

### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الاتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعاً القوائم المالية المرفقة لبنك الاتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتعلقة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

#### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الاتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف و القياس للبلوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

يسلك 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 المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢١ فبراير ٢٠١٥

مراقب الحسابات



عمرو محمد الشعيبي

E&Y امتصامتون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

  
BAKER TILLY  
وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

المستند	المستند
١	الميزانية
٢	قائمة الدخل
٣	التدفقات النقدية
٤	تابع قائمة التدفقات النقدية
٥	حقوق الملكية
٦	قائمة التوزيعات
٧	سياسة أ-٥
٨	سياسة أ-٦
٩	سياسة أ-٦(٢)
١٠	سياسة أ-٦(٣)
١١	سياسة أ-٧
١٢	سياسة أ-٨
١٣	سياسة أ-٩
١٤	سياسة ب-٣
١٥	سياسة ب-٤
١٦	سياسة هـ إدارة رأس المال
١٧	إيضاحات ٥
١٨	إيضاحات ٦، ٧، ٨
١٩	إيضاح ١٠
٢٠	تابع إيضاح ١٠
٢١	إيضاح ١١
٢٢	تابع إيضاح ١١
٢٣	إيضاح ١٤، ١٣
٢٤	إيضاح ١٤
٢٥	إيضاح ١٥
٢٦	تابع إيضاح ١٥
٢٧	إيضاح ١٩، ١٨، ١٧، ١٦
٢٨	إيضاح ٢٠
٢٩	إيضاح ٢١
٣٠	تابع إيضاح ٢١
٣١	إيضاح ٢٢، ٢٣، ٢٤
٣٢	إيضاح ٢٦، ٢٧، ٢٨
٣٣	إيضاح ٢٩، ٣٠، ٣١
٣٤	إيضاح ٣٢، ٣٣
٣٥	إيضاح ٣٤
٣٦	إيضاح ٣٥
٣٧	إيضاح ٣٦
٣٨	إيضاح ٣٧

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	الحجبة المصري
<b>الأصول</b>			
١١٤ ٩٣٧ ٣٧٨	٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٨٢ ٢٦٧ ٧٦٢	١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٣١ ٧٨١ ١٣٤	٢ ٠٩١ ٦١٣ ٨٧٣	(٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧ ٨٩١ ٧١١	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	(٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣ ٥٠٨ ٤٩٥ ٢٥٦	٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥	(١١)	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>			
٨٥٧ ٤٨٩ ٠٠٨	١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠	(١٠)	متاحة للبيع
٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩	٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧ ٢٨٧ ٤٩٨	٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤	(١٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٤١ ٣٥٤	١٠٥ ٢٥٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٢١٤ ٤٨١ ٤٦٦	٣٣٧ ٦٨١ ٩٥٥	(١٣)	أصول أخرى
٢٠٥ ٧٥٤ ٤٥٢	٢٠٨ ١٩٤ ٣٣٦	(١٥)	أصول ثابتة
٩ ٥٦٠ ٦٥٢ ٩٩٨	١٢ ٩٩٢ ٣١٧ ٧٣٣		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
٣١٥ ٠٤٦ ٤٢٧	٥٩٤ ٥٥٨ ٥١٧	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٠٦ ٩٠٨ ٦٩١	١٠ ٤٣١ ٩٢٣ ٤٢٢	(١٧)	ودائع العملاء
٤ ٢٨٦ ٩٢٥	٨ ٢٩٤ ٣٦٣	(١٩)	قروض طويلة الأجل
١٩٤ ٦٩٤ ٣٣٦	١٧١ ٩٤٦ ٨٥٦	(١٨)	التزامات أخرى
٧٢ ٤٣٢ ٨٤٩	٨٧ ٣٩١ ٠٨٧	(٢٠)	مخصصات أخرى
٥ ٢١٩ ٩٣٣	٥ ٣٦٩ ٩٣٣	(١٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧ ٩٩٨ ٥٨٩ ١٦١	١١ ٢٩٩ ٤٨٤ ١٧٨		إجمالي الالتزامات
<b>حقوق الملكية</b>			
٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-		المستد من تحت حساب زيادة رأس المال
١٥٧ ١٠٧ ٧٧٥	١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨	(٢١)	احتياطيات
١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢	٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧	(٢١)	أرباح محتجزة
١ ٥٦٢ ٠٦٣ ٨٣٧	١ ٦٩٢ ٨٣٣ ٥٥٥		إجمالي حقوق الملكية
٩ ٥٦٠ ٦٥٢ ٩٩٨	١٢ ٩٩٢ ٣١٧ ٧٣٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

البيانات من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تعتبر عنمة لهذه الغايات المالية وبغرض مع. تقرير مراقبي الحسابات مرفق. القاهرة، فبراير ٢٠١٦

رئيس مجلس الإدارة  
نهان مبارك ال نهان

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد نصر عابدين

العضو المنتدب  
عاطف الديب

مراقبي الحسابات  
طارق صلاح سيد احمد  
عمرو محمد الشعيبي  
المتضامنون للمحاسبة  
Baker Tilly  
وحيد عبد الظاهر وشركاه  
والمراجعة E&Y

بنك الاتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية في 31 ديسمبر 2015

ملاحظات	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	البيان
			<b>الأصول</b>
	٩,٨٣,٣٣٨,١٤١	١١,٤٩٧,٧١٨	١ (١) النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٢ (٢) أرصدة لدى البنوك
	٢,١٤١,٦١٣,٩٧٣	٢,١٤١,٦١٣,٩٧٣	٣ (٣) ديون البنوك وورق حوالة أخرى
	٧١,١٦٩,٣١٥	٧١,١٦٩,٣١٥	٤ (٤) أصول مالية معرضة لمخاطر
	٥,١٦٦,٠٨٤,٧١٥	٥,١٦٦,٠٨٤,٧١٥	٥ (٥) فروع وشركات تابعة
			<b>إجمالي الأصول</b>
	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	٦ (٦) مساهمة المساهمين
	١٨,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٨,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	٧ (٧) احتياطي خسر - ربح المخصصات
	١١,٤٩٧,٧١٨	١١,٤٩٧,٧١٨	٨ (٨) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٩ (٩) أصول غير مضمونة
	١٨,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٨,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٠ (١٠) أصول أخرى
	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١١ (١١) أصول تابعة
	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٢ (١٢) إجمالي الأصول
			<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
	١١,٤٩٧,٧١٨	١١,٤٩٧,٧١٨	١٣ (١٣) إ�انة مستحقة الدفع
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١٤ (١٤) وديع العملاء
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١٥ (١٥) ديون طويلة الأجل
	١١,٤٩٧,٧١٨	١١,٤٩٧,٧١٨	١٦ (١٦) التزامات أخرى
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١٧ (١٧) مخصصات أخرى
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١٨ (١٨) التزامات ضريبة مؤجلة
	١١,٤٩٧,٧١٨	١١,٤٩٧,٧١٨	١٩ (١٩) إجمالي الالتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
	١٨,١٠٣,٤٧٩,٩٣٣	١٨,١٠٣,٤٧٩,٩٣٣	٢٠ (٢٠) رأس المال المسدود
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٢١ (٢١) المخصصات من أرباح سابقة وبنود أخرى
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٢٢ (٢٢) احتياطات
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٢٣ (٢٣) أرباح مستحقة
	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	١,٤٧٥,١٩٥,٥١٧	٢٤ (٢٤) إجمالي حقوق الملكية
	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	١٩,٦٠٠,١٩٨,٦٥١	٢٥ (٢٥) إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تمت المراجعة على بنود (١) إلى (٢٥) على أساس منهجية بنك الاتحاد الوطني مصر  
الموافق عليه من قبل  
٢٠١٥

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

المسؤول المالي

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالجنيه المصري	إيضاح	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٤)	١٠٤٥٧٦٨ ٣٧٢	٧١٤ ٣٥٠ ٧٧٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٤)	(٦١٨ ٦٨١ ٧٠٨)	(٤٦٣ ٦٠٨ ٩٢٤)
صافي الدخل من العائد		٤٢٧ ٠٨٦ ٦٦٤	٢٥٠ ٧٤١ ٨٤٨
إيرادات الأتعاب والعمولات		٩٣ ٩٤٧ ٧٠٦	٦٢ ٢٧٣ ٠٨٨
مصرفات الأتعاب والعمولات		(٤ ٢٤٢ ٠٨٠)	(٢ ٦٢٩ ٧٦٦)
صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات		٨٩ ٧٠٥ ٦٢٦	٥٩ ٦٤٣ ٣٢٢
توزيعات أرباح	(٢٥)	١ ٥٠٣ ٦٣٧	٩٢٩ ٦٧١
صافي دخل المتاجرة	(٢٦)	٦ ٨٧٤ ٥٤٦	٢ ٤٣٦ ٢٦٤
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٧)	٢٢ ٥٠٢ ١٩٨	١١ ٧٤١ ٦٣٢
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١)	(٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)
مصرفات إدارية	(٢٨)	(٢٠٢ ٥٥٣ ٧٢٩)	(١٧٢ ٩٩٧ ٤٣٢)
(تكاليف) إيرادات تشغيل أخرى	(٢٩)	(٤٤ ٣٦٨ ٦٤٣)	(١٦ ١١٢ ٩١٠)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٥٣ ٢٥٠ ٢٩٩	١٢٥ ١٣٢ ٣٩٥
مصرفات ضرائب الدخل	(١٤)	(٩٣ ٢١٩ ٥٦٢)	(٦٢ ٠٢٧ ٥٨٤)
صافي أرباح العام		١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧	٦٣ ١٠٤ ٨١١
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٣٠)	٠,٦٩	٠,٤٧

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر مكملة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٢٥٣ ٢٥٠ ٢٩٩	١٢٥ ١٣٢ ٣٩٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك	١٢ ١٥	٢٠ ٦٩٣ ١٠٢	٢٨ ٠٩١ ٨٧٨
رد المكون المخصصات الأخرى	٢٠	٣٨ ١٣٣ ٤٨٩	٢٢ ١٤٩ ٨١٦
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	٢٠	٨٨ ٥٠٧	( ٩٥ ٥٩٦ )
(أرباح) بيع أصول ثابتة		( ٢ ٤٤٥ ٠٠٠ )	( ٦٠٣ ٧٠٠ )
(أرباح) بيع أصول غير ملموسة	٢٩	( ٦٨٥ ٩٠٣ )	-
مشتقات مالية		-	٦٣٦ ٣٤٦
(أرباح) شركات شقيقة غير موزعة	٢٧	( ٩ ١٦٠ ٧٤٦ )	( ٣ ٧٧٣ ٩١٤ )
توزيعات أرباح	٢٥	( ١ ٥٠٣ ٦٣٧ )	( ٩٢٩ ٦٧١ )
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		٢٩٨ ٣٧٠ ١١١	١٧٠ ٦٠٧ ٥٥٤
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>			
أرصدة لدى البنوك	٧	١٦٨ ٤٣٢ ١٨٠	( ٧٢ ٣٧١ ٠٦٣ )
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٦	( ٨٧١ ٩٨٢ ٨٤٩ )	( ١٤ ٢٥٥ ٢٩٢ )
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨	١ ٥٣٢ ٣١١ ٠٩٢	( ١٥٠٩ ١٨٢ ٧١٢ )
أصول مالية بغرض المتاجرة	٩	( ٦٣ ٣٧٧ ٦٠٥ )	١٠ ٥٠٦ ٧٩٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١١	( ١٦٦١ ٨٥٩ ٦٦٣ )	( ٥٣٣ ٥٩٩ ٠٧٢ )
أصول أخرى	١٣	( ٥١ ٠٧٨ ٤٦٨ )	( ٢٢ ٣٩٧ ٢٣٢ )
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦	٢٧٩ ٥١٢ ٠٩٠	١١ ٦٤٨ ٩١٣
ودائع العملاء	١٧	٣ ٠٢٥ ٠١٤ ٧٣١	٢ ٠٠٣ ٨٩٢ ٨٩٥
المستخدم من المخصصات الأخرى	٢٠	( ٢٣ ٢٦٣ ٧٥٨ )	( ١ ٧٤٨ ٧٠٦ )
الالتزامات أخرى	١٨	( ١٠٩ ٧٢٢ ٤٩٥ )	١١٩ ٤٣٧ ٥٠٣
ضرائب الدخل المسددة		( ٩٠ ٢٩٣ ١٦٤ )	( ٥١ ٠٨٦ ٢٥٧ )
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٢ ٤٣٢ ٠٦٢ ٢٠٢	١١١ ٤٥٣ ٣٢١

