بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

رائد العمل المصرفى الإسلامى

صدق فى المعاملة . طهارة فى الارباح . سلامة فى الاموال

بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

التقرير السنوى ٢٠١٦م

العودة لصفحة الفهرس

المغفور له

صاحب السمو الملكي الأمير

محمـد الفيصـــــل آل ســــــعود

مؤسس بنك فيصل السلامى المصرى

ورئيس مجلس إدارته سابقاً ورائد الصيرفة الإسلامية فى العالم

العودة لصفحة الفهرس

صاحب السمو الملكي الأمير

عمـــرو محمـــد الفيصـــل آل سعـــود

رئيـس مجلـس إدارة

بنـك فيصـل الاسـلامـى المصـرى

العودة لصفحة الفهرس

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

العودة لصفحة الفهرس

المحتويات

عن البنك ٨

مجلس الإدارة ٨
تشكيل لجان مجلس الإدارة ٩
هيئة الرقابة الشرعية ١٠
مراقبا الحسابات ١٠
كلمة رئيس مجلس الإدارة ١١
التطورات الاقتصادية المحلية ١٥
تقييم أداء البنك خلال عام التقرير ١٧

القوائم المالية ٢١

الميزانية المستقلة ٢١
قائمة الدخل المستقلة ٢٢
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة ٢٣
قائمة التدفقات النقدية المستقلة ٢٤
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح ٢٥
الايضاحات المتممة ٢٦
تقرير مراقبى الحسابات ٧٨
تقرير هيئة الراقبة الشرعية ٨١

صندوق الزكاة ٨٢

الميزانية ٨٣
المـــوارد والمصـــارف ٨٤
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٨٥
تقرير مراقبا الحسابات ٨٦

شركات البنك ٨٧

القطـاع الـــزراعي والـحـيــوانــي ٨٩
القطـاع الـصـنـاعي ٨٩
قطـــاع الـتـجارة الـمحـلـيـة والـخـارجـيـة ٩٠
قطـــاع الـدواء والـرعايـــة الـطـبـيـة ٩٠
قطـــاع الإسـتـثـمـارات ٩٠
قطـــاع الإسكان والتشييد والإستثمار العقاري ٩٠
قطـــاع تـكـنـولـوجـيـا الـمعـلـومـات ٩٠
قطـــاع الـمصارف والـمؤسسات الـمـالـيـة ٩١
مـــجـــالات أخـــرى ٩١

العودة لصفحة الفهرس

فروعنا ٩٢
المركز الرئيسي وفرع القاهرة ٩٢
فروع القاهرة الكبرى ٩٢
منطقة الاسكندرية والوجة البحرى ٩٤
فروع منطقة القنال ٩٦
منطقة الوجة القبلى ٩٦
فروع قيد الافتتاح ٩٧
مراسلوا البنك ٩٨
البريد الإلكترونى لقطاعات وإدارات البنك الرئيسية ٩٩

العودة لصفحة الفهرس

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير

محمـــد الفيصل آل ســعود*

الرئيس

الشـيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفـــــة

(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جيرسي)

الدكتـور / حاتـم عبـد الجليـل القر نشاوى

(ممثلاً للشركة الخليجية للإستثمارات المالية)

الأستاذ / خالـد عبد الله جناحـــــى

(ممثلاً للشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي / الشارقة)

الأستاذ / راتب محمد محمد راتب

(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الأستاذ / عبد الحميـد محمد أبو موســى

(محافظ البنك)

الأستاذ / عمر عبـدى علـــــى

صاحب السمو الملكي الأمير

عمــرو محمــد الفيصـــل آل سعـود

الأستاذ / ماجـد غالـب محمـد غالــب

(ممثلاً للشركة المصرية للأعمال والتجارة)

الأستاذ / محمد محسـن محمـد محجوب

الأستاذ / مصطفى أبو بكـر محمد عــزام

الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري

(ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة)

الشركة المصرية للاستثمارات

المحافـظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

---

* توفى إلى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠١٧/١/١٤م

** السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي.

العودة لصفحة الفهرس

تشكيل لجان مجلس الإدارة

١) اللجنـة التنفيـذية

- صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل	رئيساً
- الأســـتاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)	عضواً
- الأســـتاذ / خالـــد عبد اللـــه جناحـــى	،،
- الأســـتاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري	،،
- الأستاذ/ رأفت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)	،،

٢) لجنـة المراجعـة

- الأستاذ / عمـــر عبـــدى عـلى	رئيساً
- الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام	عضواً
- الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	،،

٣) لجنـة سياسات المخاطر

- الأستاذ / عمـر عبـدى علـى	رئيساً
- الأستاذ / عبدا لحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)	عضواً
- الأستاذ / مصطفى أبو بكـر عـزام	،،
- الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	،،

٤) لجنـة الحكومة والترشيحات

- الأستاذ / مصطفى أبو بكـر عـزام	رئيساً
- الدكتور / حاتم عبدا لجليل القرنشاوى	عضواً
- الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب	،،

٥) لجنـة المرتبات والمكافآت

- الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	رئيساً
- الأستاذ / عمـر عبـدى علـى	عضواً
- الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب	،،

العودة لصفحة الفهرس

هيئة الرقابة الشرعية

- فضيلة الدكتور / نصـــر فريـد محمد واصل	رئيساً
- فضيلة الدكتور / علي جمعه محمد عبد الوهاب	نائب الرئيس
- الأستاذ الدكتور / محمـد رأفـت عثمـــان *	عضواً
- الأستاذ المستشار / عبد العاطى محمود الشافـعى	عضواً
- الأستاذ الدكتور / محمـد الشحـات الجنـــدى	عضواً

مراقبا الحسابات

الأستاذ / محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني

* توفى إلى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٤م .

العودة لصفحة الفهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الأفاضل مساهمو بنك فيصل الإسلامي المصري..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

في بداية كلمتي أجد لزاماً أن أنعى إلى حضراتكم المغفور له صاحب السمو الملكي الأمير محمد الفيصل بن عبدالعزيز آل سعود – مؤسس بنك فيصل الإسلامي المصري ورئيس مجلس إدارته ورائد الصيرفة الإسلامية في العالم والذى وافته المنية في الرابع عشر من يناير ٢٠١٧م بعد أن أتم بناء هذا الصرح الكبير باذلاً الفكر والجهد ومُتحلياً بالصبر والمثابرة من أجل تحقيق الإنجازات والنجاحات على مدى أربعين سنة هي عمر هذا البنك، وندعو الله سبحانه وتعالى أن يجازيه خير الجزاء عما قدمه لهذا البلد ولكافة المسلمين وأن يجعل ذلك في ميزان حسناته... وبعد،

نلتقى اليوم معاً لنستعرض سوياً نتائج أعمال بنككم عن العام المالى ٢٠١٦م، الذى يُعد – بحق – عاماً شديد الخصوصية لما حفل به من تطورات سياسية واقتصادية بالغة الأهمية على المستويْن الدولى والمحلى.

