ ٩١٩ ١٦٠ | ٣٣٧ ٦٨١ ٩٥٥ |

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

| | القيمة الدفترية |
|---|---|
| أراضي آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون بعض العملاء | - |
| مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاءا لديون بعض العملاء | ٥٣ ١٠٨ ٩٣٤ |
| | ٥٣ ١٠٨ ٩٣٤ |

** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

| | ألف جنيه |
|---|---|
| مبالغ معلقة مكون لها مخصص بالكامل | ١٠٣ |
| كوبونات سندات مشتراة تم سدادها للبائع لحين التحصيل | ٣٥ ٠٤٥ |
| مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي | ٢٥ ١٤٢ |
| مبالغ اخرى | ٢٢ |
| | ٦٠ ٣١٢ |

## ١٤- أ الضريبة المؤجلة

*بالجنيه المصري*

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | |
|---|---|---|---|
| | أصل | التزام | الإجمالي |
| أصول ضريبية (مخصصات) | ١٨ ٢٣٩ ٩٣٦ | - | ١٨ ٢٣٩ ٩٣٦ |
| الأصول الثابتة (الإهلاك) | - | (٩ ٣٨٩ ٩٣٣) | (٩ ٣٨٩ ٩٣٣) |
| **أصول ضريبية مؤجلة** | **١٨ ٢٣٩ ٩٣٦** | **(٩ ٣٨٩ ٩٣٣)** | **٨ ٨٥٠ ٠٠٣** |

*بالجنيه المصري*

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | |
|---|---|---|---|
| | أصل | التزام | الإجمالي |
| الأصول الثابتة (الإهلاك) | - | (٥ ٣٦٩ ٩٣٣) | (٥ ٣٦٩ ٩٣٣) |
| **إجمالى الضريبة التي ينشأ عنها (التزام)** | **-** | **(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)** | **(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)** |

## ١٤- ب مصروف ضريبة الدخل

*بالجنيه المصري*

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة | ١٦٦ ٧٣٨ ٣٧٧ | ٩٢ ٧٢٣ ١٩٨ |
| ضريبة توزيعات اسهم | ١٠٥ ٣١٤ | ٣٤٦ ٣٦٤ |
| الضرائب المؤجلة - مصروف | ٤ ٠٢٠ ٠٠٠ | ١٥٠ ٠٠٠ |
| الضرائب المؤجلة (إيراد) | (١٨ ٢٣٩ ٩٣٦) | - |
| | **١٥٢ ٦٢٣ ٧٥٥** | **٩٣ ٢١٩ ٥٦٢** |

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| بالجنيه المصري | أراضي | مباني وإنشاءات | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل وانتقال | أجهزة ومعدات | مصروفات إعداد وتجهيز فروع | أثاث | تجهيزات أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة في أول الفترة | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١٢٦ ٢٢٥ ٦٠١ | ٣١ ٨٤٠ ٣٨٣ | ٥ ٩٩٦ ٨٢٧ | ٣٤ ٢١٣ ٣٧٣ | ٩٨ ٢٨٠ ٨٤٦ | ١٧ ٩٩٢ ٣٧٤ | ٩ ٩٨٧ ٧٣١ | ٣٧٦ ٥٥٨ ٣٩٨ |
| الإضافات خلال الفترة | - | ٢٠ ٩٨١ ١١٧ | ١٠ ٦٦٤ ٣٢٢ | ٢ ١٥٠ ٠٠٠ | ٦ ٠٩٥ ٣٥٧ | ٥٣ ٣٦٦ ٢٧٧ | ٣ ٢٣٨ ٢٣٤ | - | ٩٦ ٤٩٥ ٣٠٧ |
| استبعادات | - | (١٣ ٠٦٢ ١٣٥) | - | (٢٤٩ ١٥٠) | - | - | - | - | (١٣ ٣١١ ٢٨٥) |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١٣٤ ١٤٤ ٥٨٣ | ٤٢ ٥٠٤ ٧٠٥ | ٧ ٨٩٧ ٦٧٧ | ٤٠ ٣٠٨ ٧٣٠ | ١٥١ ٦٤٧ ١٢٣ | ٢١ ٢٣٠ ٦٠٨ | ٩ ٩٨٧ ٧٣١ | ٤٥٩ ٧٤٢ ٤٢٠ |
| مجمع الإهلاك في أول الفترة | - | ١٨ ٦٤٧ ٩٤٩ | ٢٩ ٤٣٧ ٠٦١ | ٣ ٠٩٣ ٦١٦ | ٢٢ ٢٩٩ ١٠٦ | ٧٣ ٩٧٤ ١٥٣ | ١١ ٠٠٣ ٤٢٥ | ٩ ٩٠٨ ٧٥٢ | ١٦٨ ٣٦٤ ٠٦٢ |
| إهلاك الفترة | - | ٢ ٤٩٥ ٣٠٦ | ٣ ٥٣٢ ٦٦١ | ٢٧١ ٤٥٣ | ٤ ٢٠١ ٨١٤ | ١٤ ٢١٤ ٩٨٥ | ١ ٨٠٦ ٤١٩ | ١٣ ١٦٨ | ٢٦ ٥٣٥ ٨٠٦ |
| مجمع اهلاك استبعادات | - | (٢ ٠٨٨ ٩١٥) | - | (٢٤٩ ١٥٠) | - | - | - | - | (٢ ٣٣٨ ٠٦٥) |
| مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | - | ١٩ ٠٥٤ ٣٤٠ | ٣٢ ٩٦٩ ٧٢٢ | ٣ ١١٥ ٩١٩ | ٢٦ ٥٠٠ ٩٢٠ | ٨٨ ١٨٩ ١٣٨ | ١٢ ٨٠٩ ٨٤٤ | ٩ ٩٢١ ٩٢٠ | ١٩٢ ٥٦١ ٨٠٣ |
| صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١١٥ ٠٩٠ ٢٤٣ | ٩ ٥٣٤ ٩٨٣ | ٤ ٧٨١ ٧٥٨ | ١٣ ٨٠٧ ٨١٠ | ٦٣ ٤٥٧ ٩٨٥ | ٨ ٤٢٠ ٧٦٤ | ٦٥ ٨١١ | ٢٦٧ ١٨٠ ٦١٧ |