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٩٥ ١١٨ ٩٠٩)	(٣٥ ٤٢٨ ٢٩٧)
متحصلات من مبيعات الأصول ثابتة		٢ ٤٤٥ ٠٠٠	٦١٠ ٠٢٠
متحصلات من مبيعات الأصول غير ملموسة واستثمارات عقارية	٢٩	٦٨٥ ٩٠٣	-
إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها	١٠	١٤٢ ٢٦٦ ٨٠٣	١٣٠ ٢٩٦ ٩٦٠
مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها وصافي حركة الاستثمارات	١٠	(١٥١١ ٩٤٧ ٦٨٦)	(١٠٣٧ ٦٦٢ ٩٧٠)
المتاحة للبيع والشقيقة			
توزيعات أرباح محصلة	٢٥	١ ٥٠٣ ٦٣٧	٩٢٩ ٦٧١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١ ٤٦٠ ١٦٥ ٢٥٢)	(٩٤١ ٢٥٤ ٦١٦)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
الزيادة في رأس المال		-	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠
(المسدد) محصل من قروض أخرى	١٩	٤ ٠٠٧ ٤٣٨	(٢ ١٤٣ ٠٧٥)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٩ ٥٥٨ ٥٥٠)	(٥ ٠٠٠ ٤٩٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٥ ٥٥١ ١١٢)	٦٢٩ ٨٥٦ ٤٣١
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	٢٢	٩٦٦ ٣٤٥ ٨٣٨	(١٩٩ ٩٤٤ ٨٦٤)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام	٢٢	٥٦٥ ٢٨١ ٨٣٠	٧٦٥ ٢٢٦ ٦٩٤
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨	٥٦٥ ٢٨١ ٨٣٠
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦	٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠	١١٤ ٩٣٧ ٣٧٨
أرصدة لدى البنوك	٧	١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧	٥٨٢ ٢٦٧ ٧٦٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨	٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	٣ ٧٩٦ ٠١٨ ٠٥٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(٨٩٣ ٦٥١ ٨٥٨)	(٢١ ٦٦٩ ٠٠٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر*		(٦٢ ٣٤٧ ١٢١)	(٢٣٠ ٧٧٩ ٣٠١)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر*		(٢١٤٣ ١٨١ ٩٦٠)	(٣٦٧٥ ٤٩٣ ٠٥٢)
النقدية وما في حكمها		١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨	٥٦٥ ٢٨١ ٨٣٠

**معاملات غير نقدية**

لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٢٤).

**\* من تاريخ الاقتناء****يتضمن الإهلاك والاستهلاك**

إهلاك أصول ثابتة	٢٠ ٤٩٣ ١٨٩
إستهلاك أصول غير ملموسة	١٩٩ ٩١٣
	٢٠ ٦٩٣ ١٠٢

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال	المسند تحت حساب	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	الإجمالي
رأس المال	زيادة رأس المال	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	الإجمالي
بالجنيه المصري				
<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>				
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤	-	١٣١ ٦٦٥ ٣٨٩	٨١ ٣٩٥ ٨١٨	٨٥٠ ٠٦١ ٢٠٧
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	١٦ ٨٦٨ ٣١٣	-	١٦ ٨٦٨ ٣١٣
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	-	٦٣ ١٠٤ ٨١١	٦٣ ١٠٤ ٨١١
إجمالي الدخل عن السنة	-	١٤٨ ٥٦٣ ٧٠٢	١٤٤ ٥٠٠ ٦٢٩	٩٣٠ ٠٦٤ ٣٣١
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣ ( حصة العائنين ومجلس الإدارة )	-	-	( ٥ ٠٠٠ ٤٩٤ )	( ٥ ٠٠٠ ٤٩٤ )
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٣ ٤٨٢ ٩٤٦	( ٣ ٤٨٢ ٩٤٦ )	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	٣٣ ٠٠٠	( ٣٣ ٠٠٠ )	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية لعدم	-	٥٠ ٢٨ ١٢٧	( ٥٠ ٢٨ ١٢٧ )	-
المسند من تحت حساب زيادة رأس المال	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٧ ١٠٧ ٧٧٥	١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢	١ ٥٦٢ ٠٦٣ ٨٣٧
<u>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>				
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥ قبل التوزيع	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٧ ١٠٧ ٧٧٥	١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢	١ ٥٦٢ ٠٦٣ ٨٣٧
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	( ١٩ ٧٠٢ ٤٦٦ )	-	( ١٩ ٧٠٢ ٤٦٦ )
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية لعدم	-	١٧ ٨٨٤ ٥١٦	( ١٧ ٨٨٤ ٥١٦ )	-
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	-	١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧	١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧
إجمالي الدخل عن السنة التالية	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٥ ٢٨٩ ٨٢٢	٢٧٣ ١٠٢ ٢٨٣	١ ٧٠٢ ٣٩٢ ١٠٥
توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ ( حصة العائنين ومجلس الإدارة )	-	-	( ٩ ٥٥٨ ٥٥٠ )	( ٩ ٥٥٨ ٥٥٠ )
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٦ ٢٥٠ ١١١	( ٦ ٢٥٠ ١١١ )	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	٦٠ ٣ ٧٠٠	( ٦٠ ٣ ٧٠٠ )	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية لعدم	-	٥ ٩٤٢ ٨٤٥	( ٥ ٩٤٢ ٨٤٥ )	-
زيادة رأس المال	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨	٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧	١ ٦٩٢ ٨٣٣ ٥٥٥

بنك الاتحاد الوطني . مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	بالجنيه المصري
63 104 811	160 030 737	صافي الربح من واقع قائمة الدخل
<b>يخصم</b>		
( 603 700)	(2 445 000)	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
(5 942 845)	(17 884 516)	احتياطي مخاطر بنكية عام
<b>56 558 266</b>	<b>139 701 221</b>	<b>صافي أرباح العام القابلة للتوزيع (1)</b>
67 851 251	108 600 856	يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية
<b>124 409 517</b>	<b>248 302 077</b>	<b>الإجمالي</b>
6 250 111	15 758 574	<b>عزج كالاتي</b>
-	-	احتياطي قانوني
-	-	(2)
-	-	توزيعات المساهمين:-
-	-	- دفعة أولى 5% من رأس المال المدفوع
-	-	- دفعة ثانية
-	-	إجمالي توزيعات المساهمين (3)
5 030 815	12 394 265	(4)
4 527 734	4 784 838	حصة العاملين
108 600 856	215 364 401	مكافأة أعضاء مجلس الادارة 10% * [(4)-(3)-(2)-(1)]
<b>124 409 517</b>	<b>248 302 077</b>	أرباح محتجزة آخر السنة
		<b>الإجمالي</b>

١- معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ٧٩٨ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- 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 القاهرة وعدد ٤١ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك الإتحاد الوطني- مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٠٧ 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 ٦ فبراير ٢٠١٦ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 الملحق بها الصادرة في 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

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

#### ب/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء ؛ ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .  
و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالأصول.

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.

- إيرادات (مصرفات) 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 (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

#### هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات 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 معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً 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 تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### هـ - ٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطع 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 مشنقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تدوير 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 أصولاً مالية غير مشنقة 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 فإنه يتم قياسها بالتكلفة نظراً 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 تدويرها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تدويرها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة 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 المعن 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 أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً 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 التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

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. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتفديرات 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزنة 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 الأول المؤجلة

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بذلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في 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 المتوقعة 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في 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 (٢-٥) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف 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 بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر في حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي 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 الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

#### م-اضمحلال الأصول المالية

##### م-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال أياً مما يلي:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

- 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.
- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفردة، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 اضمحلال 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-١٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 تحويل 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 إلى قائمة الدخل وإنما 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 أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت إليه وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

#### س- الأصول 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 تؤدي 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

٢٪	مباني وإنشاءات
٢٠٪	نظم آلية متكاملة
٢٠٪	وسائل نقل وانتقال
٢٠٪	أجهزة ومعدات
١٠٪	أثاث
٣٣,٣٣٪	تجهيزات مركز المعلومات

مصرفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدي خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقل 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 الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### ص-١ الاستئجار

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

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

#### ص-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلي في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الاهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لأجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

## ت- مزايا العاملين

### ت-١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة 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 حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

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

### ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل في 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 لتحقيق 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 للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

### خ - الاقتراض

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

### 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 تقرر 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 انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً 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 وإلى 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، فإن 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، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج 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 بناءً على 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 المتوقعة 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 داخليا 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 وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.
- ٢-أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض 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 وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٣-١

سياسات الاضمحلال والمخصصات  
تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإفراض 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 ٢٠١٥ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ).

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

#### تقييم البنك

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٨٠,٦	٧٩,٨	٨٠,١	٨١,٦	١- ديون جيدة
٠,٦	٤,٢	١,٦	٧,٧	٢- المتابعة العادية
٥,٦	٣,٦	٤,٢	١,٩	٣- المتابعة الخاصة
٨٥,٢	١٢,٤	٨٦,١	٨,٨	٤- ديون غير منتظمة
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 هيكلة التمويل الممنوح له.
  - تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
  - اضمحلال قيمة الضمان.
  - تدهور الحالة الائتمانية.
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين 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 في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
٣ ٧٩٦ ٠١٨ ٠٥٢	٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧ ٨٩١ ٧١١	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	أصول مالية بغرض المناجزة
		- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٢٠ ٦٠٧ ٧٩٧	١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣	- حسابات جارية مدينة
١ ٤١٤ ٣٩٧ ١٩٧	١ ٩٤٦ ٩٨٢ ٢٣٣	- قروض شخصية
٨ ٤٨٢	١ ٢١٩ ١١٨	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
١٢ ٠٥٣ ٧٨٢	١٧ ٤١٢ ٩٩٣	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٩٤٦ ٤٦٥ ٦٣٧	١ ٠٧١ ٥٨٣ ٨٨٥	- حسابات جارية مدينة
٨٧٤ ١٣١ ٨٣٠	١ ٢٥٧ ٢١٨ ٧٠٣	- قروض مشتركة
٦٠٨ ٧١٦ ٢٧١	١ ٢٨٠ ٦٠٢ ٠٤٣	قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
١ ٢٢٧ ٣٧٨ ٩٠٠	٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨	- أدوات دين
٩ ٠٠٧ ٦٦٩ ٦٥٩	١٠ ٥١١ ٠٢٨ ١١٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٨٠ ٠٧٥ ٩٣٢	٩٧ ٧٤٢ ٨٥٠	اعتمادات مستندية
٧٦٨ ٤٣٢ ١٧٠	٤٨٤ ٠٦٦ ٤٣٠	خطابات ضمان
٨٤٨ ٥٠٨ ١٠٢	٥٨١ ٨٠٩ ٢٨٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٤ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٦ ٪.

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

- ٥٠,٥ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩١ ٪ 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 ٥٣٩,١٧٥ ألف جنيه بنسبة ٩,٥ ٪ مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ٤١٢,٧٠٤ ألف جم بنسبة ٧٦,٦ ٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

#### ٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	بالجنيه المصري
٣ ٤٨٦ ٤٩٥ ٨٠٥	٥ ١٧٨ ٢٣٠ ٠٩٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٨٩ ٨٨٥ ١٩١	٥٠٣ ٣٨٢ ٧٥٤	متأخرات محل اضمحلال
٣ ٩٧٦ ٣٨٠ ٩٩٦	٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨	الإجمالي
		(يخصم):
(١٣ ٩٣٣ ٨٩٥)	(١٢ ٩٧١ ٣٧٠)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦)	(٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٦ ١٤٤ ١٥٩)	(٧٠ ٤٧٦ ٨٩٨)	عوائد مجنبه
٣ ٥٠٨ ٤٩٥ ٢٥٦	٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥	الصافي

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.