فعلى صعيد التطورات الدولية جاء انفصال بريطانيا عن الاتحاد الأوروبى كأبرز هذه التطورات حيث يُتوقع أن يسفر ذلك عن تداعيات سياسية واقتصادية لكلٍّ من الطرفيْن، كما أن فوز المرشح الجمهورى "دونالد ترامب" بالانتخابات الأمريكية يُفترض أن يزيد من حالة الغموض فى الاقتصاد العالمى لما لدى الولايات المتحدة الأمريكية من تأثير على الاتجاهات الاقتصادية فى العالم، وأُختتم عام التقرير بحدث هام آخر تمثل فى رفع الفائدة على الدولار الأمريكى بمقدار (١/٤) نقطة مئوية مع توقعات بارتفاعات تدريجية أخرى خلال عام ٢٠١٧م تصل بمعدلات الفائدة على الدولار إلى (١.٤%) فى نهاية ذلك العام... وفى إطار ذلك يتوقع صندوق النقد الدولى أن يتباطأ النمو الاقتصادى العالمى فى عام ٢٠١٦م إلى (٣.١%) ثم يتعافى قليلاً فى عام ٢٠١٧م ليصل إلى (٣.٤%).

أما على الصعيد المحلى فبالإضافة إلى اتفاق الحكومة مع صندوق النقد الدولى على منح مصر قرضاً قيمته (١٢) مليار دولار على مدى (٣) سنوات... كانت هناك أحداثاً بارزة أخرى على مستوى التطورات النقدية والمصرفية، حيث شهدت الشهور الأولى من عام التقرير صدور مجموعة من القرارات والقواعد الرقابية الجديدة تمحورت أغلبها حول إلزام البنوك بتقليل الآثار الناجمة عن مخاطر التركز والسيولة وأهمية التوجه لدعم الأرصدة الرأسمالية لدى البنوك لمواجهة كافة أنواع المخاطر.. ومع نهاية العام وفى ٢٠١٦/١١/٣م تحديداً صدر قرار بتحرير أسعار الصرف لإعطاء مرونة للبنوك لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبى بهدف استعادة تداوله داخل القنوات الشرعية ومحاولة إنهاء تعاملات السوق الموازية، وفى نفس التوقيت قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى رفع أسعار العوائد الرئيسية بواقع (٣%)، وقد أثرت هذه القرارات مجتمعة على أنشطة ونتائج أعمال البنوك المصرية خلال عام ٢٠١٦م وامتد تأثيرها إلى قدرتها ومدى التزامها بالمقررات الرقابية فى إطار اتفاقيتى بازل (II) وبازل (III).

العودة لصفحة الفهرس

وفى هذه البيئة التى هيمنت عليها هذه التطورات والأحداث جاء أداء البنك خلال عام التقرير متأثراً بحالة عدم اليقين التى صاحبت هذا الوضع، واستطاع بنككم تحقيق أفضل النتائج... حيث أسفرت جهود الإدارة التنفيذية عن تحقيق البنك لأرقام ومؤشرات مالية هى الأعلى على مدى سنوات النشاط الممتدة إلى ما يقرب من أربعين سنة، ورغم أن تراجع سعر صرف الجنيه المصرى أمام العملات الرئيسية أثّر بصفة عامة إيجابياً على النتائج فى ٢٠١٦/١٢/٣١م إلا أن عام التقرير شهد إضافةً إلى ذلك تحقيق إنجازات فعلية ساهمت فى تعظيم مستوى الأرقام والمؤشرات المسجلة. وبذلك فقد حافظ البنك على ريادته لأنشطة الصيرفة الإسلامية داخل السوق المصرى وأمَّن فى ذات الوقت مركزه التنافسى على المستويْن الإقليمى والدولى، كما نجحت الإدارة فى تحديد ورصد وإدارة جميع أنواع المخاطر المتعلقة بالأنشطة والعمليات مع توجيه الدعم الكافى للقاعدة الرأسمالية لمواجهة هذه المخاطر ولضمان الالتزام بالقواعد الرقابية المطبقة والأخرى المستحدثة خلال عام ٢٠١٦م وأهمها المعايير ذات العلاقة بكفاية رأس المال والرفع المالى ومؤشرات السيولة وضوابط الائتمان المصرفى ومخاطر أسعار الصرف.

هذا وقد تصاعد حجم الأعمال (ممثلاً فى جملة الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات) إلى ما يعادل (٧٦.٤) مليار جنيه مصرى فى ٢٠١٦/١٢/٣١م أما أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) فبلغت جملتها فى نهاية عام التقرير ما يعادل (٦٤.١) مليار جم تتوزع على نحو "مليون ومائة وخمسين ألف حساب" يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه.. كما أن تلك الأرصدة أصبحت تموِّل (٨٥.٥%) من إجمالى الموجودات. وبالنظر إلى أن الأوعية والشهادات الادخارية تمثل المصدر الرئيسى والأهم للأموال تحت الإدارة لدى مصرفنا وفى إطار جهود الإدارة لتنمية مصادر تلك الأموال وتواكباً مع التطورات التى حدثت بالسوق المحلى عام ٢٠١٦م فقد استحدث البنك وعاءً ادخارياً جديداً تحت مسمى "شهادات ازدهار الخماسية" يُصرف عائده شهرياً (تحت الحساب) بحيث يتم تسوية العائد فى نهاية كل ربع وفقاً للأرقام الفعلية المحققة... وقد حاز هذا الوعاء إقبالاً كبيراً من العملاء ففى الفترة منذ إصداره فى آخر أغسطس ٢٠١٦م وحتى نهاية العام بلغ رصيده نحو (٤٥٦) مليون جم.

وعلى صعيد آخر نجح البنك خلال عام التقرير فى إتاحة مجموعة من الخدمات التمويلية للمتعاملين ورجال الأعمال تتوافق جميعها مع الشريعة الإسلامية فضلاً عن خصائصها الفنية التى ساهمت فى جذب شرائح جديدة من العملاء إليها، وتمكنت الإدارة من استثمار وتوظيف الأموال تحت الإدارة وكافة الموارد المتاحة للتشغيل فى أوجه ومجالات تلبى احتياجات قطاعات الأعمال المختلفة ووفقاً لضوابط الائتمان المصرفى المقررة من الدولة وأجهزتها حيث توزعت جملة استثمارات البنك فى ضوء هذه الضوابط على المؤسسات العامة والخاصة والشركات والمشروعات المتوسطة وعملاء التجزئة المصرفية من الأفراد والقطاع العائلى وأصحاب المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، هذا وقد وصل صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) فى نهاية ديسمبر ٢٠١٦م إلى ما يعادل (٦٨.١) مليار جم علماً بأن كافة الأرصدة غير المنتظمة بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وبضمانات يُعتد بها وقابلة للتنفيذ عليها وأن مستوى مخاطر هذه المحافظ عند حدود آمنة وبما يعنى أن القيمة المعرضة للمخاطر تتناسب تماماً مع ما تم تخصيصه من أرصدة رأسمالية لمقابلتها وفقاً للمعايير الرقابية المقررة.