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| *بالجنيه المصري* | أراضي | مباني وانشاءات | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل وانتقال | أجهزة ومعدات | مصروفات إعداد وتجهيز فروع | أثاث | تجهيزات أخرى | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة في أول السنه | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١١٤ ٩١٧ ١٨٠ | ٣٠ ٤٨٢ ٢١٩ | ٤ ٣٤٨ ٥٢٨ | ٣٠ ٦٨٨ ٢٩٦ | ٩٤ ٢٨٩ ١١٨ | ١٨ ١٤١ ٦٨٠ | ٩ ٩٨٧ ٧٣١ | ٣٥٤ ٨٧٦ ٠١٥ |
| الإضافات خلال السنه | - | ١١ ٥٠١ ٨٠٠ | ١ ٣٥٨ ١٦٤ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٧٩٣ ٢٤٩ | ٣ ٩٩١ ٧٢٨ | ٢٨٨ ١٣٢ | - | ٢٢ ٩٣٣ ٠٧٣ |
| استبعادات | - | (١٩٣ ٣٧٩) | - | (٣٥١ ٧٠١) | (٢٦٨ ١٧٢) | - | (٤٣٧ ٤٣٨) | - | (١ ٢٥٠ ٦٩٠) |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١٢٦ ٢٢٥ ٦٠١ | ٣١ ٨٤٠ ٣٨٣ | ٥ ٩٩٦ ٨٢٧ | ٣٤ ٢١٣ ٣٧٣ | ٩٨ ٢٨٠ ٨٤٦ | ١٧ ٩٩٢ ٣٧٤ | ٩ ٩٨٧ ٧٣١ | ٣٧٦ ٥٥٨ ٣٩٨ |
| | | | | | | | | | |
| مجمع الإهلاك في أول السنه | - | ١٦ ٤٧٧ ٧٧٧ | ٢٧ ٨٠١ ٤٨٠ | ٣ ٢٠٩ ٦٩٧ | ١٨ ٨٠١ ١٤٤ | ٦٢ ٩٨٩ ٣٥٦ | ٩ ٩٧٢ ٨٦١ | ٩ ٨٦٩ ٢٤٨ | ١٤٩ ١٢١ ٥٦٣ |
| إهلاك السنه | - | ٢ ٣٦٣ ٥٥١ | ١ ٦٣٥ ٥٨١ | ٢٣٥ ٦٢٠ | ٣ ٧٦٦ ١٣٤ | ١٠ ٩٨٤ ٧٩٧ | ١ ٤٦٨ ٠٠٢ | ٣٩ ٥٠٤ | ٢٠ ٤٩٣ ١٨٩ |
| مجمع اهلاك استبعادات | - | (١٩٣ ٣٧٩) | - | (٣٥١ ٧٠١) | (٢٦٨ ١٧٢) | - | (٤٣٧ ٤٣٨) | - | (١ ٢٥٠ ٦٩٠) |
| مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | - | ١٨ ٦٤٧ ٩٤٩ | ٢٩ ٤٣٧ ٠٦١ | ٣ ٠٩٣ ٦١٦ | ٢٢ ٢٩٩ ١٠٦ | ٧٣ ٩٧٤ ١٥٣ | ١١ ٠٠٣ ٤٢٥ | ٩ ٩٠٨ ٧٥٢ | ١٦٨ ٣٦٤ ٠٦٢ |
| صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٥٢ ٠٢١ ٢٦٣ | ١٠٧ ٥٧٧ ٦٥٢ | ٢ ٤٠٣ ٣٢٢ | ٢ ٩٠٣ ٢١١ | ١١ ٩١٤ ٢٦٧ | ٢٤ ٣٠٦ ٦٩٣ | ٦ ٩٨٨ ٩٤٩ | ٧٨ ٩٧٩ | ٢٠٨ ١٩٤ ٣٣٦ |