٦-١ قروض وسهولات لا يوجد عليها متأخرات أو ائتمانات

التعليق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		أفراد		هسابات	
	مؤسسات	قروض مباشرة	إجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
بالجنبة المصري	هسابات	جارية مدينة	أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
١- حبيزة	٢ ٦٣٢ ٣٨٥ ٦٧٠	١ ١٠٩ ٦٤٣ ٨٣٠	٢ ٠٠٣ ٤٩٠ ٠٥٦	١ ٢١٩ ١١٨	١ ٨٧٩ ٦٩٢ ٥٩١	١٥ ٩٨٤ ٤٧٤
٢- المتأجلة الدائرية	٤٣٦ ٤٩٣ ١٤٣	١٣٨ ٥٣٣ ٩٣٨	-	-	-	-
٣- المتأجلة الخاصة	١٠٥ ٨٦١ ٢٧٥	٣٢ ٤٣٥ ٢٧٥	-	-	-	-
الإجمالي	٣ ١٧٤ ٧٤٠ ٠٣٨	١ ٢٨٠ ٦٠٣ ٠٤٣	٢ ٠٠٣ ٤٩٠ ٠٥٦	١ ٢١٩ ١١٨	١ ٨٧٩ ٦٩٢ ٥٩١	١٥ ٩٨٤ ٤٧٤
						١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التعليق	مؤسسات		أفراد		هسابات	
	مؤسسات	قروض مباشرة	إجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
بالجنبة المصري	هسابات	جارية مدينة	أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
١- حبيزة	١ ٦٩٣ ١٧٥ ٦٨٩	٣٨٩ ٧١٩ ٩٩٤	١ ٤٨١ ٨٣٣ ٣٧٥	-	١ ٣٥٠ ٠٥٩ ٥٣٢	١١ ١٥٥ ٠٤٦
٢- المتأجلة الدائرية	١ ٦٨ ٨٣٨ ٦٨١	١٤٤ ١٦٨ ١٦٧	-	-	-	-
٣- المتأجلة الخاصة	١٤٢ ٦٥٩ ٠٦٠	٧٤ ٨٢٨ ١١٠	-	-	-	-
الإجمالي	٢ ٠٠٤ ٦٧٣ ٤٣٠	٦٠٨ ٧١٦ ٢٧١	١ ٤٨١ ٨٣٣ ٣٧٥	-	١ ٣٥٠ ٠٥٩ ٥٣٢	١١ ١٥٥ ٠٤٦
						١٢٠ ٦٠٧ ٧٩٧

لم يتم استئجار القروض المتضمنة مع ائتمانات بالخدمة نتيجة غير المنظمة وذلك بعد الإلتصاف المالية تلك التسميات المحصنة.

**قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**  
في القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتصل القروض والتسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:-

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
	مؤسسات	أفراد	حسابات	حسابات	حسابات	بالجنيه المصري
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدنية
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	-	-
التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
	مؤسسات	أفراد	حسابات	حسابات	حسابات	بالجنيه المصري
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدنية
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	-	-





أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	أصول مالية	استثمارات في	الإجمالي
وأوراق حكومية أخرى	للتجارة	أوراق مالية	
٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨	٤ ٨٢٩ ٤١٥ ٢٦٤
٢ ٩٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨	٤ ٨٢٩ ٤١٥ ٢٦٤

أقل من A - أذون وسندات الخزانة وسندات البنك العقاري

الإجمالي

٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالجانب المصري	الإجمالي	الإيجبة القلبي	الإيجبة القلبي	القاهرة الكبرى	بالجانب المصري
أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى	٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	-	-	٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية يفرض المتاجرة	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	-	-	٧١ ٢٦٩ ٣١٦	أصول مالية يفرض المتاجرة
أدوات دين					أدوات دين
قروض وتسهيلات للمصلاء:					قروض وتسهيلات للمصلاء:
قروض لأفراد:	١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣	٣ ٢٣٦ ٨٢٢	٧٤ ٤٦٩ ٦٢٩	٢٨ ٨٨٧ ٤٢٣	قروض لأفراد:
حسابات جارية مدينة	١ ٩٤٦ ٩٨٢ ٢٣٣	٨٠ ٧١٥ ٢٢٠	١ ١٥٣ ٨١٧ ٤٢٦	٧١٢ ٤٤٩ ٥٨٧	حسابات جارية مدينة
قروض شخصية	١ ٢١٩ ١١٨	-	-	١ ٢١٩ ١١٨	قروض شخصية
قروض عقارية	١٧ ٤١٢ ٩٩٣	٤٠٩ ٦٤٢	١٠ ٠٧٤ ٩٢٣	٦ ٩٢٨ ٤٢٩	قروض عقارية
بطاقات التئمان					بطاقات التئمان
قروض لمؤسسات:					قروض لمؤسسات:
حسابات جارية مدينة	١ ٠٧١ ٥٨٣ ٨٨٥	١٥	٢٩٦ ٩١٠ ٤١٨	٧٧٤ ٦٧٣ ٤٥٢	حسابات جارية مدينة
قروض مشتركة	١ ٢٥٧ ٢١٨ ٧٠٣	-	-	١ ٢٥٧ ٢١٨ ٧٠٣	قروض مشتركة
قروض أخرى	١ ٢٨٠ ٦٠٢ ٠٤٣	-	٣٦٣ ٦٣٥ ٤٢١	٩١٦ ٩٦٦ ٦٢٢	قروض أخرى
استثمارات مالية	٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨	-	-	٢ ٥٨٩ ٨٦٣ ٩٨٨	استثمارات مالية
أدوات دين	١٠ ٥١١ ٠٢٨ ١١٢	٨٤ ٣٦١ ٦٩٩	١ ٨٩٨ ٩٠٧ ٨١٦	٨ ٥٢٧ ٧٥٨ ٥٩٧	أدوات دين
الإجمالي في نهاية السنة المالية					الإجمالي في نهاية السنة المالية

٩-١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	اتصالات	قطاع حكومي / عام	أخرى	إفراك	الإجمالي
أثرن الخزينة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢ ١٦٨ ٢٨٢	-	-	٢ ١٦٨ ٢٨٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣ ٩٤٧	-	-	-	٦٧ ٣٢٢	-	-	٧١ ٢٦٩
قرض وتسجيلات للعملاء	٢٥٣ ٩٢٦	١ ٦٦١ ٦٩٩	٦٢٤ ٦٠٤	٢٥ ٩٥٦	٢٧٩ ١٨١	٧٦٤ ٠٣٩	٢ ٠٧٢ ٢٠٨	٥ ٦٨١ ٦١٣
استثمارات مالية	-	-	-	-	٢ ٥٨٩ ٨٦٤	-	-	٢ ٥٨٩ ٨٦٤
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي في نهاية السنة المالية	٢٥٧ ٨٧٣	١ ٦٦١ ٦٩٩	٦٢٤ ٦٠٤	٢٥ ٩٥٦	٥ ١٠٤ ٦٤٩	٧٦٤ ٠٣٩	٢ ٠٧٢ ٢٠٨	١٠ ٥١١ ٠٢٨

## 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 المركز 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 نقلها 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، وهي 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 بالحاكاة 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)

تُعطي 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 إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أدنى	أعلى	متوسط	
٨,١٥٤	٢٣,٣٤٨	٢٠,٧٧٩	خطر سعر الصرف
١٤,٥٩٢,٧٢٥	٢٢,١٩٤,٦٩٣	١٨,٣٣٩,٢٩٥	خطر سعر الفائدة
١١١,٥٣٣	١٥٥,٥٥٦	١٥١,٥٥٥	مخاطر حقوق الملكية

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.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ب- تركب الصلة على الدورات المالية

يتضمن البنك الخطر الائتماني في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي، والتغيرات النقدية وقت قدم مجلس الإدارة يوسع حدود المصالحات الأجنبية وذلك بقيمة الإجمالية لكل من المراكز في بداية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها أساسياً ولطحن الجدل التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالمصالحات المقررة لها:-

الإجمالي	مطلات أخرى	جانب استراتيجي	تداول	تداول أمريكي	جانب مصري	الأصول المالية
٩٨٣ ٣٣٧	٤٨٧	٦٦٩	١٠ ٣٣٠	٢٠ ١٢٦	٩٥١ ٧١٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ٤٧٩ ١٩٦	٦٨٣٤	٦٥٣	٦٨ ٣٣٦	٤٣١ ٧٦١	٩٧٢ ٦١٢	أرصدة لدى البنك
٢٠٩١ ٦١٤	-	-	١٨٨ ٨١٧	٦١٩ ٧٤٣	١ ٢٧٣ ٠٥٤	أدوات الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧١ ٢٦٩	-	-	-	-	٧١ ٢٦٩	أصول مالية بغير مaturity
٥١٦٦ ٩٨٥	٢٠	٧ ٤٩٢	٢٦ ٢١٧	١ ١٢٩ ٣٦٠	٤٠٠٣ ٨٩٦	قروض، استثمارات بغير مaturity
١ ٧٦٦ ١٧٩	-	-	-	-	١ ٧٦٦ ١٧٩	استثمارات مالية
٨٩٣ ٣١٥	-	-	-	-	٨٩٣ ٣١٥	مطلقة للمصر
٣٤ ٤٤٨	-	-	-	-	٣٤ ٤٤٨	مطلقة بغير مaturity
٢٠٨ ٣٠٠	-	-	-	-	٢٠٨ ٣٠٠	استثمارات دائمة وشقفة
٣٣٧ ٦٨١	-	-	٣٧٣	٨١٤٨	٣٣٩ ١٦٠	أصول دائمة وغير مaturity
١٢ ٩٩٢ ٣١٨	٧ ٣٤٩	٨ ٨١٤	٢٠٣ ٠٧٣	٢ ٠٩ ١٣٨	١٠ ٤٦٣ ٩٥٢	أصول مالية أخرى
٢٩٤ ٥٥٧	-	٣ ٤٣٧	-	٥٢٠ ٧٦٧	٣٥٣	الإيرادات المربحة
١٠ ٤٣١ ٩٢٣	٧ ٤١٠	٥ ٣٧٨	٣٠١ ٤٠١	١ ٦٧٧ ٢٦٠	٨ ٤٣٤ ٧٧٤	أرصدة مستحقة لشركائ
٨ ٢٦٤	-	-	-	-	٨ ٢٦٤	وبالذات للتمويل
١٧٧ ٣١٤	-	-	٥٢٩	٣ ٣٤٣	١٧٣ ٣٧٧	قروض، مطلقة الإيجار
٨٧ ٣٢١	-	-	٧٨٦	٢ ٢٥٧	٨٤ ٣٤٨	الائتمانات أخرى، و قروض موجهة
١ ٦٩٢ ٨٣٤	-	-	-	-	١ ٦٩٢ ٨٣٤	مخصصات أخرى
١٢ ٩٩٢ ٣١٨	٧ ٤١٠	٨ ٨١٥	٢٠٣ ٧٨٦	٢ ٧٧٤ ٣٢٧	١٠ ٣٩٨ ٩٨٠	أصول حقة، البصاير
١٢ ٩٩٢ ٣١٨	( ٦٩ )	( ٦٩ )	٢٨٧	( ٦٥ ١٨٩ )	٦٤ ٩٧٢	إجمالي الأيرادات المالية
٤٣١ ٠٧٢	( ٦٩ )	( ٦٩ )	٢٨٧	( ٦٥ ١٨٩ )	٦٤ ٩٧٢	مطلقات
٩٧ ٧٤٣	٥٨	١٨٤	١ ٥٩٦	٧١ ٥٥٧	٤٠٣ ٢٣٥	صافي المركز المالي
٤٨٤ ٠٦٦	-	-	١٧ ٢٥٦	٧٩ ٠١٦	٩٦٨	أدوات مالية بالتمويل
٣٠ ٢١٨	-	-	٢٠ ١٣٠	٢٨١ ٢٩٧	١٨٢ ٦٣٩	إيرادات مستحقة
١٠ ٤٦٣ ٠٩٩	٥٨	٦٢٦	٢٨ ٩٨٥	٢٨٦ ٣٧٠	٦١٧ ٠٦٠	خطابات ضمان
						التي لم تمت مaturity أخرى
						الإجمالي