العودة لصفحة الفهرس

هذا وقد نجحت الإدارة التنفيذية للبنك فى الوصول بإجمالى حقوق الملكية مع نهاية عام التقرير إلى ما يعادل (٨.٤) مليار جم وبما ساهم كثيراً فى دعم القاعدة الرأسمالية، وأصبحت حقوق الملكية تمثل فى ٢٠١٦/١٢/٣١م ما نسبته (١١%) من إجمالى حجم الأعمال (الأصول + الالتزامات العرضية + الارتباطات) مقابل (٧.٦%) فى نهاية عام ٢٠١٥م وكان البنك قد أحدث زيادة فى رأسماله المصدر والمدفوع بنسبة (٢٠%) خلال عام ٢٠١٦م عن طريق الأرباح المحتجزة وتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة (٥٩.٣) مليون دولار أمريكى ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع (٣٥٦.١) مليون دولار أمريكى موزعاً على (٣٥٦.١) مليون سهم أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

وفى ضوء ما تقدم فقد انعكست التطورات الجيدة لأنشطة البنك الرئيسية خلال العام محل التقرير على نتائج الأعمال، حيث تحققت إيرادات إجمالية بنحو (٧.٤) مليار جم مقابل (٤.٥) ملياراً عن عام ٢٠١٥م، وترتب على ذلك زيادة أرصدة العوائد الموزعة على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية إلى (٣١٣٨) مليون جم مقابل (٢٤٦٧) مليوناً عن عام ٢٠١٥م، كما رتبت أيضاً زيادة معدلات العائد السنوية لتصل إلى نحو (٦.٦%) لحسابات الاستثمار العام بالجنيه المصرى و(١١.٢٥%) لشهادات الادخار الثلاثية و(١٢.٧٥%) لشهادات الادخار السباعية "نماء" و(١٢.٦%) لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار".

وتجدر الإشارة إلى أن إجمالى أرباح عام التقرير جاء بنحو (٣٩٣٦.٨٧٢) مليون جم وتضمَّن هذا الإجمالى أرباحاً محتجزة بقيمة (١٠٤٩.٤٦٥) مليوناً واحتياطى مخاطر بنكية ومبالغ محولة للاحتياطى الرأسمالى بإجمالى قدره (٠.٩٨٢) مليون.. أما الباقى والبالغ (٢٨٨٦.٤٢٥) مليون جنيه مصرى فهو يمثل صافى الربح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٦م مقابل (٧٥١.٦٧٠) مليوناً عن عام ٢٠١٥م.

وفيما يتعلق بأنشطة وخدمات التجزئة المصرفية فقد ارتفع عدد بطاقات الفيزا المصدرة لتصل فى نهاية عام ٢٠١٦م إلى أكثر من (٣٦٦) ألف بطاقة حيث تم إصدار نحو (١٠٥) ألف بطاقة جديدة خلال عام التقرير، ووصل عدد ماكينات الصارف الآلى التابعة للبنك فى ٢٠١٦/١٢/٣١م إلى (٢٧١) ماكينة بعد أن أضيفت (٥٠) ماكينة جديدة خلال العام... وتنتشر الماكينات داخل مقار الفروع وخارجها وبمراكز التسوق والميادين العامة فى جميع المدن الرئيسية داخل البلاد، ولمنع قيام الهاكرز بنسخ بيانات البطاقات والتعامل عليها تم تنفيذ نظام حماية قارئ حسابات البطاقات الموجود بماكينات الصارف الآلى لدى مصرفنا.

وفضلاً عن إصدار الشهادة الادخارية الخماسية "ازدهار" خلال عام ٢٠١٦م كما سلف الإشارة، فقد حرصت الإدارة على زيادة عدد الجوائز الممنوحة لأصحاب الأوعية والشهادات الادخارية لتصل إلى مائة رحلة عمرة فى السنة، وتتمتع كافة الأوعية والشهادات الادخارية لدى البنك بجوائز رحلات العمرة فضلاً عن إتاحة تنفيذ عمليات استثمارية بضمانها.

واستكمالاً لأنشطة التجزئة المصرفية لدى مصرفنا وفيما يخص التوسع الجغرافى لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتيسير إجراءات العمل بها بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المتاحة للعملاء، فقد تم خلال العام افتتاح فرع جديد بمدينة العاشر من رمضان وليصل بذلك العدد الإجمالى للفروع العاملة فى نهاية ٢٠١٦م إلى (٣٣) فرعاً تغطى معظم محافظات والمدن الرئيسية بالجمهورية، وفضلاً عن انتقال "فرع مصر الجديدة" إلى مقر جديد خلال عام ٢٠١٦م فإن البنك فى سبيله

العودة لصفحة الفهرس

للانتهاء من تجهيز فروع مدينتى والمعادى وبورسعيد لافتتاحها خلال العام الحالى ٢٠١٧م، كما يخطط البنك للانتهاء فى نفس العام من أعمال تطوير فروع "الإسماعيلية والزقازيق والإسكندرية".

أما بالنسبة للمسئولية الاجتماعية للبنك والتزامه الدائم تجاه أفراد المجتمع، فقد شملت أنشطته العديد من الأوجه كالتبرعات الخاصة بالمستشفيات وبتطوير العشوائيات والميادين العامة والمناطق الأثرية وكذا الإنشاءات العامة بعدد من المحافظات إضافةً إلى خدمات التكافل الاجتماعى المتاحة للمستحقين من خلال صندوق الزكاة وأيضاً القروض الحسنة المقدمة لذوى الظروف الخاصة والاحتياجات فضلاً عن سداد مديونيات الغارمين والتدريب الصيفى لطلبة الجامعات المصرية فى مجال الصيرفة الإسلامية وإعاشة وتربية وتعليم وتوفير الرعاية الصحية للأطفال اليتامى من خلال "دار الطفل اليتيم" التابعة للبنك... هذا وقد بلغت جملة المبالغ المنصرفة فى إطار المسئولية الاجتماعية حتى نهاية عام التقرير أكثر من (٥٠٠) مليون جم.

حضرات المساهمين.. هذه هى أهم إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٦م الذى يُعد بحق عاماً صعباً لجميع وحدات الجهاز المصرفى المصرى، وذلك لما حفل به ذلك العام من قرارات جريئة مع الإلزام بمقررات رقابية جديدة، مما رتّب ضغوطاً امتدت آثارها إلى الاقتصاد الوطنى بل والمجتمع المصرى ككل، ولكن بفضل الله جاءت الأرقام والمؤشرات لتحقق ما كانت تهدف إليه الإدارة من الالتزام الكامل بقواعد وضوابط العمل المصرفى وعلى وجه الخصوص معايير "كفاية رأس المال" باعتبارها الأداة الرقابية الأهم... فقد سجل معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر CAR فى نهاية ديسمبر ٢٠١٦م نحو (١٣,٠٣١%) مقابل حد أدنى مقرر – بعد إضافة الدعامة التحوطية – يبلغ (١٠.٦٢٥%)، أما معيار كفاية رأس المال غير المعتمد على المخاطر (الرافعة المالية) LR فبلغ (٥,٩٤%) مقابل (٣%) كحد أدنى مقرر.

وجدير بالذكر أن البنك حرص خلال السنوات الماضية على إنشاء مجموعات متكاملة من الشركات التى تقدم خدماتها للبنك وعملائه، ففى مجال التكافل والتأمين الإسلامى فإن البنك مؤسس ومساهم رئيسى فى كل من الشركة المصرية للتأمين التكافلى للممتلكات والمسئوليات وشركة بيت التأمين المصرى السعودى والشركة المصرية الإماراتية لتأمينات الحياة التكافلى والشركة المصرية للتأمين التكافلى "حياة". أما بالنسبة لشركات المجموعة المالية فقد أسس البنك ويساهم بالنسبة الأكبر فى كل من شركة فيصل للاستثمارات المالية – التى تُعد الذراع الاستثمارى للبنك – وفى شركة فيصل لتداول الأوراق المالية وشركة صرافة فيصل وشركة الفيصل للاستثمار والتسويق العقارى، كما أن بنك فيصل الإسلامى المصرى مؤسس ومساهم رئيسى فى الشركة الدولية للتأجير التمويلي "إنكوليس" التى تُعد أكبر شركة فى مجال التأجير التمويلى داخل السوق المصرية.