## ١٦- أرصدة مستحقة للبنوك

| بالجنيه المصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| **بنك مركزي وبنوك محلية** | | |
| حسابات جارية | ١ ٢٣١ | ٣ ٠٤٢ |
| ودائع لأجل | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٤٣٨ ٤٢٦ |
| | ١٠٠ ٠٠١ ٢٣١ | ٣ ٤٤١ ٤٦٨ |
| **بنوك خارجية** | | |
| حسابات جارية | ١٠ ٠١٣ ٦١٤ | ٥ ٩٤٨ ٤٧٩ |
| ودائع لأجل | ١ ٣٧١ ٩٦١ ٨٤٨ | ٥٨٥ ١٦٨ ٥٧٠ |
| | ١ ٣٨١ ٩٧٥ ٤٦٢ | ٥٩١ ١١٧ ٠٤٩ |
| | ١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣ | ٥٩٤ ٥٥٨ ٥١٧ |
| أرصدة بدون عائد | ١٠ ٠١٤ ٨٤٥ | ٥ ٩٥١ ٥٢١ |
| أرصدة ذات عائد | ١ ٤٧١ ٩٦١ ٨٤٨ | ٥٨٨ ٦٠٦ ٩٩٦ |
| | ١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣ | ٥٩٤ ٥٥٨ ٥١٧ |

## ١٧- ودائع العملاء

| بالجنيه المصري | | |
|---|---|---|
| ودائع تحت الطلب | ١ ٣٥٤ ٤١٨ ٩٣٢ | ٩٦١ ٢٤٣ ٠٦٦ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ١٦ ٥٨٦ ٣٤٩ ١٣١ | ٦ ٩٤٦ ٤٤١ ٦٦٤ |
| شهادات إدخار وإيداع | ١ ٩٨٦ ٤٧١ ١٥١ | ١ ٦٢٠ ٤٢٠ ٤١٤ |
| ودائع التوفير | ٥٤١ ١٤٨ ٨١٩ | ٦٥٧ ١١٨ ٦١٠ |
| ودائع أخرى | ١٨٩ ٧٣٧ ٣٣٦ | ٢٤٦ ٦٩٩ ٦٦٨ |
| | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩ | ١٠ ٤٣١ ٩٢٣ ٤٢٢ |
| ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة | ١٦ ٨٢٠ ٩٥٦ ٤٧٧ | ٧ ١٦٧ ٢٧٠ ٧٢٠ |
| ودائع أفراد | ٣ ٨٣٧ ١٦٨ ٨٩٢ | ٣ ٢٦٤ ٥٥٢ ٧٠٢ |
| | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩ | ١٠ ٤٣١ ٩٢٣ ٤٢٢ |
| أرصدة بدون عائد | ٨٤٢ ١٢٧ ٢٨٧ | ٧٦٣ ٧٦٠ ٣٦٩ |
| أرصدة ذات عائد | ١٩ ٨١٥ ٩٨٨ ٠٨٢ | ٩ ٦٦٨ ١٦٣ ٠٥٣ |
| | ٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩ | ١٠ ٤٣١ ٩٢٣ ٤٢٢ |