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات السنوية للقوائم المالية من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ب- ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداء مالية التغيرات في سعر عائد الأداء، وخطر القيمة العائدة 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،

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

بالآلاف جنيه مصري	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة شهور حتى سنة	حتى خمس سنوات	أكثر من سنة	إصول / التزامات	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>								
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	٩٨٣ ٣٣١	٩٨٣ ٣٣١
أرصدة لدى البنوك	١ ٢٣٨ ١١١	١ ٦٧ ٠٧٤	٢١٠ ٠٠٢	٥٣٠ ٠٠٩	-	-	-	١ ٤٧٩ ١٩٦
أفون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	١٩ ٤٥٠	٣٧٩ ٧٥٠	٥١٧ ٢٣٧	١ ١٧٥ ١٧٧	-	-	-	٢ ٠٩١ ٦١٤
أصول مالية بغرض التجارة	-	-	-	٧١ ٢٦٩	-	-	-	٧١ ٢٦٩
قروض وتسييلات للعملاء	٤٤١ ٨٧٠	٢٨٧ ٦٨٦	٨٧٠ ٦٦٧	٣ ٤٦٢ ٧٦٢	-	-	-	٥ ١٦٦ ٩٨٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إستثمارات مالية</b>	٦٧ ٣٢٢	-	١١١ ٢٢٣	-	٢ ٤٧٥ ٢٩٧	-	-	٢ ٦٥٣ ٩٤٢
إستثمارات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٤٥ ٩٨١	٥٤٥ ٩٨١
أصول مالية أخرى	١ ٧٦٦ ٧٥٣	٤٣٤ ٥١٠	١ ٥٢٠ ٢٢٩	٧ ٢٤١ ٥١٤	١ ٥٢٩ ٣١٢	-	-	١ ٢ ٩٩٢ ٣١٨
<b>إجمالي الأصول المالية</b>								
التزامات مالية	١٥٦ ٢٦٠	٤٣٨ ٢٩٧	-	-	-	-	-	٥٩٤ ٥٥٧
عصيات بيع أفون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٤٢٦ ٠٥٥	٣ ٤٣٨ ٥٩٤	١ ٢٥٦ ٢٨٥	٢ ٥٤٧ ٢٢٩	٧٦٣ ٧٦٠	-	-	١٠ ٤٣١ ٩٢٣
والتبع للعملاء	-	-	١ ٠٧١	٧ ٢٢٣	-	-	-	٨ ٢٩٤
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	١ ٦٩٢ ٨٣٤
حقوق مساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤ ٧١٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	٢ ٥٨٢ ٣١٥	٣ ٨٧٦ ٨٩١	١ ٢٥٧ ٣٥٦	٢ ٥٥٤ ٤٥٢	٢ ٧٢١ ٣٠٤	-	-	١ ٢ ٩٩٢ ٣١٨
<b>فجوة إعادة تسخير سعر العائد</b>	(٨١٥ ٥٦٢)	(٢ ٩٤٢ ٣٨١)	٢١٢ ٨٧٣	٤ ٦٨٧ ٠٦٢	(١ ١٩١ ٩٩٢)	-	-	-

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

- إدارة مخاطر السيولة  
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
  - 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 للتزامات 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 والأجل.

#### 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:-

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الأصول المالية
٢,٠٧٢,٢٠٨	١,٩٨٩,٦٥٠	١,٥٤٧,٠٦٧	١,٤٦٣,٧٩١	قروض تسهيلات للعملاء
٣,٦٠٩,٤٠٥	٣,١٧٧,٣٣٤	٢,٤٢٩,٣١٤	٢,٠٤٤,٧٠٤	- أفراد
٨٩٣,٣١٥	٨٩٢,٨٩١	٤١٠,٠٢٦	٤٠٩,٤٥٦	- مؤسسات
٥٩٤,٥٥٩	٥٩٤,٥٥٩	٣١٥,٠٤٦	٣١٥,٠٤٦	استثمارات محتفظ بها
٥٩٤,٥٥٩	٥٩٤,٥٥٩	٣١٥,٠٤٦	٣١٥,٠٤٦	الالتزامات المالية
٣,٢٦٤,٥٥٣	٣,٢٦٤,٥٥٣	٣,٠٥٨,٢٦٦	٣,٠٥٨,٢٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,١٦٧,٣٧١	٧,١٦٧,٣٧١	٤,٣٤٨,٦٤٣	٤,٣٤٨,٦٤٣	ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات



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 وإداعها 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 الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار ) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة ) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أي 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 الإضافي : يتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لايزيد عن ١٠,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٣,٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الاولى عن ٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً 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، ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات يازل ٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	
رأس المال	
الشريحة الأولى	
رأس المال الأساسي الممتثل بعد الإيقاعات	
١ ٢٧٤ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	
٩٠ ٥٣١	٩٧ ٣٨٥
الاحتياطيات	
٦٧ ٨٥١	١٠٥ ٠٢٧
الأرباح المحتجزة *	
( ٢ ٧٢٩ )	( ٦ ٨٩٠ )
١ ٤٢٩ ٦٥٣	١ ٤٦٩ ٥٢٢
إجمالي رأس المال الأساسي الممتثل بعد الاستبعادات	
رأس المال الأساسي الإضافي	
استبعادات الشريحة الأولى	
٥٠% من ما يخص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي	
المخاطر البنكية العام	
١ ٤٢٩ ٦٥٣	١ ٤٦٩ ٥٢٢
إجمالي الشريحة الأولى	
الشريحة الثانية	
٤٥% من الاحتياطي الخاص	
١٤ ٦٥٩	١٤ ٦٥٩
٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
٩ ٣٥٤	٤٨٨
مخصص خسائر الأضعلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
بما لا يزيد عن ١٠٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات	
العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق أسلوب المعايير	
٣٦ ٤٤٠	٦١ ٦٦٣
استبعادات الشريحة الثانية	
٥٠% من ما يخص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي	
المخاطر البنكية العام	
٦٠ ٤٥٣	٧٦ ٨١٠
إجمالي الشريحة الثانية	
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	
١ ٤٩٠ ١٠٦	١ ٥٤٦ ٣٣٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	
٥ ١٥٠ ٩٠٦	٦ ٩٦٨ ٤٦٠
الائتمان والسوق والتشغيل	
٢٨,٩٣%	٢٢,١٩%
معيار كفاية رأس المال (%)	

(تجريبية)

الرافعة المالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ ٤٦٩ ٥٢٢

أولا الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

ثانيا التعرضات داخل وخارج الميزانية

١ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

٩٨٣ ٣٣١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

١ ٤٧٩ ١٩٦

الأرصدة المستحقة على البنوك

٢ ١٦٨ ٢٨٢

أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى

٧١ ٢٦٩

أصول مالية بغرض المناجزة

١ ٧٢٦ ١٧٨

استثمارات مالية متاحة للبيع

٨٩٣ ٣١٥

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٤ ٤٤٨

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

٥ ١٧٩ ٩٥٦

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

٢٠٨ ١٩٥

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاملاك)

٣٣٧ ٧٨٦

الأصول الأخرى

( ٦ ٨٩٠ )

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

١٣ ٠٧٥ ٠٦٦

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

معامل

المبلغ

التحويل

٢ التعرضات خارج الميزانية

الالتزامات العرضية (١)

١٦ ٧٠٦

٢٠٪

٨٣ ٥٢٩

اعتمادات مستندية - استيراد

٧٨ ٣٠٩

٥٠٪

١٥٦ ٦١٨

خطابات ضمان

١٥٥ ١٤٩

٥٠٪

٣١٠ ٢٩٧

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

١٤ ٢١٤

١٠٠٪

١٤ ٢١٤

كمبيالات مقبولة

الارتباطات (٢)

٢٦ ٦٧٩

١٠٠٪

٢٦ ٦٧٩

ارتباطات رأسمالية

٣ ٥٣٨

١٠٠٪

٣ ٥٣٨

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٢١٥ ٥٣٦

٥٠٪

٤٣١ ٠٧٢

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية

٥١٠ ١٣١

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

١٣ ٥٨٥ ١٩٧

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)

١٠,٨٢٪

نسبة الرافعة المالية

#### 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 في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي 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 للنشاط

مؤسسات	أفراد	خزانة	أخرى	إجمالي
٢٨٥ ٦١٢	٧١٢ ٤٢٨	٦٨٢ ٢٥٠	١٦٤ ٠٩٣	١ ٨٤٣ ٩٨٣
( ٢١٤ ٦٠٥)	( ٦١٠ ٨٦١)	( ٥٩٢ ١٤٢)	( ١٧٣ ١٢٥)	( ١ ٥٩٠ ٧٣٣)
٧٠ ٦٠٧	١٠١ ٥٦٧	٩٠ ١٠٨	( ٩٠ ٣٢)	٢٥٣ ٢٥٠
٧٠ ٦٠٧	١٠١ ٥٦٧	٩٠ ١٠٨	( ٩٠ ٣٢)	٢٥٣ ٢٥٠
( ٨ ٠٥٨)	( ١٣ ٠٦٨)	( ٣٨ ٨٩١)	( ٢٣ ٢٠٣)	( ٩٣ ٢٢٠)
٧٨ ٦٦٥	١١٤ ٦٣٥	١٢٨ ٩٩٩	٢٤ ١٧١	١٦٠ ٠٣٠
٣ ٥٣٨ ٩٢٨	٢ ٠٥٩ ٢٢٧	٧ ٢٧٩ ٣٥١	١١٤ ٨٠٢	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
٣ ٥٣٨ ٩٢٨	٢ ٠٥٩ ٢٢٧	٧ ٢٧٩ ٣٥١	١١٤ ٨٠٢	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
٧ ١٥٥ ٩٤٤	٣ ٢٦٤ ٥٥٣	١٢ ٥٧٦	٢ ٥٥٩ ٢٤٥	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
٧ ١٥٥ ٩٤٤	٣ ٢٦٤ ٥٥٣	١٢ ٥٧٦	٢ ٥٥٩ ٢٤٥	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
	٧ ٨٠٤	--	١٢ ٨٨٩	٢٠ ٦٩٣
	٨ ٤٦٥	--		٤٧ ٥٠٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

نتيجة أعمال القطاع

ربح العام قبل الضرائب

الضريبة

ربح العام

الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي

إجمالي الالتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي

إهلاكات

إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١ ٥٤٦ ٠٥٦	٢٨٣ ٩٢٩	١٣ ٩٩٩	١ ٨٤٣ ٩٨٤
١ ٣٧٧ ٧٥٧	٢٠١ ٤٧٧	١١ ٥٠٠	١ ٥٩٠ ٧٣٤
١٦٨ ٢٩٩	٨٢ ٤٥٢	٢ ٤٩٩	٢٥٣ ٢٥٠
١٦٨ ٢٩٩	٨٢ ٤٥٢	٢ ٤٩٩	٢٥٣ ٢٥٠
٦٧ ٨٢٤	٢٤ ٦٨٦	٧٠٠	٩٣ ٢٢٠
١٠٠ ٤٦٥	٥٧ ٧٦٦	١ ٧٩٩	١٦٠ ٠٣٠
١١ ١١٢ ١١٤	١ ٧٧٥ ٨٩٧	١٠ ٤٣٠٧	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
١١ ١١٢ ١١٤	١ ٧٧٥ ٨٩٧	١٠ ٤٣٠٧	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
١٠ ٤٣٦ ٢٣٦	٢ ٤٥٣ ٠٧١	١٠٣ ٠١١	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
١٠ ٤٣٦ ٢٣٦	٢ ٤٥٣ ٠٧١	١٠٣ ٠١١	١٢ ٩٩٢ ٣١٨
١٧ ١٩٥	٣ ٠٣٠	٤٦٨	٢٠ ٦٩٣
٢٣ ٨٧٨	٢٢ ٤٣٤	١ ١٨٨	٤٧ ٥٠٠