فى ختام كلمتى لا يسعنى إلا أن أسجل خالص شكرى وتقديرى للسادة عملاء البنك ولجميع مراسليه على تعاونهم وثقتهم الغالية، كما أنوه بالجهود الصادقة للإدارة والعاملين، وكذا بالفهم المتبادل والتواصل والتنسيق المثمر مع مسئولى البنك المركزى المصرى والسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

العودة لصفحة الفهرس

التطورات الاقتصادية المحلية

شهد عام ٢٠١٦م إصدار العديد من القوانين والقرارات الاقتصادية الصعبة بهدف معالجة التراجع فى مؤشرات الاقتصاد القومى، وجاء على رأس تلك القرارات الإصلاحية قرار تحرير أسعار الصرف وما تبعه من تحريك لمعدلات العوائد الرئيسية، هذا بالإضافة إلى قرار زيادة أسعار المنتجات البترولية والسعى نحو إعادة ترتيب أولويات الإنفاق العام من خلال استهداف رفع جودة وكفاءة الخدمات العامة فى مجالات الصحة والتعليم والبنية الأساسية، يضاف إلى ذلك التوجه إلى الأسواق والمؤسسات الدولية لجذب المزيد من التدفقات الاستثمارية الأجنبية.

ونعرض فيما يلى لأهم التطورات وفقاً لأحدث أرقام متاحة :

- ارتفعت الاحتياطيات الدولية من العملات الأجنبية لدى البنك المركزى المصرى بنحو (٧.٨٢) مليار دولار خلال عام ٢٠١٦م لتصل فى نهايته إلى (٢٤.٢٦٥) ملياراً مقابل (١٦.٤٤٥) ملياراً فى نهاية عام ٢٠١٥م.
- بالرغم من قيام لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى برفع معدلات العائد الرئيسية خلال عام ٢٠١٦م بنحو (٥.٥%) على ثلاث مراحل آخرها فى ٢٠١٦/١١/٣م بنحو (٣%)، إلا أن مؤشرات البورصة المصرية شهدت خلال عام التقرير ارتفاعات كبيرة فقد زاد المؤشر الرئيسى "EGX30" بنسبة (٧٦%) ليغلق عند مستوى (١٢٣٣٤.٨٩) نقطة، وبالمثل مؤشر "EGX70" للأسهم الصغيرة والمتوسطة الذى زاد بنسبة (٢٢.٤%) ومؤشر "EGX100" الأوسع نطاقاً وقد زاد بنسبة (٣٨.٦%).
- تراجع سعر صرف الجنيه المصرى أمام العملات الأجنبية الرئيسية بنسب كبيرة، حيث جاء انخفاضه أمام الدولار الأمريكى من (٧.٨٠٨) جم/ دولار إلى (١٨.٠٦٧) جم/ دولار أى بنحو (١٠.٢٥٩) جم وبنسبة (١٣١.٤%) مقابل انخفاض أمام اليورو الأوروبى قيمته (١٠.٤) جم وبنسبة (١٢٢.٤%) ليستقر السعر فى نهاية العام على (١٨.٨٩٩) جم/ يورو.
- انخفضت – خلال الشهور التسعة الأولى من عام ٢٠١٦م – كل من تحويلات المصريين العاملين بالخارج ورسوم المرور فى قناة السويس والإيرادات السياحية، وجاء الانخفاض فى تحويلات العاملين بالخارج بنسبة (١٥.٧%) لتقتصر على (١١.٩٨٥) مليار دولار مقابل (١٤.٢١٠) مليار فى نفس الفترة من عام ٢٠١٥م، أما رسوم مرور قناة السويس فانخفضت بنسبة (٢.٤٨%) لتقتصر على (٣.٧٧٥) مليار دولار مقابل (٣.٨٧١) ملياراً، وفيما يخص الإيرادات السياحية فقد تراجعت بنسبة (٦٤.٢%) لتبلغ (١.٨١٩) مليار دولار مقابل (٥.٠٨٤) مليار فى الفترة المقابلة من عام ٢٠١٥م.
- وصل إجمالى الدين العام المحلى إلى (٢٧٥٨.٠٢) مليار جم فى نهاية سبتمبر ٢٠١٦م وبما يمثل (٨٥%) من الناتج المحلى مقابل (٢٢٥٩.٢) مليار بنسبة (٨٣.٤%) من الناتج المحلى فى ذات التاريخ من عام ٢٠١٥م، أما الدين الخارجي فجاء بنحو (٦٠.١٥٣) مليار دولار في ٢٠١٦/٩/٣٠م وبما نسبته (١٦.٣%) من الناتج المحلى مقابل (٤٦.١٤٨) ملياراً وبنسبة (١٣.٢%) من الناتج المحلى في نهاية سبتمبر ٢٠١٥م.

العودة لصفحة الفهرس

- أظهرت أحدث المؤشرات الصادرة عن وزارة التخطيط تراجع معدل نمو الناتج المحلى خلال العام المالي ٢٠١٥/ ٢٠١٦م ليبلغ (٤.٣%) مقارنةً بنحو (٤.٤%) خلال العام المالي ٢٠١٤/ ٢٠١٥م، وتوقع صندوق النقد الدولى أن يتراجع معدل النمو إلى (٣.٩٥%) خلال العام المالي ٢٠١٦/ ٢٠١٧م.
- أظهرت النتائج الختامية للموازنة العامة للدولة للعام المالي ٢٠١٥/ ٢٠١٦م ارتفاع العجز الكلى إلى (٣٣٩.٥) مليار جنيه (١٢.٣% من الناتج المحلى)، مقابل عجز قدره (٢٧٩.٤) مليار جم خلال العام المالى السابق عليه (١١.٥% من الناتج المحلى). وأشارت البيانات الفعلية للفترة (يوليو – أكتوبر ٢٠١٦م) إلى ارتفاع العجز الكلى إلى (١٠٧.٣) مليار جم (٣.٣% من الناتج المحلى) مقارنةً بعجز قدره (٩٦.٧) مليار جم (٣.٥% من الناتج المحلى) خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٥م.
- أسفرت معاملات الاقتصاد المصرى مع العالم الخارجي خلال العام المالي ٢٠١٥/ ٢٠١٦م عن تحقيق عجز كلى بميزان المدفوعات بلغ نحو (٢.٨) مليار دولار مقابل فائض كلى بلغ نحو (٣.٧) مليار دولار خلال العام المالى السابق، فى حين حقق الميزان فائضاً كلياً بلغ نحو (١.٩) مليار دولار خلال الفترة (يوليو / سبتمبر ٢٠١٦م) مقابل عجزاً كلياً بلغ نحو (٣.٧ مليار دولار) خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٥م.
- ارتفع معدل التضخم السنوي إلى (٢٣.٢٧%) في ديسمبر ٢٠١٦م مقابل (١١.٠٦%) فى ديسمبر ٢٠١٥م.