## ١٨- التزامات أخرى

| بالجنيه المصري | | |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ١٢٢ ٠٦٦ ٤٧٦ | ٨١ ٢٢٧ ٩٣٨ |
| إيرادات مقدمة | ٦٦٣ ٧١١ | ٥٩ ١١٧ |
| مصروفات مستحقة | ٢٢ ٤٩٣ ٨٩٠ | ١٤ ٥٣٣ ٦٨٦ |
| دائنون | ٤ ٨٧٢ ٦٤٦ | ٤ ٠٩٦ ٠٤٢ |
| أرصدة دائنة متنوعة * | ١٢٠ ٨٩١ ٥٦٤ | ٧٢ ٠٣٠ ٠٧٣ |
| | ٢٧٠ ٩٨٨ ٢٨٧ | ١٧١ ٩٤٦ ٨٥٦ |

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

ألف جنيه

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| دمغة نسبية | ٣ ٩٠٨ | ٥ ٧٤٧ |
| ضرائب أدون خزانة وضرائب عقارية | ٦١ ٠٠٠ | ٢٩ ٦٢٥ |
| ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين | ١ ٦٠٦ | ١ ٦٥٧ |
| تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية | ٢ ٥٤٥ | ٢ ٠٨٥ |
| مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين | ٢ ٢٤٨ | ٩٨ |
| المتبقي من ثمن العقاد مول | ٢ ٨٩٥ | ٢ ٨٩٤ |
| شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي | ٧ ٢٤٩ | ١٤ ٩٠٦ |
| مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل | ٣١ ٢٧٧ | ١ ١٨٨ |
| حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالي مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطني من ماكينات البنوك الاخرى | ١ ٢١٨ | ١ ٥٠٩ |
| كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف | ١٥٩ | ١٥٩ |
| مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك | ٥ ٨٥٨ | ١١ ٣٢٢ |
| مبالغ اخرى | ٩٢٨ | ٨٤٠ |
| | ١٢٠ ٨٩١ | ٧٢ ٠٣٠ |

## ١٩- قروض طويلة الأجل

* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧% وقد بلغ رصيد الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٩ مليون جنيه.

٣٠- مخصصات أخرى

| بالجنيه المصري | الرصيد في أول الفترة | المكون خلال الفترة | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات | المستخدم خلال الفترة | مخصص انتفى الغرض منه | المحول من مخصصات القروض | الرصيد في آخر الفترة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | |
| مخصص مطالبات محتملة ** | ٦٠ ٧٢٣ ١٥٣ | ٣٥ ٤٦٣ ٦٨٧ | – | (٧ ٢٥٠ ٢٨٣) | (٤ ٠٠٠ ٠٠٠) | – | ٨٤ ٩٣٦ ٥٥٧ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ١٩ ٩٦٢ ٢٧٨ | – | ٤ ٠١٧ ٧٦٢ | – | (١٢ ٠٣٨ ٦٧٨) | – | ١١ ٩٤١ ٣٦٢ |
| مخصصات أخرى* | ٦ ٧٠٥ ٦٥٦ | ٣٠٠ ٠٠٠ | – | (١٣٨ ٥٣١) | – | – | ٦ ٨٦٧ ١٢٥ |
| | ٨٧ ٣٩١ ٠٨٧ | ٣٥ ٧٦٣ ٦٨٧ | ٤ ٠١٧ ٧٦٢ | (٧ ٣٨٨ ٨١٤) | (١٦ ٠٣٨ ٦٧٨) | – | ١٠٣ ٧٤٥ ٠٤٤ |

| بالجنيه المصري | الرصيد في أول العام | المكون خلال العام | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات | المستخدم خلال العام | مخصص انتفى الغرض منه | المحول الى المخصصات الأخرى | الرصيد في آخر العام |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | |
| مخصص مطالبات محتملة | ٤٠ ٦١٧ ٣٤٩ | ٢٢ ٥٢١ ٨٥٤ | – | (٢ ٤١٦ ٠٥٠) | – | – | ٦٠ ٧٢٣ ١٥٣ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ١٩ ٨٨٢ ٣٨٢ | – | ٨٨ ٥٠٧ | (٨ ٦١١) | – | – | ١٩ ٩٦٢ ٢٧٨ |
| مخصصات أخرى | ١١ ٩٣٣ ١١٨ | ١٥ ٦١١ ٦٣٥ | – | (٢٠ ٨٣٩ ٠٩٧) | – | – | ٦ ٧٠٥ ٦٥٦ |
| | ٧٢ ٤٣٢ ٨٤٩ | ٣٨ ١٣٣ ٤٨٩ | ٨٨ ٥٠٧ | (٢٣ ٢٦٣ ٧٥٨) | – | – | ٨٧ ٣٩١ ٠٨٧ |