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

إهلاكات

إضمحلال

٦- تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
٨٩ ٦٧٩ ٢٨٢	٩٣ ٢٦٨ ٣٦٩	تقنية بالصندوق
٨٩٣ ٦٥١ ٨٥٨	٢١ ٦٦٩ ٠٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٩٨٣ ٣٣١ ١٤٠	١١٤ ٩٣٧ ٣٧٨	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
١ ١٥٠ ٠٠٠	٤٣٤ ٢٥٩ ١٥٨	البنك المركزي
١ ١٤٢ ٣٥٨ ٠٤٠	٤٣٤ ٢٥٩ ١٥٨	حسابات جارية
١ ١٤٣ ٥٠٨ ٠٤٠	٤٣٤ ٢٥٩ ١٥٨	ودائع لأجل
٣ ٣٥٣ ٧٢٤	٢ ١٦٨ ٩٥٩	بنوك محلية
٢٤٧ ٢٠١ ٨٣٤	٨٧ ٧٩٠ ٣٨٨	حسابات جارية
٢٥٠ ٥٥٥ ٥٥٨	٨٩ ٩٥٩ ٣٤٧	ودائع لأجل
٤٠ ٩٥٥ ٦٢٥	٢٠ ٩٧١ ٣١٠	بنوك خارجية
٤٤ ١٧٦ ٢٨٤	٣٧ ٠٧٧ ٩٤٧	حسابات جارية
٨٥ ١٣١ ٩٠٩	٥٨ ٠٤٩ ٢٥٧	ودائع لأجل
١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧	٥٨٢ ٢٦٧ ٧٦٢	
٤٥ ٤٥٩ ٣٤٩	٢٣ ١٤٠ ٢٦٩	أرصدة بدون عائد
١ ٤٣٣ ٧٣٦ ١٥٨	٥٥٩ ١٢٧ ٤٩٣	أرصدة ذات عائد
١ ٤٧٩ ١٩٥ ٥٠٧	٥٨٢ ٢٦٧ ٧٦٢	

٨- أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى قابلة للتخصيم لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
٢٥ ١٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٥٢٥ ٠٠٠	أذون الخزائنية
٢١٠ ٤٢٥ ٠٠٠	٦٠٤ ٤٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنية استحقاق ٩١ يوم
٣٥٥ ٤٠٠ ٠٠٠	١ ٤٣١ ٠٢٥ ٠٠٠	أذون خزائنية استحقاق ١٨٢ يوم
٨٣٦ ٠٣١ ٩٦٠	٨١٥ ٢٦٨ ٠٥٢	أذون خزائنية استحقاق ٢٧٣ يوم
٧٤١ ٣٢٥ ٠٠٠	٨٢٤ ٧٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنية استحقاق ٣٦٢ يوم
٢ ١٦٨ ٢٨١ ٩٦٠	٣ ٧٩٦ ٠١٨ ٠٥٢	أذون خزائنية استحقاق ٣٦٤ يوم
(٧٦ ٦٦٨ ٠٨٧)	(١٦٤ ٢٣٦ ٩١٨)	(بخصم)
٢ ٠٩١ ٦١٣ ٨٧٣	٣ ٦٣١ ٧٨١ ١٣٤	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

٩ - أصول مالية يفرض المتاجرة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
		أصول دين يفرض المتاجرة
٦٧ ٢٢٢ ٢٧٧		مندات حكومية
٣ ٩٤٧ ٠٣٩	٧ ٨٩١ ٧١١	مندات بنوك وشركات
٧١ ٢٦٩ ٣١٦	٧ ٨٩١ ٧١١	إجمالي اذات الدين
		١٠ - استثمارات مالية
		بالجنيه المصري
		استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٦٤٦ ٥٤٩ ٦٥٧	٨١٧ ٣٥٢ ٩٢١	أذات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٣ ٥٦٠ ١٣٩	٢٣ ٩٣٦ ٢٤٣	أذات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦ ٠٦٩ ١٧٤	٦ ١٩٩ ٨٤٤	أذات ذاتو ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية مقيدة بالقيمة العادلة
١ ٧٣٦ ٧٨٨ ٦٧٠	٨٥٧ ٤٨٩ ٠٠٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة
		استثمارات مالية محتفظ بها
٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١	٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩	أذات دين حكومية بالكلفة المسبقة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١	٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها
		** استثمارات في شركات شقيقة
٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤	٢٧ ٢٨٧ ٤٤٨	أذات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣٤ ٤٤٨ ٢٤٤	٢٧ ٢٨٧ ٤٤٨	إجمالي استثمارات تابعة وشقيقة
٢ ٦٥٣ ٩٤١ ٦٤٥	١ ٢٩٤ ٨٠٢ ٤٨٥	إجمالي الاستثمارات المالية
٢ ٥١١ ٦٢٨ ٣٩٤	١ ٢٣١ ٢٤٨ ٦٦٢	أرصدة متداولة
٦٢ ٣١٣ ٢٥١	٦٣ ٥٥٣ ٨٢٣	أرصدة غير متداولة
٢ ٦٥٣ ٩٤١ ٦٤٥	١ ٢٩٤ ٨٠٢ ٤٨٥	
		بيان الشركات الشقيقة**
		شركة أورينت للتأمين التكافلي
		الشركة القابضة للتعمير
		القيمة
		نسبة المساهمة %
		٢٠
		٢٥
		٣٤ ٤٨٨ ٢٤٤

إسم الشركة	الأصول	الإلتزامات	رأس المال	صافي الربح / (الخسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية
** شركة أورينت للتأمين التكافلي	٥٣١ ٢٤٣ ٨٦٠	٣٥٩ ٢٠٩ ١٠١	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٤٣٧ ٤١١	٣٠ ديسمبر ٢٠١٥
الشركة القابضة للتعمير	٦٦ ١٢٩ ٤١١	٣١ ٧٥٩ ٢٨٥	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	٤٠٧ ٨٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
بالجنيه المصري	استثمارات مالية	استثمارات مالية	استثمارات مالية
	متاحة للبيع	محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٥٧ ٤٨٩ ٠٠٨	٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩	١ ٢٦٧ ٥١٤ ٩٨٧
استهلاكات خصم اصدار	٦٨٧ ٨٦٤	٤٩٦ ٣٩٩	١ ١٨٤ ٢٦٣
استهلاكات علاوة اصدار	( ٦١٦ ٦٥٣ )	( ٨٢٣ ٠٥٩ )	( ١ ٤٣٩ ٧١٢ )
شراء سندات الخزنة ٢٠١٧/٢٠١٨/٢٠١٩/٢٠٢٠/٢٠٢١/٢٠٢٢/٢٠٢٣	١ ٦٥٨ ٩٢٩ ٥٥٧	٦٢٥ ٠٥٩ ١٥٦	٢ ٢٨٣ ٩٨٨ ٧١٣
استرداد سندات الخزنة ٢٠١٥	(٣٦ ٩٣٥ ٩٤٧)	(١٤١ ٤٤٣ ٧٤٤)	(١٧٨ ٣٧٩ ٦٩١)
بيع استثمارات مالية	(١ ٧١١ ١٥٧)	-	(١ ٧١١ ١٥٧)
شراء استثمارات مالية	٢ ٢٥١ ٠٨٨	-	٢ ٢٥١ ٠٨٨
بيع سندات الخزنة ٢٠١٧/٢٠١٥/٢٠١٩/٢٠٢١/٢٠٢٢	(٧٣٤ ٢١٢ ٦٢١)	-	(٧٣٤ ٢١٢ ٦٢١)
خسائر التغير في القيمة العادلة	(١٩ ٧٠٢ ٤٦٩)	-	(١٩ ٧٠٢ ٤٦٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	١ ٧٢٦ ١٨٨ ٦٧٠	٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١	٢ ٦١٩ ٤٩٣ ٤٠١

  

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
بالجنيه المصري	استثمارات مالية	استثمارات مالية	استثمارات مالية
	متاحة للبيع	محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠٩ ٨٣٨ ٤٢٨	٢٣٧ ٩٤٦ ٢٣٥	٣٤٧ ٧٨٤ ٦٦٣
شراء سندات الخزنة ٢٠١٤/٢٠٢٠/٢٠٢١	١٢٨ ٢٢٨ ١٧١	٢٥٢ ١٢٠ ١٤٧	٣٩٠ ٣٤٨ ٣١٨
استهلاكات خصم اصدار	٣٦٢ ٩٧١	٤٤٢ ٧٢٥	٨٠٥ ٦٩٦
استهلاكات علاوة اصدار	( ١٠٣ ٦١٠ )	( ٢ ٢٢٤ ٧٣٤ )	( ٢ ٣٢٨ ٣٤٤ )
شراء سندات الخزنة ٢٠١٧/٢٠١٨/٢٠١٩/٢٠٢١/٢٠٢٢	٨٠٢ ٢٨٢ ٣٠٥	٤٩ ٨١٣ ٨٣٢	٨٥٢ ٠٩٦ ١٣٧
استرداد سندات الخزنة ٢٠١٤	(١٨ ٠٧٥ ٠٠٠)	(١٢٨ ٠٧٢ ٢٢٦)	(١٤٦ ١٤٧ ٢٢٦)
بيع استثمارات مالية	(٣ ٣٤٤ ٤٦٨)	-	(٣ ٣٤٤ ٤٦٨)
شراء استثمارات مالية	٣ ٥٤٦ ٧٠٥	-	٣ ٥٤٦ ٧٠٥
بيع سندات الخزنة ٢٠١٧/٢٠١٥/٢٠١٩/٢٠٢١	(١٩٢ ١٤٤ ٨٠٧)	-	(١٩٢ ١٤٤ ٨٠٧)
ارباح التغير في القيمة العادلة	١٦ ٨٩٨ ٣١٣	-	١٦ ٨٩٨ ٣١٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٥٧ ٤٨٩ ٠٠٨	٤١٠ ٠٢٥ ٩٧٩	١ ٢٦٧ ٥١٤ ٩٨٧

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.