العودة لصفحة الفهرس

تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠١٦م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول إجمالي ميزانية البنك إلى ما يعادل ٧٤٩٨٧.٢ مليون جنيه مصري ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٧٤٠٧.٠ مليون جنيه مصري ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي ٦.٥٥% لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ١١.٢٥% لشهادات الادخار الثلاثية ، ١٢.٧٥ % لحساب شهادات الادخار السباعية نماء ، ١٢.٦٠% لشهادات الادخار الخماسية ازدهار ، ٠.٩٧% لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية ، ٠.٩٧% لحسابات الاستثمار بعملة اليورو ..... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل).

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٢٨٨٧.٤ مليون جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً ، يحول منه مبلغ ٠.٦ مليون جنيه مصري الى حساب الاحتياطي الرأسمالي (قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقا لإحكام القانون) وكذا مبلغ ٠.٤مليون جنية مصري احتياطي مخاطر بنكية ليتبقى بعد ذلك صافى ربح قابل للتوزيع قدره ٢٨٨٦.٤ مليون جنيه مصرى.

وتجدر الإشارة إلى ما يلي :-

١- القوائم المالية للبنك فى نهاية العام المالى المنتهى بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م أعدت وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس.

٢- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠١٥م لم يتم تعديلها بناءا على توجيهات البنك المركزي المصري مراقبا الحسابات (الدولار ١٨.٢٦٦٥ جنية مصري فى نهاية السنة المالية ٢٠١٦م مقابل ٧.٧٣٠١ جم للدولار في نهاية السنة المالية ٢٠١٥م).

١- نتائج الأعمـال:

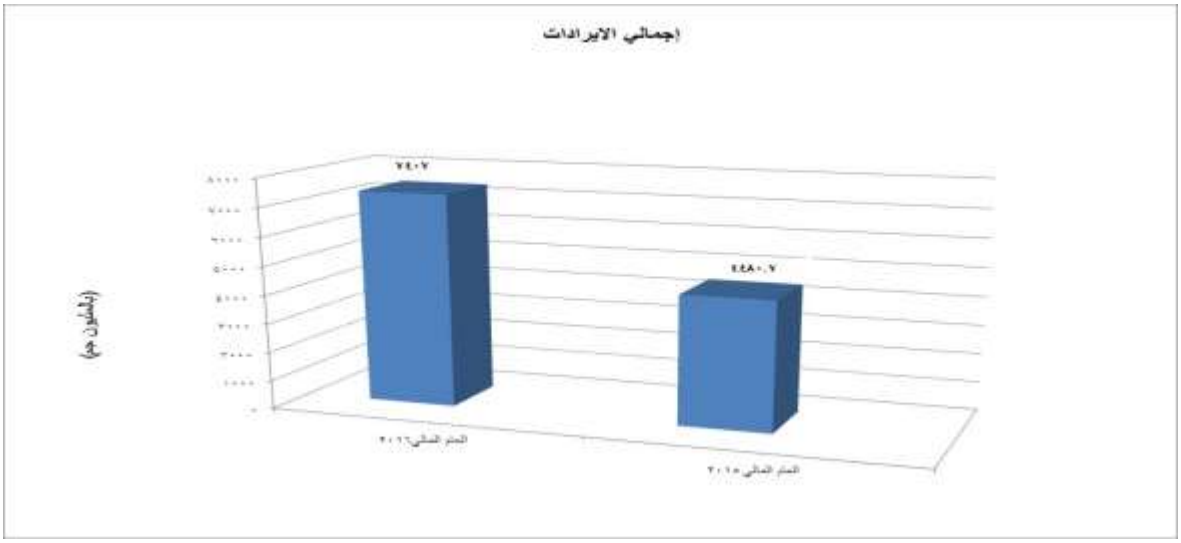
بلغ صافى أرباح السنة ما يعادل ٢٨٨٧.٤ مليون جنيه مصري ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصري الإيرادات والنفقات ، وذلك وفقا لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

١ - ١ عنصر الإيرادات:

✓ تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ٧٤٠٧.٠ مليون جنيه مصري تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للاتي:

- إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ ٥٤٢٠.٢ مليون جنيه مصري وتمثل نسبة ٧٣.٢ % من أجمالي الإيرادات.
- إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت ١٧٦.٣ مليون جنيه مصري وتمثل نسبة ٢.٤ % من اجمالى الإيرادات.
- صافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح و أرباح الاستثمارات المالية وإيرادات تشغيل أخرى بما يعادل ١٨١٠.٥ مليون جنيه مصري وتمثل نسبة ٢٤.٤ % من أجمالي الإيرادات.

العودة لصفحة الفهرس



١ -٢ عنصر النفقات:

بلغت إجمالي النفقات ٤٥١٩.٦ مليون جنيه مصري تتمثل فيما يلي: -

١-٢ -١ عائد الأوعية الادخارية:

بلغ إجمالي العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ٣١٣٨.٠ مليون جنيه مصري بنسبة ٦٩.٤ % من إجمالي النفقات.

١-٢-٢ النفقات الجارية:

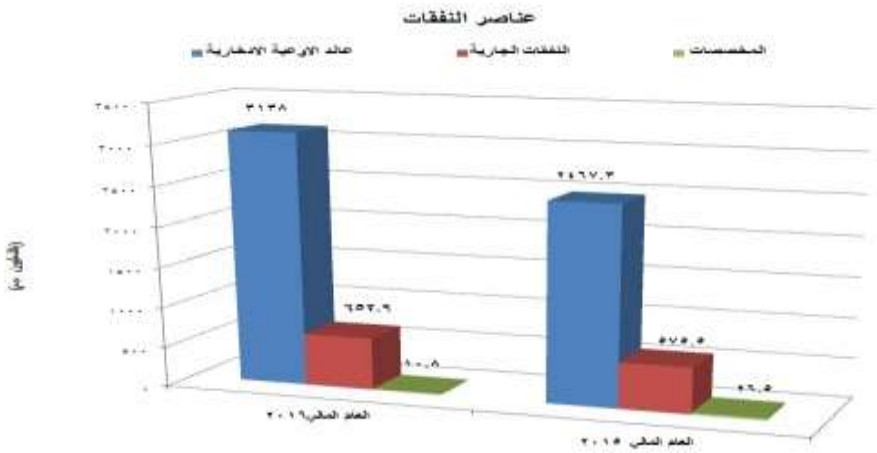
بلغ إجمالي النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) ما يساوى ٦٥٢.٩ مليون جنيه مصري بنسبة ١٤.٤ % من إجمالي النفقات.

١-٢-٣ المخصصـــــات:

بلغ صافى رد (عبء)خسائر الاضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار ما يساوى ١٠.٨ مليون جنيه مصري بنسبة (٠.٢) % من إجمالي النفقات.

١-٢-٤ مصروفات ضرائب الدخل:

بلغ ما تم سدادة كضرائب مبلغ ٧٣٩.٥ مليون جنية مصري بنسبة ١٦.٤ % من إجمالي النفقات.



العودة لصفحة الفهرس

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية:

٢ -١ حجم الأعمال:

بلغ إجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م ما يعادل ٧٤٩٨٧.٢ مليون جنيه مصري كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ١٣٧٨.٧ مليون جنيه مصري ٠

٢-٢ الأوعية الادخارية:

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م ما يعادل ٦٤١٢٥.٥ مليون جنيه مصري، وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار نسبة ٨٥.٥ % من إجمالي الميزانية.