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فى:-

| | |
|---|---|
| مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها | ١ ٣٩٤ ٠٠٠ |
| مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام | ١ ٦٠٣ ٣٧٤ |
| مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناءا على تعليمات البنك المركزي | ٣ ٨٦٩ ٧٥١ |
| | ٦ ٨٦٧ ١٢٥ |

** يتمثل رصيد مخصص مطالبات محتملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| | |
|---|---|
| مخصص ضرائب متنازع عليها | ٧٧ ٠٩٩ ١١٢ |
| مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية | ٦ ٥٦٥ ٢٨٧ |
| مخصص مقابل اجازات | ١ ٢٧٢ ١٥٨ |
| | ٨٤ ٩٣٦ ٥٥٧ |

٢١- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به خمسة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه إلى خمسة مليارات جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٣ يوليه ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٠٧.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١،٢٧٤ مليون جنيه موزع على ٢٢٧،٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مدرجة بجداول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم )

حيث بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٦ صدر قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١،٢٧٤ مليون جنيه الى ١،٣٣٧,٧ مليون جنيه وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل ٢٠ سهم مملوك للمساهم حيث تم بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٤ التأشير بتلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك و جارى اتخاذ اجراءات اصدار الاسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| *بالجنيه المصري* | عدد الأسهم | قيمة الأسهم العادية | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| الرصيد في أول الفترة | ٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الحركة خلال الفترة | | | |
| الرصيد في آخر الفترة | ٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| *بالجنيه المصري* | عدد الأسهم | قيمة الأسهم العادية | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة | ١١٣ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الحركة خلال السنة | ١١٣ ٧٥٠ ٠٠٠ | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الرصيد في أخر السنة | ٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ |

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلي البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما يلي:-

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك | ٩٦ ٩٤٩ ١٢٢ | ٨١ ١٩٠ ٥٤٨ |
| احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءاً علي موافقة الجمعية العامة | ١١ ٥٠٤ ٩٩٣ | ١١ ٥٠٤ ٩٩٣ |
| احتياطي رأسمالي | ٧ ١٣٤ ٩١٨ | ٤ ٦٨٩ ٩١٨ |
| احتياطي خاص | ٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤ | ٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤ |
| احتياطي مخاطر بنكية عام | ٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤ | ٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤ |
| فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع | (١٧ ٧٤٤ ٩٢٣) | ١ ٠٨٢ ٦٢١ |
| | ١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨ | ١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨ |

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول بداية السنة المالية | ٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤ | ١٩ ١٥٧ ٥٧٨ |
| محول من حساب توزيع عام ٢٠١٥ | - | ١٧ ٨٨٤ ٥١٦ |
| الرصيد في نهاية السنة المالية | ٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤ | ٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤ |

ب- احتياطي قانوني

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | ٨١ ١٩٠ ٥٤٨ | ٧٤ ٩٤٠ ٤٣٧ |
| محول من أرباح السنة | ١٥ ٧٥٨ ٥٧٤ | ٦ ٢٥٠ ١١١ |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ٩٦ ٩٤٩ ١٢٢ | ٨١ ١٩٠ ٥٤٨ |

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة المالية | ١ ٠٨٢ ٦٢١ | ٢٠ ٧٨٥ ٠٩٠ |
| فروق تقييم استثمارات ماليه متاحه للبيع | (١٨ ٨٢٧ ٥٤٤) | (١٩ ٧٠٢ ٤٦٩) |
| الرصيد في أخر السنة المالية | (١٧ ٧٤٤ ٩٢٣) | ١ ٠٨٢ ٦٢١ |

تطبيقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القياس والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعى بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

د- الأرباح المحتجزة

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| **الحركة على الأرباح المحتجزة** | | |
| الرصيد في أول الفترة / السنة المالية | ٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧ | ١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢ |
| - محول إلى الاحتياطي القانوني | (١٥ ٧٥٨ ٥٧٤) | (٦ ٢٥٠ ١١١) |
| - محول إلى أحتياطي المخاطر البنكية العام | - | (٥ ٩٤٢ ٨٤٥) |
| - حصة العاملين في الأرباح | (١٣ ٩٧٠ ١٢٢) | (٥ ٠٣٠ ٨١٦) |
| - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | (٤ ٦٢٧ ٢٥٣) | (٤ ٥٢٧ ٧٣٤) |
| - محول إلى الاحتياطي الراسمالي | (٢ ٤٤٥ ٠٠٠) | (٦٠٣ ٧٠٠) |
| - توزيعات مساهمين (أسهم مجانية) | (٦٣ ٧٠١ ٠٠٠) | - |
| أرباح محتجزة | ١٥٠ ٢٤٦ ١٢٨ | ١٠٨ ٦٠٠ ٨٥٦ |
| صافى أرباح السنة المالية | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ |
| - محول إلى أحتياطي المخاطر البنكية العام | - | (١٧ ٨٨٤ ٥١٦) |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١ | ٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧ |

٢٢- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لاتتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦) | ٢٢٨ ١٨٣ ٦٢٦ | ٨٩ ٦٧٩ ٢٨٢ |
| أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧) | ١ ٥٨٦ ٨١٣ ٢٧٥ | ١ ٤١٦ ٨٤٨ ٣٨٦ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨) | ٣ ٠٢٢ ٢٨٠ ٤٨٧ | ٢٥ ١٠٠ ٠٠٠ |
| | ٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨ | ١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨ |

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

*بالجنيه المصري*

| | | |
|---|---|---|
| ارتباطات عن قروض | ٦٩٤ ٢٨٧ ٩٨٦ | ٤٣١ ٠٧٢ ٣٤٥ |
| خطابات الضمان | ٥٥٧ ٤١٤ ١٠٢ | ٤٨٤ ٠٦٦ ٤٣٠ |
| الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) | ٥٢ ٨٧٩ ٢٤٧ | ٩٧ ٧٤٢ ٨٥٠ |
| التزامات محتملة أخري | ٢٣ ٥٧٨ ١٣٢ | ٣٠ ٢١٨ ١٧٠ |
| | ١ ٣٢٨ ١٥٩ ٤٦٨ | ١ ٠٤٣ ٠٩٩ ٧٩٥ |

٢٤- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| **عائد القروض والإيرادات المشابهة** | | |
| قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك: | | |
| ودائع لدى البنوك | ١٢٤ ٥٢٨ ٠٧٦ | ٨٣ ١٣٤ ١٩١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٧٢٦ ٨٨٧ ٣٢٨ | ٤٨٣ ١٩٠ ٨٥٥ |
| | ٨٥١ ٤١٥ ٤٠٤ | ٥٦٦ ٣٢٥ ٠٤٦ |
| أذون خزانة | ٣٤٠ ١٦٠ ٢٣٣ | ٢٥٢ ٣٩٧ ٧٠٣ |
| استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة | ٥٣٥ ٧١٦ ٠٥٠ | ٢٢٧ ٠٤٥ ٦٢٣ |
| | ٨٧٥ ٨٧٦ ٢٨٣ | ٤٧٩ ٤٤٣ ٣٢٦ |
| | ١ ٧٢٧ ٢٩١ ٦٨٧ | ١ ٠٤٥ ٧٦٨ ٣٧٢ |
| **تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة** | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | |
| للبنوك | ٤١ ١٠٥ ٥٣٠ | ١٢ ٠٢٧ ٦٦١ |
| للعملاء | ١ ٠١٧ ٣٧١ ٠٥١ | ٦٠٦ ١٦٠ ١٦١ |
| قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء | ٨٣٩ ٨٧٥ | ٤٩٣ ٨٨٦ |
| | ١ ٠٥٩ ٣١٦ ٤٥٦ | ٦١٨ ٦٨١ ٧٠٨ |
| **الصافي** | ٦٦٧ ٩٧٥ ٢٣١ | ٤٢٧ ٠٨٦ ٦٦٤ |

## ٢٥- توزيعات أرباح

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| أوراق مالية متاحة للبيع | ١ ٠١٢ ٧٧٦ | ١ ٥٠٣ ٦٣٧ |
| | ١ ٠١٢ ٧٧٦ | ١ ٥٠٣ ٦٣٧ |

## ٢٦- صافي دخل المتاجرة

| *بالجنيه المصري* | | |
|---|---|---|
| فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية | (٩١ ٩٩٧) | ٦٨٨ ٨٦٩ |
| توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة | ١٤ ٢٢١ ٣٩١ | ٦ ١٧١ ٢٩٨ |
| أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بغرض المتاجرة | - | ١٤ ٣٧٩ |
| | ١٤ ١٢٩ ٣٩٤ | ٦ ٨٧٤ ٥٤٦ |