١١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
٣ ٩٧٦ ٣٨٠ ٩٩٦	٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨	أوراق تجارية مضمونة
٣ ٩٧٦ ٣٨٠ ٩٩٦	٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨	قروض للعملاء
(١٣ ٩٣٣ ٨٩٥)	(١٢ ٩٧١ ٣٧٠)	(بخصم):
(٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦)	(٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥)	إيراد مقدم
(٦٦ ١٤٤ ١٥٩)	(٧٠ ٤٧٦ ٨٩٨)	مخصص القروض
٣ ٥٠٨ ٤٩٥ ٢٥٦	٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥	العوائد المجنية

١-١١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
١٢٠ ٦٠٧ ٧٩٧	١٠٦ ٥٩٣ ٨٧٣	أفراد
١ ٤١٤ ٣٩٧ ١٩٧	١ ٩٤٦ ٩٨٢ ٢٣٣	حسابات جارية مدينة
١٢ ٥٣ ٧٨٢	١٧ ٤١٢ ٩٩٣	قروض شخصية
٨ ٤٨٢	١ ٢١٩ ١١٨	بطاقات ائتمان
١ ٥٤٧ ٠٦٧ ٢٥٨	٢ ٠٧٢ ٢٠٨ ٢١٧	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
		إجمالي (١)
٩٤٦ ٤٦٥ ٦٣٧	١ ٠٧١ ٥٨٣ ٨٨٥	مؤسسات
٨٧٤ ١٣١ ٨٣٠	١ ٣٥٧ ٢١٨ ٧٠٣	حسابات جارية مدينة
٦٠٨ ٧١٦ ٢٧١	١ ٢٨٠ ٦٠٢ ٠٤٣	قروض مشتركة
٢ ٤٢٩ ٣١٣ ٧٣٨	٣ ٦٠٩ ٤٠٤ ٦٣١	قروض مباشرة
٣ ٩٧٦ ٣٨٠ ٩٩٦	٥ ٦٨١ ٦١٢ ٨٤٨	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٣ ٩٣٣ ٨٩٥)	(١٢ ٩٧١ ٣٧٠)	(بخصم):
(٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦)	(٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥)	إيراد مقدم
(٦٦ ١٤٤ ١٥٩)	(٧٠ ٤٧٦ ٨٩٨)	مخصص خسائر الأضمحلال
٣ ٥٠٨ ٤٩٥ ٢٥٦	٥ ١٦٦ ٩٨٤ ٧٠٥	العوائد المجنية
		الصافي

٢٠١١ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
٣٨١ ١١٨ ٩٣٢	٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦	رصيد المخصص في أول السنة
١١ ٣٥٠ ٠٠٠	٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠	عبء الاضمحلال
١ ٥٩٠ ٩٩٨	١ ١٨٧ ٨٨٤	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها
١ ٣٤٠ ٢٣١	٣ ٥٤٢ ٨٥٠	فروق إعادة تقويم أرصدة المخصص بالعملة
٣٩٥ ٣٠٠ ١٦١	٤٤٠ ٠٣٨ ٤٢٠	مبالغ محولة الى مخصص الالتزامات العرضية
( ٨٧٨ ٤٣٣ )	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
( ٦ ٦١٤ ٠٤٢ )	( ٨ ٨٥٨ ٥٤٥ )	رصيد المخصص في آخر السنة
٣٨٧ ٨٠٧ ٦٨٦	٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥	

توزيع مخصص خيانت اضمحلال القروض والتسهيلات المعام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفراد

حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
جاريه مدينه	٦٣٢ ١٠٩	٦٨ ٧٠١ ٣٨٦	٨ ٤٨٢	٦٩ ٣٤١ ٩٧٧
الرصيد في أول السنة المالية	٣٩٥ ٧٣٢	٨ ٠٦٥ ٨٠٤	٣ ٦٦٤	٨ ٤٦٥ ٢٠٠
الاضمحلال (رد الاضمحلال )	-	٤٤٠ ٨٦٦	-	٤٤٠ ٨٦٦
محصل من قروض سبق اعدامها	( ١٣ ٨٠٠ )	( ٨ ٦٤٧ ٦٩٣ )	-	( ٨ ٦٦١ ٤٩٣ )
المستخدم من المخصص	١ ٠١٤ ٠٤١	٦٨ ٥٩٠ ٣٦٢	٢٧ ١٤٩	٦٩ ٥٨٩ ٥٥٠
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

مؤسسات

حسابات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الإجمالي
جاريه مدينه	٢٧٩ ٩٨٥ ٠٢٩	٣١ ٦٦٣ ٠٥٨	-	٣١٨ ٤٦٥ ٧٠٩
الرصيد في أول السنة المالية	٢٨ ١٥٠ ٢٨٥	١٠ ٠١٨ ٥٢٥	-	٣٩ ٢٤٨ ٨٠٠
الاضمحلال	٧٤٧ ٠١٨	-	-	٧٤٧ ٠١٨
مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها	١ ٧٢٥ ١٨٦	١ ٨١٧ ٦٦٤	-	٣ ٥٤٢ ٨٥٠
فروق إعادة تقويم أرصدة المخصص	( ١٩٧ ٠٥٢ )	-	-	( ١٩٧ ٠٥٢ )
المستخدم من المخصص	٣١٠ ٤١٠ ٤٦٦	٤٣ ٤٩٩ ٢٤٧	-	٣٦١ ٥٩٣ ٢٢٥
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفراد

حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
جاريه مدينه	١٧٢ ٦١٩	٦٢ ٢٥٩ ٠٩٠	٨ ٤٢٩	٦٢ ٤٤٠ ١٣٨
الرصيد في أول السنة المالية	٤٥٩ ٤٩٠	٧ ٥١٠ ٢٤٠	٥٣	٧ ٩٦٩ ٧٨٣
الاضمحلال (رد الاضمحلال )	-	٦٩ ٩٩٩	-	٦٩ ٩٩٩
محصل من قروض سبق اعدامها	-	٣ ٨٩٨ ٤٨٥	-	٣ ٨٩٨ ٤٨٥
محول من ( الى ) قروض المؤسسات	-	( ٥ ٠٣٦ ٤٢٨ )	-	( ٥ ٠٣٦ ٤٢٨ )
المستخدم من المخصص	٦٣٢ ١٠٩	٦٨ ٧٠١ ٣٨٦	٨ ٤٨٢	٦٩ ٣٤١ ٩٧٧
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

مؤسسات

حسابات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الإجمالي
جاريه مدينه	٢٧٩ ٢٦٤ ٠٧٣	٢٩ ١١١ ٥٣٤	-	٣١٨ ٦٧٨ ٧٩٤
الرصيد في أول السنة المالية	٤ ٨٦٢ ٠٥٤	١ ٩٠٣ ٧٢٨	-	٣ ٢٨٠ ٢١٧
الاضمحلال	١ ٥٢٠ ٩٩٩	-	-	١ ٥٢٠ ٩٩٩
مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها	٦٩٢ ٤٣٥	٦٤٧ ٧٩٦	-	١ ٣٤٠ ٢٣١
فروق إعادة تقويم أرصدة المخصص	( ٨٧٨ ٤٣٣ )	-	-	( ٨٧٨ ٤٣٣ )
محول الى مخصص الالتزامات العرضية	( ٣ ٨٩٨ ٤٨٥ )	-	-	( ٣ ٨٩٨ ٤٨٥ )
محول من ( الى ) قروض الافراد	( ١ ٥٧٧ ٦١٤ )	-	-	( ١ ٥٧٧ ٦١٤ )
المستخدم من المخصص	٢٧٩ ٩٨٥ ٠٢٩	٣١ ٦٦٣ ٠٥٨	-	٣١٨ ٦٧٨ ٧٩٤
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٤١٦ ٢٥١	٢٤١ ٣٥٤	صافي رصيد اول العام
٣٤ ٩٦١	٦٣ ٨١٥	إضافات
٤٥١ ٢١٢	٣٠٥ ١٦٩	الاجمالي
( ٢٠٩ ٨٥٨ )	( ١٩٩ ٩١٣ )	استهلاك العام ( يتم استهلاك البرامج على ثلاث سنوات )
٢٤١ ٣٥٤	١٠٥ ٢٥٦	الصافي

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصري
		إيرادات مستحقة
٦٠ ٠٥٩ ٩١٧	١٢٢ ٧٣٥ ٥٦١	مصروفات مدفوعة مقدمة
٩ ٢٥٩ ٣٨٢	١١ ٨٥٠ ٥٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤١ ٦١٥ ٠٤٦	١١٣ ٧٣٧ ٠٦٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء للديون *
٩٥ ٣٥٦ ٩٢٥	٦٢ ٩٠٤ ٦٨٨	تأمينات وعهد
١ ٠١٩ ٦١٣	١ ٠٣٢ ٥٢٩	أرصدة مدينة متنوعة **
٧ ١٧٠ ٥٨٣	٢٥ ٤٢١ ٥٧٣	
٢١٤ ٤٨١ ٤٦٦	٣٣٧ ٦٨١ ٩٥٥	

\* طبيعة ومكونات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

القيمة الدفترية	أراضي آلت ملكيتها للبنك وقاءا للديون بعض العملاء
١١ ٥٦٨ ٠٣٤	مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وقاءا للديون بعض العملاء
٥١ ٣٢٦ ٦٥٤	
٦٢ ٩٠٤ ٦٨٨	
ألف جنيه	** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

١٠٣	مبالغ معلقة مكون لها مخصص بالكامل
٢٤ ٣٣٥	كوبونات سندات مشتراة تم سدادها للبائع لحين التحصيل
٤٦٠	مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي
٥٠٠	مصاريف ترخيص فرع شرم الشيخ
٢٣	عهد لدى بعض الإدارات

١٤- أ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالجنيه المصري

أصل	التزام	الإجمالي
-	(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)	(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)
-	(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)	(٥ ٣٦٩ ٩٣٣)

الأصول الثابتة (الإهلاك)

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالجنيه المصري

أصل	التزام	الإجمالي
-	(٥ ٢١٩ ٩٣٣)	(٥ ٢١٩ ٩٣٣)
-	(٥ ٢١٩ ٩٣٣)	(٥ ٢١٩ ٩٣٣)

الأصول الثابتة (الإهلاك)

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام)

١٤- ب مصروف ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥      ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالجنيه المصري

٩٢ ٧٢٣ ١٩٨	٦١ ٥١٩ ٣٧٤	الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزنة
١٥٠ . ٠٠٠	٤٥٠ . ٠٠٠	الضرائب المؤجلة
-	٤٦ ٣٤٠	ضريبة إضافة
٣٤٦ ٣٦٤	١١ ٨٧٠	ضريبة توزيعات اسهم
٩٣ ٢١٩ ٥٦٢	٦٢ . ٢٧ ٥٨٤	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- الأصول الثابتة (بد خصم جميع الإهلاكات)

بالجانب المصري	الخصم	مباني وأثاثات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	مستحقة	وتجهيز قروض	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	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 السنة	-	١١ ٥٠٩ ٨٠٠	١ ٣٥٨ ١٦٤	٢٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٣ ٢٤٩	٣ ٩٩١ ٧٢٨	٢٨٨ ١٣٢	-	٢٢ ٩٣٣ ٠٧٣	
استهلاكات	-	(١٩٣ ٣٧٩)	-	(٣٥١ ٧٠١)	(٣٦٨ ١٧٢)	-	(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	
مجموع الإهلاك في أول السنة	-	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 السنة	-	٢ ٢٦٣ ٥٥١	١ ٦٣٥ ٥٨١	٢٣٥ ٦٢٠	٣ ٧٦٦ ١٣٤	١٠ ٩٨٤ ٧٩٧	١ ٤٦٨ ٠٠٢	٣٩ ٥٠٤	٢٠ ٤٩٣ ١٨٩	
مجموع اهلاك استهلاكات	-	(١٩٣ ٣٧٩)	-	(٣٥١ ٧٠١)	(٣٦٨ ١٧٢)	-	(٤٣٧ ٤٣٨)	-	(١ ٢٥٠ ٦٩٠)	
مجموع 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	١٦٨ ٣٦٤ ٠٦٣	
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	

بنك الاحد الوائش - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتقدمة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم جميع الإهلاكات)