٢-٣ أرصدة التوظيف والاستثمار:

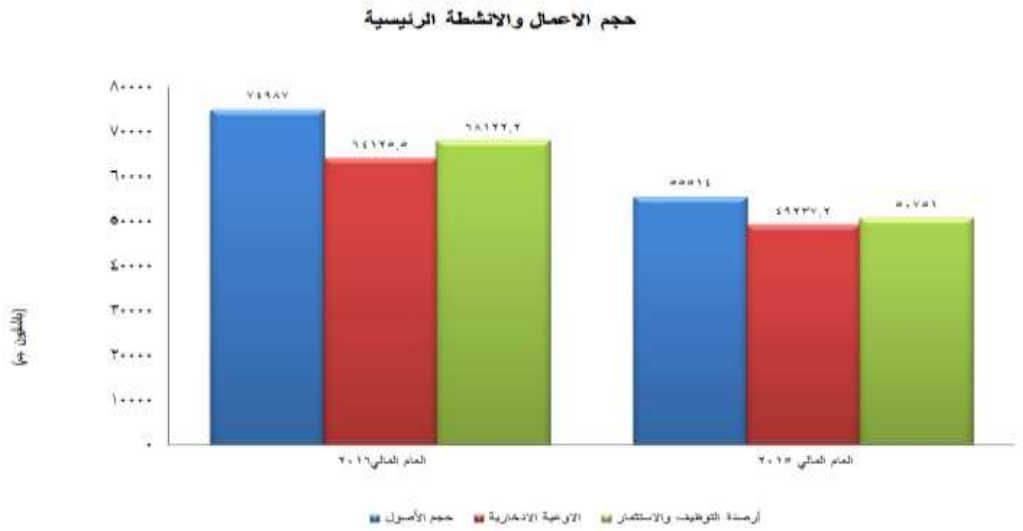
بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م ما يعادل ٦٨١٢٢.٢ مليون جنيه مصري وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٠.٨% من إجمالي الميزانية.

هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم في شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

٢-٤ شركات البنك:

يوجه البنك جزءاً من استثماراته فى تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة فى رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم فى رؤوس أموالها حتى تغطى كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقا للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات فى دفع عجلة التنمية فى البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين،هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٢٢٥٩٧.٠ مليون جنيه مصري مدفوع منها مبلغ٢٢٥١٧.٠ مليون جنيه مصري تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٢١٨٩.٠ مليون جنيه مصري ، تبلغ تكلفتها ٣٤٣٢.٠ مليون جنيه مصري وقيمتها الدفترية ٣٠٢٨.٠ مليون جنية مصري في نهاية سنة ٢٠١٦م بنسبة ٤.٠ % من اجمالى الميزانية ٠

مرفق (١) جدول بشركات البنك



العودة لصفحة الفهرس

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري فى هذا المجال .

٤- العمالة والتدريب والفروع :

٤-١ العمالة والتدريب :

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطا وثيقا بالعنصر البشرى ذلك العنصر الذي يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبرته وتحمل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال فى تحقيق أهداف وإستراتيجية البنك .

ومن هذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين فى نهاية العام المالى الحالي ١٧٨٧ عاملاً مقابل ١٨٣٦ عاملاً في نهاية العام المالى السابق وحرصت الخطة التدريبية على رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبي خلال الفترة المعد عنها التقرير نحو (١٧٦٣) متدرب لبرامج تدريبية بلغ عددها (٧٠) برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية فضلا عن قيام البنك بأداء دوره في خدمة المجتمع من خلال التدريب الصيفي لطلبة كليات التجارة والمعاهد التجارية وما يعادلها حيث تم توفير عدد (٤٥٠) فرصة تدريبية للطلبة خلال شهري يوليو وأغسطس ٢٠١٦م .

٤-٢ الفـــروع:

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٣٣) فرعا تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠١٧م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك.

مرفق (٢) جدول بفروع البنك

٥- الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠١٧م :

أعدت الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠١٧م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية:

٥-١ الأوعية الادخارية: زيادة في أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ٢.٣ %.

٥-٢ عمليات التوظيف: زيادة في عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ٢.٤ %.

٥-٣ توزيعات المساهمين: بواقع ١٠.٠ % صافى بعد خصم الزكاة.

تجدر الإشارة أنه وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القرار بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم باحتجاز قيمة هذه الضريبة وتوريدها إلى شركة مصر للمقاصة و الحفظ المركزي.

العودة لصفحة الفهرس

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٦,٠٩١,٦٥٧	٣,٦٤٧,٢٣٥
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
أوراق حكومية	(١٧)	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١٩,٦٠٦	٢٩,٧٨٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩)	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠/أ)	٥,٧٩٧,٩٤١	٢٥,٢٦٦,٨٨٧
استثمارات عقارية		-	١١٨,٤٨٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠/ب)	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	١,١٧٢,٤٦٩
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٠/ج)	١,٠٢٢,١٣٨	١,٠٧٨,٨١٤
أصول غير ملموسة	(٢١)	١٠,٠٣٧	٧,٨٥٢
أصول أخرى	(٢٢)	١,٨٥٩,٣٢٣	١,٣٠٩,٤٣٣
أصول ثابتة	(٢٣)	٨١٧,٨٨٧	٦٩٧,٤٩٤
إجمالي الأصول		٧٤,٩٨٧,٢٢٨	٥٥,٥١٣,٨٩٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٥)	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠
التزامات أخرى	(٢٦)	٢,٢٣٤,١٢٩	١,٧٧٢,٥٤٢
مخصصات أخرى	(٢٧)	١٥,٢١٤	٨٢,٠٢٩
إجمالي الالتزامات		٦٦,٥٩٢,١٠٧	٥١,٢٢٦,٥٥٤
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٨)	١,٥٨٠,٥١٥	١,٠٥٩,٣٥٥
احتياطيات	(٢٩)	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٢٨٨,٦٣١
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٢٩/د)	٣,٩٣٦,٤٧٠	١,٩٣٩,٣٥٨
إجمالي حقوق الملكية		٨,٣٩٥,١٢١	٤,٢٨٧,٣٤٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٤,٩٨٧,٢٢٨	٥٥,٥١٣,٨٩٨

مراقبا الحسابات

شريف فتحى الكيلانى — محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبا الحسابات مرفق

العودة لصفحة الفهرس

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٥,٤٢٠,٢٠٨	٤,٣٧٠,٥٦٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣,١٣٨,٠٤١)	(٢,٤٦٧,٢٨٤)
صافي الدخل من العائد	(٦)	٢,٢٨٢,١٦٧	١,٩٠٣,٢٨٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٧٦,٣٠٥	١٣٣,٢٠٦
توزيعات الأرباح	(٨)	١٧٢,٩٩٦	٤١,٣٧٥
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٦,٨٠٤	٨,٢٠٢
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(٢٠/د)	٨٥,٨٤١	(٩٠,٨٣٥)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	١٠,٧٥١	(٢٦,٤٩٠)
مصروفات إدارية	(١١)	(٦٢٠,٥٩٢)	(٥٦٢,٩٥٢)
الزكاة المستحقة شرعا		(٣٢,٢٧٩)	(١٢,٥٢١)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٥٣٤,٨٨٧	١٨,١٤٦
الربح قبل ضرائب الدخل		٣,٦٢٦,٨٨٠	١,٤١١,٤١١
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٣٩,٤٧٣)	(٦٥٧,٥٦٤)
صافي أرباح السنة		٢,٨٨٧,٤٠٧	٧٥٣,٨٤٧
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٧,٨٧٢	١,٩٤٠