## ٢٧- أرباح استثمارات مالية

| *بالجنيه المصري* | | |
|---|---|---|
| أرباح بيع أذون وسندات الخزانة | ٢٣ ٨١٤ ٩٩٤ | ١٣ ٠١٠ ٠٧٥ |
| ارباح شركات شقيقة غير موزعة | ٥ ٢٠٩ ٣١٤ | ٩ ١٦٠ ٧٤٦ |
| ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع | ٢ ٠٣٥ ٥٤٩ | ٣٣١ ٣٧٧ |
| | ٣١ ٠٥٩ ٨٥٧ | ٢٢ ٥٠٢ ١٩٨ |

## ٢٨- مصروفات إدارية وعاملين

| *بالجنيه المصري* | | |
|---|---|---|
| تكلفة العاملين | | |
| * أجور ومرتبات | ١٣٠ ٠١٤ ٠٠٧ | ١٠١ ٨٠٤ ٧٩١ |
| تأمينات اجتماعية | ٨ ٤٨٣ ٩٢٤ | ٥ ٦١٥ ٣٩٩ |
| إجمالي الاجور | ١٣٨ ٤٩٧ ٩٣١ | ١٠٧ ٤٢٠ ١٩٠ |
| ** مصروفات إدارية أخرى | ١٣٠ ٦٦٣ ٨٨٦ | ٩٥ ١٣٣ ٥٣٩ |
| | ٢٦٩ ١٦١ ٨١٧ | ٢٠٢ ٥٥٣ ٧٢٩ |

** تحليل بند مصروفات ادارية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| إهلاك واستهلاك | ٢٦ ٦٧٠ ٧٦٠ | ٢٠ ٦٩٣ ١٠٢ |
| اشتراكات خدمات | ١٢ ٥٦٥ ٦٤٢ | ٩ ٦٤٥ ٥٢٦ |
| ضرائب ورسوم | ٢٤ ٢٣٠ ٣٠٢ | ١٩ ٣٠٧ ٥٨٧ |
| اصلاح وصيانة وسيارات ومستلزمات حاسب الى | ١٣ ٧٦٨ ٠٨٠ | ١٠ ٣٥٤ ٧٣٤ |
| تامين | ١ ٩١٠ ٨٠٠ | ١ ٠١٨ ٠٦٣ |
| اعلان ومقابل نشر | ١٥ ٦٧٠ ٠٣٧ | ١٠ ٣٣١ ٦٩٠ |
| حراسات ونظافة | ٨ ٣٦٥ ١٠٥ | ٥ ٣٧٧ ١٤٠ |
| كهرباء ومياه وبريد وسوفت | ٩ ٦٤١ ٥٦٣ | ٧ ٢٦٤ ٨٧٧ |
| استقبال وضيافة | ٢ ٠٧٠ ٢٦٤ | ٧٩٧ ٧٥٥ |
| ادوات مكتبية ومطبوعات | ٢ ٣٣١ ٩٥٦ | ١ ٥٢٢ ١٤٨ |
| عمولة مندوبى المبيعات و خدمة العملاء | ٦ ٦٣٠ ٥٧٩ | ٢ ١١٩ ٢٦٥ |
| اخرى | ٦ ٨٠٨ ٧٩٨ | ٦ ٧٠١ ٦٥٢ |
| | ١٣٠ ٦٦٣ ٨٨٦ | ٩٥ ١٣٣ ٥٣٩ |

* المتوسط الشهرى لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات و مكافآت مجتمعة | ١ ٢٤٦ ٢٠٥ | جنية مصرى

٢٩- (تكاليف) إيرادات تشغيل أخرى

| *بالجنيه المصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| (خسائر) أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات | (١١١ ٠٦٠ ٧٤٨) | ١٣ ٧٨٣ ٠٢٤ |
| أرباح بيع أصول غير ملموسه | - | ٦٨٥ ٩٠٣ |
| أرباح بيع اصول ثابتة | ٥ ٣٣١ ١٨٠ | ٢ ٤٤٥ ٠٠٠ |
| (المكون ) مخصصات أخرى | (١٩ ٧٢٥ ٠٠٩) | (٣٨ ١٣٣ ٤٨٩) |
| إيجار الأصول التي يستأجرها البنك | (٢٠ ٧٠٧ ٥٥٢) | (١٧ ٤٨٦ ٦٠١) |
| ( مصروف ) ايراد أصول ألت ملكيتها للبنك | ٦ ٠١٢ ٨٢٣ | (٥ ٦٦٢ ٤٨٠) |
| | (١٤٠ ١٤٩ ٣٠٦) | (٤٤ ٣٦٨ ٦٤٣) |