بالجنيه المصري	ألفى	مئتي واثني مائة	نظم آلية ميكانيكية	وسائط نقل والتكاليف	أجهزة ومعدات	مستلزمات وتجهيز فرروع	مصرفات إعداد	إثبات	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	٥٢٠,٢١١,٢١٣	١٠٦,١٥٨,٦١٧	٢٨,٢١٠,٣٨٤	٤,٢٤٦,٩٣٠	٢٤,٨٠٩,١٣١	٧٩,٩٦٥,٣١٥	١٧,٦٧٥,٣٩٦	١٧,٦٧٥,٣٩٦	٩,٨٦٩,٢٤٩	٣٢٣,٠٣٦,٢٨٥
الإضافات خلال السنة	-	٨,٧٥٨,٥٦٣	٢,١٩١,٨٣٥	١,١٧٨,١٠٠	٥,٨٩٩,٠٦٥	١٤,٣٢٣,٨٠٣	١,٠٤٤,١٨٧	١,٠٤٤,١٨٧	١١٨,٤٨٢	٣٣,٥١٤,٠٣٥
استيعادات	-	-	-	(١,٠٧٦,٥٠٩)	(١٩,٩٠٠)	-	(٥٧٧,٩٠٣)	(٥٧٧,٩٠٣)	-	(١,١٧٤,٣٠٥)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٢٠,٢١١,٢١٣	١١٤,٩١٧,١٨٠	٣٠,٤٨٣,٢١٩	٤,٣٤٨,٥٢٨	٣٠,٦٨٨,٢٩٦	٩٤,٢٨٩,١١٨	١٨,١٤١,٦٨٠	١٨,١٤١,٦٨٠	٩,٩٨٧,٧٣١	٣٥٤,٨٧٦,٠١٥
جميع الإهلاك في أول السنة	-	١٤,٢٢٣,٢٢٥	٢٤,٢١٠,٥٥٠	٤,٠٦٤,٧٧٤	١٤,٧٠٣,٨٢٩	٤٧,٣٩٤,٤٢٩	٩,٠٧٥,٣٩٨	٩,٠٧٥,٣٩٨	٩,٢٣٥,٣٢٦	١٢٢,٩٠٧,٥٢٨
إهلاك السنة	-	٢,٢٥٤,٥٥٢	٣,٥٩٠,٩٣٠	٢٢١,٤٢٥	٤,١١٠,٨٩٨	١٥,٥٩٤,٩٢٧	١,٤٧٥,٣٦٦	١,٤٧٥,٣٦٦	٦٣٣,٩٢٢	٢٧,٨٨٢,٠٢٠
جميع اهلاك استيعادات	-	-	-	(١,٠٧٦,٥٠٩)	(١٣,٥٨٠)	-	(٥٧٧,٩٠٣)	(٥٧٧,٩٠٣)	-	(١,٦١٧,٩٨٥)
جميع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	١٦,٤٧٧,٧٧٧	٢٧,٨٠١,٤٨٠	٣,٢٩,٦٩٧	١٨,٨١٤,١٤٤	٦٣,٩٨٩,٣٥٦	٩,٩٧٢,٨٦١	٩,٩٧٢,٨٦١	٩,٨٦٩,٢٤٨	١٤٩,١٢١,٥٦٣
صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٢٠,٢١١,٢١٣	٩٨,٤٣٩,٤٠٣	٢,٦٨٠,٧٣٩	١,١٣٨,٨٣١	١١,٨٨٧,١٥٢	٣١,٢٩٩,٧٦٢	٨,١٦٨,٨١٩	٨,١٦٨,٨١٩	١١٨,٤٨٣	٢٠٥,٧٥٤,٤٥٢

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<b>بنك مركزي وبنوك محلية</b>		
حسابات جارية	٣٠٤٢	٥٧١٢٠٥٦١
ودائع لأجل	٣٤٤١٤٦٨	١٦٣٧١٠١٥٠
<b>بنوك خارجية</b>		
حسابات جارية	٥٩١١١٧٠٤٩	١٢١٣٨١٧٠٠
ودائع لأجل	٥٩٤٥٥٨٥١٧	١٤٥٦٢٣٧١٦
أرصدة بدون عائد	٥٩٥١٥٢١	٢٩٩٥٤٥٧٧
أرصدة ذات عائد	٥٨٨٦٠٦٩٩٦	٢٨٥٠٩١٨٥٠
	٥٩٤٥٥٨٥١٧	٣١٥٠٤٦٤٢٧

١٧- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ودائع تحت الطلب	٩٦١٢٤٣٠٦٦	٩٣٦٤١٥٨٣٦
ودائع لأجل وبخطار	٦٩٤٦٤١٦٦٤	٤٠٣٥٦٦١٦٧٢
شهادات إيداع وادعاء	١٦٢٠٤٢٠٤١٩	١٨٤٥١٣٢١٥٨
ودائع التوفير	٦٥٧١١٨٦١٠	٤٧٣٥٤٠٨٥٨
ودائع أخرى	٢٤٦٦٩٩٦٦٨	١١٦١٥٨١٦٧
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	١٠٤٣١٩٢٣٤٢٢	٧٤٠٦٩٠٨٦٩١
ودائع أفراد	٧١٦٧٣٧٠٧٢٠	٤٣٤٨٦٤٢٩٤٠
أرصدة بدون عائد	٧٦٣٧٦٠٣٦٦	٤٦١٣٧٥١٩٢
أرصدة ذات عائد	٩٦٦٨١٦٣٠٥٣	٦٩٤٥٥٣٣٤٩٩
	١٠٤٣١٩٢٣٤٢٢	٧٤٠٦٩٠٨٦٩١

١٨- التزامات أخرى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عائد مستحقة	٨١٢٢٧٩٣٨	١٢٨٧٥٩٦٣٨
إيرادات مقدمة	٥٩١١٧	٢٧٩٨٥
مصرفيات مستحقة	١٤٥٣٣٦٨٦	١٠٣٧٤٨٧١
دائون	٤٠٩٦٠٤٢	١٥٨٤٦٧٥
أرصدة دائنة متنوعة *	٧٢٠٣٠٠٧٣	٥٣٩٤٧١٦٧
	١٧١٩٤٦٨٥٦	١٩٤٦٩٤٣٣٦

تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
دعوى تسوية	٥٧٤٧
ضرائب آتية	٢٩٦٣٥
مبالغ مستحقة لجهات حكومية	٣٨٤٠
التقاضي من لعملاء مود	٢٨٩٥
شيكات معلقة يتم تسويتها في اليوم التالي	١٤٩٠٦
مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسوية آتية	٥٣٠٠
مبالغ مخسومة عن اعتمادات جاري توريداتها للمراسل	١١٨٨
حسابات تحت التسوية ملكية المصارف الأخرى مستحقات عملاء خارجيين من مكاتب البنوك	١٥٠٩
الخارجية	
مبالغ محاسبية لبعض العاملين مزروع بشاها دعوى قانونية	١٣٤
التقاضي من أمانة بيع بعض الأصول التي أكتسبها بنوك	٥٩٤٧
مبالغ دائنة متنوعة	٩٤٠

١٩- قروض طويلة الأجل

\* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ ملايين جنيه كي يقوم البنك بإعادة إرضاه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات، بمعد عائد بمعدل فتره ٧% وقد بلغ رصيد الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧٠١ مليون جنيه.

تم الحصول على قرض من البنك المركزي يبلغ ١٠١ مليون جنيه و ذلك لتمويل قروض الوحدات السكنية المحدودى الدخل في إطار مبادرة التمويل العقاري.





## 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 يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

### ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١,٢٧٤ مليون جنيه موزع على ٢٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه. مدرجة بجدول قيد الأوراق المالية المصرية (اسهم)

حيث بتاريخ ٣٠ / ٤ / ٢٠١٤ صدر قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع نقداً من ٦٣٧ مليون جنيه إلى ١,٢٧٤ مليون جنيه مخصصة لقدامى المساهمين بالقيمة الاسمية ٥,٦ جنيه وقد تم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٤ وتم اقفال باب الاكتتاب بتاريخ ٢٧/٨/٢٠١٤ بعد تغطية الزيادة بالكامل وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٥ وقد تم توزيع الاسهم بتاريخ ١٦-٣٠-٢٠١٥.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١١٣ ٧٥٠ . . . .	٦٣٧ . . . . .	٦٣٧ . . . . .
الحركة خلال السنة	١١٣ ٧٥٠ . . . .	٦٣٧ . . . . .	٦٣٧ . . . . .
الرصيد في آخر السنة	٢٢٧ ٥٠٠ . . . .	١ ٢٧٤ . . . . .	١ ٢٧٤ . . . . .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١١٣ ٧٥٠ . . . .	٦٣٧ . . . . .	٦٣٧ . . . . .
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة	١١٣ ٧٥٠ . . . .	٦٣٧ . . . . .	٦٣٧ . . . . .

### ج- الاحتياطات

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 إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فيما يلي:

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	٨١ ١٩٠ ٥٤٨	٧٤ ٩٤٠ ٤٣٧
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	٤ ٦٨٩ ٩١٨	٤ ٠٨٦ ٢١٨
احتياطي خاص	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	١٩ ١٥٧ ٥٧٨	١٣ ٢١٤ ٧٣٣
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	١ ٠٨٢ ٦٢١	٢٠ ٧٨٥ ٠٩٠
احتياطي مخاطر بنكية عام (حساب توزيع ٢٠١٥)	١٧ ٨٨٤ ٥١٦	-
	١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨	١٥٧ ١٠٧ ٧٧٥

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

١- احتياطي المخاطر البنكية العام		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
١٣ ٢١٤ ٧٣٣	١٣ ٢١٤ ٧٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥ ٩٤٢ ٨٤٥	-	محول من الأرباح المحتجزة (حساب التوزيع عن عام ٢٠١٤)
١٧ ٨٨٤ ٥١٦	-	محول من حساب توزيع عام ٢٠١٥
٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤	١٣ ٢١٤ ٧٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

ب- احتياطي قانوني		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
٧٤ ٩٤٠ ٤٣٧	٧٤ ٩٤٠ ٤٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٦ ٢٥٠ ١١١	-	محول من أرباح السنة
٨١ ١٩٠ ٥٤٨	٧٤ ٩٤٠ ٤٣٧	الرصيد في آخر السنة المالية

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
٢٠ ٧٨٥ ٠٩٠	٣ ٨٨٦ ٧٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
(١٩ ٧٠٢ ٤٦٩)	١٦ ٨٩٨ ٣١٣	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٠٨٢ ٦٢١	٢٠ ٧٨٥ ٠٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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 رجعي بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

د- الأرباح المحتجزة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢	٨١ ٣٩٥ ٨١٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٠ ٠٣٠ ٧٣٧	٦٣ ١٠٤ ٨١١	صافي أرباح السنة المالية
(١٧ ٨٨٤ ٥١٦)	(٥ ٠٢٨ ١٢٧)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (حساب توزيع ٢٠١٥)
		توزيعات عام ٢٠١٤
(٥ ٠٣٠ ٨١٦)	(٢ ٦٣١ ٨٣٩)	- حصة العاملين في الأرباح
(٤ ٥٢٧ ٧٣٤)	(٢ ٣٦٨ ٦٥٥)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠٣ ٧٠٠)	(٣٣ ٠٠٠)	- محول إلى الاحتياطي الراسمالي
(٦ ٢٥٠ ١١١)	(٣ ٤٨٢ ٩٤٦)	- محول إلى الاحتياطي القانوني
(٥ ٩٤٢ ٨٤٥)	-	- محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧	١٣٠ ٩٥٦ ٠٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

## ٢٢- النقدية وما في حكمها

لا غرض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الإرسدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	من تاريخ الاقتناء بالجنبة المصري
٩٣ ٢٦٨ ٢٦٩	٨٩ ٦٧٩ ٢٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٣٥١ ٤٨٨ ٤٦١	١ ٤٩٦ ٨٤٨ ٣٨٦	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
١٢٠ ٥٢٥ ٠٠٠	٢٥ ١٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
٥٦٥ ٢٨١ ٨٣٠	١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨	

## ٢٣- التزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنبة المصري
٧٢٠ ٩٢٨ ٤٠٦	٤٣١ ٠٧٢ ٣٤٥	إرتباطات عن قروض
٧٦٨ ٤٣٢ ١٧٠	٤٨٤ ٠٦٦ ٤٣٠	خطابات الضمان
٨٠ ٠٧٥ ٩٣٢	٩٧ ٧٤٢ ٨٥٠	الاعتمادات المستندية (استرداد وتصدير)
٦٢ ١٣٥ ٧٩٧	٣٠ ٢١٨ ١٧٠	التزامات محتملة أخرى
١ ٦٣١ ٥٨٢ ٣٠٥	١ ٠٤٣ ٠٩٩ ٧٩٥	

## ٢٤- صافي الدخل من العائد بالجنبة المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنبة المصري
		عائد قروض وإيرادات متشابهة
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٢٧ ٣٤٩ ٨٢٤	٨٢ ١٣٤ ١٩١	ودائع لدى البنوك
٣٦١ ٥٢٨ ٦١٨	٤٨٣ ١٩٠ ٨٥٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٨ ٨٨٨ ٤٥٢	٥٦٦ ٣٢٥ ٠٤٦	أذون خزانة
٢٢٢ ٢٦٢ ٥٥٢	٢٥٢ ٢٩٧ ٧٠٢	استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة
١٠٣ ١٩٩ ٧٦٨	٢٢٧ ٠٤٥ ٦٢٣	
٣٢٥ ٤٦٢ ٣٢٠	٤٧٩ ٤٤٣ ٣٢٦	
٧١٤ ٣٥٠ ٧٧٢	١ ٠٤٥ ٧٦٨ ٣٧٢	

## تكلفة ودائع وتكاليف متشابهة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ودائع وحسابات جارية:
٩ ٢٩٦ ٠٦٤	١٢ ٠٢٧ ٦٦١	للبنوك
٤٥٣ ٩٥٢ ٧٩٧	٦٠٦ ١٦٠ ١٦١	للعلماء
٣٦٠ ٠٦٣	٤٩٣ ٨٨٦	قروض أخرى
٤٦٣ ٦٠٨ ٩٢٤	٦١٨ ٦٨١ ٧٠٨	
٢٥٠ ٧٤١ ٨٤٨	٤٢٧ ٠٨٦ ٦٦٤	الصافي

٢٥- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصرى
١٠.٠٠٠	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٩١٩ ٦٧١	١ ٥٠٣ ٦٣٧	أوراق مالية متاحة للبيع
٩٢٩ ٦٧١	١ ٥٠٣ ٦٣٧	

٢٦- صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصرى
٢١ ١٩٧	٦٨٨ ٨٦٩	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٢ ٤٠١ ٢١٣	٦ ١٧١ ٢٩٨	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
٥٧٦ ٩٩٧	١٤ ٣٧٩	أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٣ ٢٠٣	-	صافى عائد مشتقات مالية
( ٦٣٦ ٣٤٦ )	-	فروق تقييم مشتقات مالية
٢ ٤٣٦ ٢٦٤	٦ ٨٧٤ ٥٤٦	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصرى
٧ ٩٦٧ ٧١٨	١٣ ٠١٠ ٠٧٥	أرباح بيع أذون وسيندبات الخزانة
٣ ٧٧٣ ٩١٤	٩ ١٦٠ ٧٤٦	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
-	٣٣١ ٣٧٧	أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
١١ ٧٤١ ٦٣٢	٢٢ ٥٠٢ ١٩٨	

٢٨- مصروفات إدارية وعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالجنيه المصرى
٨٣ ٨٠١ ٩٦٩	١٠١ ٨٠٤ ٧٩١	تكلفة العاملين
٤ ١٩٢ ٢٥١	٥ ٦١٥ ٣٩٩	أجور ومرتبات
٨٧ ٩٩٤ ٢٢٠	١٠٧ ٤٢٠ ١٩٠	تأمينات اجتماعية
٨٥ ٠٠٣ ٢١٢	٩٥ ١٣٣ ٥٣٩	إجمالي الاجور
١٧٢ ٩٩٧ ٤٣٢	٢٠٢ ٥٥٣ ٧٢٩	مصروفات إدارية أخرى

- بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات ومكافآت في البنك مجتمعين نحو ١٣٠٣ ألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تحتل بند مصروفات إدارية
٢٨ ٠٩١ ٨٧٨	٢٠ ٦٩٣ ١٠٢	إهلاك واستهلاك
٧ ٠٩٧ ٩٢٣	٩ ٦٤٥ ٥٢٦	المشتريات خدمات
١٤ ٢٧٦ ١٩٨	١٩ ٣٠٧ ٥٨٧	ضرائب ورسوم
١١ ٠٠٤ ٢٣٧	١٠ ٣٥٤ ٧٣٤	اصلاح وصيانة وسيارات ومساكنات حاسب الى
٧٢٩ ٦٠٣	١ ٠١٨ ٠٦٣	تأمين
٧ ١٣١ ٨١٠	١٠ ٢٣١ ٦٩٠	إعلان
٤ ٧٧١ ٨١٩	٥ ٣٧٧ ١٤٠	حراسات ووظيفة
٥ ٨٥٣ ٨١٢	٧ ٢٦٤ ٨٧٧	كهرباء ومياه وبريد وسويك
٦٧٣ ١١١	٧٩٧ ٧٥٥	استقبال وضيافة
١ ٢٩٣ ٩٨٦	١ ٥٢٢ ١٤٨	ادوات مكتبية ومطبخات
٦٥٤ ٢٦٤	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	تبرعات
٥٧٩ ٦٧٨	٢ ١١٩ ٢٦٥	عمولة مندوبى المبيعات و خدمة العملاء
٢ ٦٤٤ ٨٩٣	٤ ٧٠١ ٦٥٢	أخرى
٨٥ ٠٠٣ ٢١٢	٩٥ ١٣٣ ٥٢٩	

## ٢٩- إيرادات (تكاليف) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالجنيه المصري
١٣ ٧٨٣ ٠٢٤	٣ ٨٠٩ ٦٥٤	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات
٦٨٥ ٩٠٣	-	أرباح بيع استثمار عقاري و أصول غير ملموسه
٢ ٤٤٥ ٠٠٠	٦٠٣ ٧٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٨ ١٣٣ ٤٨٩)	(١٥ ٤٦٥ ٠٠٠)	(المكون ) مخصصات أخرى
(١٧ ٤٨٦ ٦٠١)	(١٥ ٤٦٣ ٦٧٩)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
(٥ ٦٦٢ ٤٨٠)	١٠ ٤٠٢ ٤١٥	صافي (اضمحلال) إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٤ ٣٦٨ ٦٤٣)	(١٦ ١١٢ ٩١٠)	

## ٣٠- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

### الاساسي

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

٣٠ ١٢ ٢٠١٥	٣٠ ١٢ ٢٠١٤	صافي الربح
(١٢ ٣٩٤ ٢٦٥)	(٥ ٠٣٠ ٨١٦)	يخصم
(٤ ٧٨٤ ٨٣٨)	(٤ ٥٢٧ ٧٣٤)	يخصم
١٤٢ ٨٥١ ٦٣٤	٥٣ ٥٤٦ ٢٦١	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٠٨ ٥٤١ ٦٦٦	١١٣ ٧٥٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٩	٠,٤٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

## ٣١- ارتباطات رأسمالية

### الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٠,٢١٨,١٧٠ جنيه مصري وذلك طبقاً لما

بالآلاف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب
٥٤١ ٩٥٠	( ٣٦٨ ٥٢٦ )	١٧٣ ٤٢٤	شركة تنمية المنطقة الحرة شرق بورسعيد
١٠٢ ٠٧٠ ١٢٩	(٧٥ ٥٦٣ ٧٩١)	٢٦ ٥٠٦ ٣٣٨	مبنى المركز الرئيسي بالمهندسين
-	-	٣ ٥٣٨ ٤٠٨	التزامات عن عقود إيجار
١٠٢ ٦١٢ ٠٧٩	(٧٥ ٩٣٢ ٣١٧)	٣٠ ٢١٨ ١٧٠	

### ٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٠,٢٪ وعلى الالتزامات ٧,١٪.

### ٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالآلاف جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٣٩ ٢٤٧	١٨ ٠٨٠	أرصدة لدى البنوك
١٩ ٨٦٧	---	قروض للعملاء
٢٧ ٢٨٧	٣٤ ٤٤٨	استثمارات مالية في شركات
٦٧	٣٩٤	شقيقة ودائع العملاء
٥٣ ٦١٦	٤٢٠ ٩٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨٦ ٩٨٢	٦ ٧٥١	التزامات عرضية وارتباطات

#### 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 أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه وجاري التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنوك.

##### سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه وجاري إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية ، ومن المتوقع أن يسفر الخلاف الضريبي عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

##### سنة ٢٠٠٩

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٢٥ مليون جنيه وتم الطعن عليه وجاري إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية

##### سنة ٢٠١٠/٢٠١١

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة ٣٧ مليون جنيه و تم الطعن فيه و جارى إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية ومن المتوقع أن يسفر الخلاف عن ضريبة قدرها مليون جنيه.

##### سنة ٢٠١٢/٢٠١٤

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون، ولم تقم مأمورية الضرائب بالفحص حتى تاريخه ومن المتوقع ( في ضوء الفحص السابق ) أن تسفر الخلافات عن السنوات ٢٠١٢/٢٠١٣ عن ضريبة قدرها ٥٠٠ ألف جنيه على بعض الاعوية المستقلة مكون لها مخصص بالكامل فضلاً عن عام ٢٠١٤ بنحو ٨,٥ مليون جنيه لم يتم البنك بسدادها و تم الاعتراض عليها نتيجة قيام البنك بسداد ضريبة على إيرادات أدون و سندات الخزانه تفوق هذا المبلغ.

##### سنة ٢٠١٥

بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال عام ٢٠١٥ نحو ٣٦,٨%

#### 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 إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠  
تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأ سفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

#### غرامات التأخير

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

#### ثالثاً: الضريبة على الدفعة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦  
يقوم البنك باحتساب ضريبة الدفعة 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 إحالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن تسفر الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ٥,٤ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

#### السنوات من أغسطس ٢٠٠٦/٢٠٠٩

تم فحص كافة فروع البنك وسداد الضريبة بالكامل في ضوء احكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم إحالة الخلاف الناشئ عن قيام المصلحة بتطبيق قرار وزير المالية رقم ٧٧٩ بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٠ الى لجنة الطعن المختصة و من المتوقع طبقاً للاتفاقية الموقعة بين مصلحة الضرائب و اتحاد بنوك مصر عن فروق ضريبية مستحقة السداد قدرها ٣ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

#### السنوات ٢٠١٠/٢٠١٣

تم الفحص و قد أسفر عن فروق ضريبية قدرها ١٩ مليون جنيه تم الطعن عليها و من المتوقع أن يسفر الخلاف الضريبي عن فروض قدرها ٤ مليون جنيه فى اطار الاتفاقية الموقعة مع اتحاد بنوك مصر .

#### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥

جارى الفحص



#### رابعاً:ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

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

السنوات من ١٩٩٩ إلى 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 ٢٠١٢/٢٠٠٦

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 جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٤/٢٠١٣

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

#### غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ قدرها ١,٩ مليون جنيه تم الاعتراض عليها وجارى إعادة احتسابها بالمأمورية

### ٣٥- جهود مكافحة غسيل الأموال

حقق البنك نجاحاً ملحوظاً في الوفاء بمتطلبات قانون مكافحة غسيل الأموال رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ ولائحته التنفيذية والضوابط الرقابية لمكافحة غسيل الأموال الصادرة من البنك المركزي المصري، ويتولى مسئول الالتزام مهمة التحقق من التزام كافة وحدات البنك بالضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وفي سبيل ذلك يحرص على إعداد برامج تدريبية للموظفين الذين يتعاملون مع العملاء للتعريف بعمليات غسيل الأموال وكيفية اكتشاف ومتابعة العمليات غير المعتادة والأنشطة المشتببه فيها وكذلك إبلاغ هؤلاء الموظفين بأية تغيرات جوهرية في قوانين أو قواعد مكافحة غسيل الأموال كما أنه لا يوجد شبهه غسيل أموال في معاملات البنك خلال فترة التقرير .

### ٣٦- لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة للمراجعة بالبنك مكونة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ويحضر اجتماعات اللجنة مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك، بالإضافة إلى من ترى اللجنة دعوته من السادة أعضاء مجلس الإدارة الآخرين أو المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت معدود.

ويعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس إدارة البنك ليتخذ ما يراه بشأنها وتكون مهام اللجنة طبقاً لما جاء باللائحة التنفيذية لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

### ٣٧- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.