٣٠- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

الاساسي

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الاسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

| *بالجنيه المصري* | | |
|---|---|---|
| *صافي ربح السنة* | ١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣ | ١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧ |
| **يخصم** *نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة* | (١٧ ٥١٦ ٩١٨) | (١٣ ٩٧٠ ١٢٢) |
| **يخصم** *نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة* | (٧ ٣٢٥ ٠٣٥) | (٤ ٦٢٧ ٢٥٣) |
| صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك | ١٥٥ ٦٥٨ ٤١٠ | ١٤١ ٤٣٣ ٣٦٢ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم | ٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٨ ٥٤١ ٦٦٦ |
| **نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة** | ٠,٦٨ | ٠,٦٨ |

٣١- ارتباطات رأسمالية

**الاستثمارات المالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣،٥٧٨،١٣٣ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

| جنيه مصري | قيمة المساهمة | المبلغ المسدد | المتبقي ولم يطلب |
|---|---|---|---|
| شركة تنمية المنطقة الحرة شرق بورسعيد | ٥٤١ ٩٥٠ | (٣٦٨ ٥٢٦) | ١٧٣ ٤٢٤ |
| مبلى المركز الرئيسي بالمهندسين | ١٢١ ٣٤٤ ٦٤٦ | (١٠١ ٦٩٥ ٨٤٥) | ١٩ ٦٤٨ ٨٠١ |
| التزامات عن عقود إيجار | - | - | ٣ ٧٥٥ ٩٠٨ |
| | ١٢١ ٨٨٦ ٥٩٦ | (١٠٢ ٠٦٤ ٣٧١) | ٢٣ ٥٧٨ ١٣٣ |

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٠،٥٦٪ وعلى الالتزامات ٦,٦٣٪.

٣٣- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

| *بالالف جنيه مصري* | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| طبيعة المعاملات | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٦ ٩٣١ | ١٨ ٠٨٠ |
| استثمارات مالية في شركات | ٣٩ ٦٥٧ | ٣٤ ٤٤٨ |
| ودائع العملاء | ١ ٥٨٦ | ٣٩٤ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٩٩٤ ١٦٦ | ٤٢٠ ٩٤٢ |
| التزامات عرضية وارتباطات | ٢ ٣١١ ٠٤١ | ٦ ٧٥١ |

٣٤-الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤
تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦
تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٥٣٧ ألف جنيه ، تم الطعن فيه وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه وجاري التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنك.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨
تم إخطار البنك بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه وجاري انهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية ومن المتوقع أن يسفر الخلاف الضريبي عن ضريبة حدها الأدنى قدره ١٠ مليون جنية و حدها الأقصى قدره ٢٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠٠٩/٢٠١٤
تم إخطار البنك بنماذج ١٩ عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ و تم الطعن عليها و جارى انهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الخلاف الضريبى عن ضريبة قدرها ٣,٢٥ مليون جنية عن أوعية مستقلة مكون لها مخصص بالكامل هذا بخلاف مبلغ ٨,٥ مليون جنية ضريبة اضافية لم يقم البنك بسدادها و تم الاعتراض عليها نتيجة قيام البنك بسداد ضريبة على ايرادات أذون و سندات الخزانه تفوق هذا المبلغ ومكون لها مخصص بالكامل.

سنه ٢٠١٥
تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون، من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها مليونى جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

سنة ٢٠١٦
تم تكوين مخصص قدره ٣ جنيه لفروق الفحص المتوقعة.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نحو ٤٥،٨%

ثانياً:الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ الى ٢٠٠٥/٦/٣٠

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلي ٢٠٠٢

بلغت غرامات التأخير عن السنوات ٢٠٠٢/١٩٩٤ بمبلغ ٢٤,٧ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.

ثالثاً:الضريبة علي الدمغة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة
ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن تسفر الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ١٦,٠٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦/ مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنية فتم الطعن عليها وتم التصالح مع المركز و أسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنية قام البنك بسدادها.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٦

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣,١٥ مليون جنية طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

رابعاً:ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلي ١٩٩٨

تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلي ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ الف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول امام لجنة الطعن ومسددة

سنة ٢٠٠٦/٢٠١٢

أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفروق ضريبية تقديرية بمبلغ ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجارى تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنية مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٣/٢٠١٤

لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٣ مليون جنية مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٥

تم تقديم التسويات الضريبية و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ١,٥مليون جنية.

غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ قدرها ١,٩ مليون جنيه تم الاعتراض عليها وجاري إعادة احتسابها بالمأمورية ومكون لها مخصص بالكامل.

٣٥-أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.