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة
عمرو محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

العودة لصفحة الفهرس

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	صافي أرباح السنة بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦م		١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٨٨,٦٣١	١,١٨٦,٧٦١	٧٥٢,٥٩٧	٤,٢٨٧,٣٤٤
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١,٤٧٢,٨٥٧	-	-	١,٤٧٢,٨٥٧
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	٢,٧٦١,٤٨٨	-	-	٥,٧٦٠,٢٠١
توزيعات أرباح		-	-	-	(٢٩٢,٤٢١)	(٢٩٢,٤٢١)
المحول إلى رأس المال		٥٢١,١٦٠	-	(٥٢١,١٦٠)	-	-
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٧٥,٣٨٥	-	(٧٥,٣٨٥)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٩٢٧	-	(٩٢٧)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٣٨٣,٨٦٤	(٣٨٣,٨٦٤)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك		-	٣٩,٩٣٤	-	-	٣٩,٩٣٤
صافي أرباح السنة		-	-	-	٢,٨٧٧,٤٠٧	٢,٨٨٧,٤٠٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٥٨٠,٥١٥	٢,٨٧٧,٧٣٤	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٨٧,٤٠٧	٨,٣٩٥,١٢١
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٤٠٢	-	(٤٠٢)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	(٢٨)،(٢٩)	١,٥٨٠,٥١٥	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٨٧,٠٠٥	٨,٣٩٥,١٢١
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥م كما سبق إصدارها		١,٠٥٩,٣٥٥	١,١٣٣,٦٧١	٩٠٤,٣٤٤	٦٢٣,١٩٥	٣,٧٢٠,٥٦٥
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٧٤,٦١٧	-	-	٧٤,٦١٧
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	١,٢٠٨,٢٨٨	-	-	٣,٧٩٥,١٨٢
توزيعات أرباح		-	-	-	(٢٦١,٩١٠)	(٢٦١,٩١٠)
المحول الى احتياطى قانوني(عام)		-	٦٢,٣٨٤	-	(٦٢,٣٨٤)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	١٦,٤٨٤	-	(١٦,٤٨٤)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢٨٢,٤١٧	(٢٨٢,٤١٧)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك			٢٢٥	-	-	٢٢٥
صافي أرباح السنة		-	-	-	٧٥٣,٨٤٧	٧٥٣,٨٤٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٨٧,٣٨١	١,١٨٦,٧٦١	٧٥٣,٨٤٧	٤,٢٨٧,٣٤٤
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	١,٢٥٠	-	(١,٢٥٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	(٢٨)،(٢٩)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٨٨,٦٣١	١,١٨٦,٧٦١	٧٥٢,٥٩٧	٤,٢٨٧,٣٤٤

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

العودة لصفحة الفهرس

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٣,٦٢٦,٨٨٠	١,٤١١,٤١١
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(٢١،٢٣)	٣٦,٤٠٩	٣٣,٦٣٠
اضمحلال الأصول	(١٩،٢٠)	٢٠٤,٥٦٨	٢٠٨,٨٤٧
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٧)	٧٧	٣
(رد) عبء مخصصات اخرى	(٢٧)	(٦٦,٨٩٢)	٥٤,١٩٨
(أرباح) استثمارات مالية	(٢٠/د)	(١٦٤,٥٥٩)	(٩٢٥)
(أرباح) بيع أصول ثابتة	(١٢)	(٥٨٠)	(٩٢٧)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(١٧٢,٩٩٦)	(٤١,٣٧٥)
ضرائب دخل مسددة	(١٣)	(٧٣٩,٤٧٣)	(٦٥٧,٥٦٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٢,٧٢٣,٤٣٤	١,٠٠٧,٢٩٨
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٢,٣٣١,٥٥٩)	٢٠٨,٦٠٧
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٧)	(٣,٥٣٧,٨٨٧)	(٢,٠٧٣,٠٨٩)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١٠,١٧٩	٤,٧٦٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء *	(١٩،٢٢)	(١,٠٣٥,٣٠٢)	(٣٧٦,١٢٧)
أصول أخرى	(٢٢)	(٤٩٤,٧٠٩)	(٩١,٣٥٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٨٢,٤٥٨	٥٤,٧٧٧
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٥)	١٤,٨٨٨,٣٢٣	٤,٤٦٩,١٥٨
التزامات أخرى	(٢٦)	٤١٤,٤٣٦	٢٥٧,٤٩٥
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٠,٧١٩,٣٧٣	٣,٤٦١,٥٣١
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٣)	(١٤٩,٣٧٦)	(٧٥,١٩١)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٩,٦١١)	(٣,٤٥١)
متحصلات من أصول ثابتة	(١٢)	٥٨٠	٩٢٧
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	١٧٢,٩٩٦	٤١,٣٧٥
استثمارات مالية متاحة للبيع *	(٢٠/أ،٢٠/د،٢٩/ج)	٢٠,٩٠٧,٨٨١	(٢,٩٦٠,١٥٧)
استثمارات عقارية		١١٨,٤٨٢	-
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢٠/ج)	٢٠٤,٧٧٩	(١١٢,٨٦٨)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠/ب)	(٢٧,٣٩٦,٧١٥)	(١,١٥٧,٥٢٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٦,١٥٠,٩٨٤)	(٤,٢٦٦,٨٨٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة *		(٢٤٥,٢٧٠)	(٢٥٧,١٨٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٢٤٥,٢٧٠)	(٢٥٧,١٨٧)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة		٤,٣٢٣,١١٩	(١,٠٦٢,٥٤٥)
رصيد النقدية وما في حكمها ـ أول **السنة**		١١,٥٤٢,٥٧٦	١٢,٦٠٥,١٢١
رصيد النقدية وما في حكمها ـ آخر السنة		١٥,٨٦٥,٦٩٥	١١,٥٤٢,٥٧٦
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٦,٠٩١,٦٥٧	٣,٦٤٧,٢٣٥
أرصدة لدى البنوك		١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٥,٣٠٠,٦٩٩)	(٢,٩٦٩,١٤٠)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٩,٧٥٧,٧٨٦)	(٦,٢١٩,٨٩٩)
النقدية وما في حكمها	(٣٠)	١٥,٨٦٥,٦٩٥	١١,٥٤٢,٥٧٦

*** لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:**

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٥٥,١٨١ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٩٠,٨٣٨ ألف جنيه مصرى للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.

- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتى أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١,٣٥٢,٦٢٦ ألف جنيه مصرى كما تم إضافة مبلغ ٨٦,٣٠٩ ألف جنيه مصرى تمثل أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع خلال السنة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات مساهمين ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٢٩٢,٤٢١ ألف جنيه مصرى.

– الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

العودة لصفحة الفهرس

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٢,٨٨٧,٤٠٧	٧٥٣,٨٤٧
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(٥٨٠)	(٩٢٧)
احتياطي المخاطر البنكية العام	(٤٠٢)	(١,٢٥٠)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*	٢,٨٨٦,٤٢٥	٧٥١,٦٧٠
يضاف :		
أرباح محتجزة في أول السنة	١,٥٧٠,٦٢٥	١,١٨٦,٧٦١
المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة	(٥٢١,١٦٠)	-
صافى الأرباح المحتجزة	١,٠٤٩,٤٦٥	١.١٨٦.٧٦١
الإجمالي	٣,٩٣٥,٨٩٠	١,٩٣٨,٤٣١
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام)	٢٨٨,٧٤١	٧٥,٣٨٥
توزيعات للمساهمين**	٤٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٤٢١
حصة العاملين	٧٥,٠٠٠	٥٦,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٩,٠٠٠	٧,٠٠٠
أرباح محتجزة في أخر السنة	٣,١١٣,١٤٩	١,٥٧٠,٦٢٥
الإجمالي	٣,٩٣٥,٨٩٠	١,٩٣٨,٤٣١

* يتم توزيعه وفقا لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصرى وفقا لأحكام المادة ٨٤ من قانون البنك المركزي المصرى و الجهاز المصرفي و النقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

**١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٧ دولار أمريكي يعادل ١,٢٧٨٦٦ جنيه مصري بنسبة ٧% من القيمة الاسمية للسهم مقابل توزيع ١٠% فى نهاية العام المالى السابق (القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي).

٢- يتم توزيع أسهم مجانية بواقع ٣% مما يملكة كل مساهم خصماً من الارباح المحتجزة بتكلفة بنحو ٢٠٠ مليون جم بعد اتخاذ الاجراءت القانونية اللازمة لذلك.

٣- وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم باحتجاز هذه الضريبة وتوريدها إلى شركة مصر المقاصة والحفظ المركزى.

العودة لصفحة الفهرس

الايضاحات المتممة

١ – معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الأسلامى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٣ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك فى اجتماعها بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٧م وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك فى اجتماعه بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٧م .

٢– ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ – أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

ب – الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

العودة لصفحة الفهرس

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي 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 للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

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 – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٨,٢٦٦٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م والدولار = ٧,٧٣٠١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٥م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

العودة لصفحة الفهرس

هـ – الأصول المالية

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

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

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

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

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

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

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

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

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

العودة لصفحة الفهرس

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر 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 وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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 التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام 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 الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر 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 .

في حالة الأصل المالي الذى 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.

العودة لصفحة الفهرس

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

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

و – المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

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 أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترفبه ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة

العودة لصفحة الفهرس

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

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة ".

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

العودة لصفحة الفهرس

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح – إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط – إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

العودة لصفحة الفهرس

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – 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 وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي – إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك – اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

العودة لصفحة الفهرس

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

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

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

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

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

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

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

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

العودة لصفحة الفهرس

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

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، 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 ٢٠١٠ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل – الاستثمارات العقارية

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

غ – الأصول غير الملموسة

غ/ ١ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج 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 البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

العودة لصفحة الفهرس

م – الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	**٥٠ سنة**
تحسينات عقارات مستأجرة	**٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل**
أثاث مكتبي وخزائن	**١٠ سنوات**
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	**٥ سنوات**
وسائل نقل	**٥ سنوات**
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	**٥ سنوات**

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن – اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى 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 الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س – الإيجارات

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

العودة لصفحة الفهرس

ع – النقدية وما في حكمها

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

ف – المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ص – عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ق – ضرائب الدخل

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

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

العودة لصفحة الفهرس

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

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 .

ر – التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ش – رأس المال

ش/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 .

ش/٢ توزيعات الأرباح

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

ت – أنشطة الأمانة

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

ث – أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣ – إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي 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 .

العودة لصفحة الفهرس

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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣ / أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ /١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

العودة لصفحة الفهرس

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ /٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

العودة لصفحة الفهرس

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 التوظيف والتسهيلات :

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

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

العودة لصفحة الفهرس

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

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

تقييم البنك للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٦٩,٩	١٦,٦	٦٥,١	٥,٠
المتابعة العادية	٩,٠	٢,٢	٩,٤	٥,٧
المتابعة الخاصة	٣,٣	٠,١	٣,٠	١,٣
ديون غير منتظمة	١٧,٨	٨١,١	٢٢,٥	٨٨,٠
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

العودة لصفحة الفهرس

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

العودة لصفحة الفهرس

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

تصنيف البنك المركزي المصرى	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

العودة لصفحة الفهرس

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى	
*** مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء**				
أفراد				
– مرابحات شخصية		٦٣٧,٠٩٣		٥٦٦,٧٢٣
– مرابحات عقارية		٣٧٠,٩٧٨		٣١٤,٨٨٩
مؤسسات				
– مرابحات ومضاربات لدى العملاء		٣,١٨٨,٠٠٩		٣,١٦٧,٩٨٢
– مرابحات مشتركة (شركات)		٣,٥٦٦,٢٤١		٢,٦٤٢,٤٩٤
الإيرادات المقدمة		(٧٢٤,١٤٣)		(٥٤٣,١٩٣)
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	٥,٩٥٩,٧٢٠	(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٤٧,٨٢٨)	٥,١٠١,٠٦٧
*** استثمارات مالية:**				
متاحة للبيع		١,٣٤٥,٨٦٥		٢٣,١٢٨,٠٠٢
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٢٨,٥٥٥,٣٣٦		١,١٥٧,٥٢٤
أصول أخرى	٣١,٧٦٠,٥٢٤	١,٨٥٩,٣٢٣	١,٣٠٩,٤٣٣	٢٥,٥٩٤,٩٥٩
الإجمالى	٣٧,٧٢٠,٢٤٤			٣٠,٦٩٦,٠٢٦
*** البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**				
ارتباطات عن التوظيفات		٦١٧,٤٨٨		٢٣١,٨٣٣
الأوراق المقبولة		٢٠,٤١٤		٣١,٢٣٩
خطابات ضمان		٢٤٤,٤٥٦		٢٢٥,٨٣٣
اعتمادات مستنديه استيراد		٤٥١,٥٨٨		٣٠٥,٩١٧
اعتمادات مستنديه تصدير		–		٤٠٨
عقود المبادلة		٤٤,٧٤٩		٤١,٠٠٥
الإجمالي	١,٣٧٨,٦٩٥			٨٣٦,٢٣٥

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالى تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى .

العودة لصفحة الفهرس

٦/أ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦,١١٨,٦١٥	٥,١٤٠,١٥٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٦٠,٣٠٣	٤٤,٢١٠
محل اضمحلال	١,٣٨٣,٤٠٣	١,٥٠٧,٧١٩
الإجمالي	٧,٧٦٢,٣٢١	٦,٦٩٢,٠٨٨
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد	(٧٢٤,١٤٣)	(٥٤٣,١٩٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٤٧,٨٢٨)
الصافي	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف و الاستثمار لمحفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالألف جنيه مصرى)

التقييم	أفراد		مؤسسات	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	
جيدة	٣٠٠,٧٣٠	٢٥١,٦٣٢	٤,٨٧٠,٢٧٦	٥,٤٢٢,٦٣٨
المتابعة العادية	١٠٠,٤٦٠	٨٣,٨٧٨	٥١١,٦٣٩	٦٩٥,٩٧٧
الإجمالي	٤٠١,١٩٠	٣٣٥,٥١٠	٥,٣٨١,٩١٥	٦,١١٨,٦١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالألف جنيه مصرى)

التقييم	أفراد		مؤسسات	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	
جيدة	٢٦٤,٤١٢	٢١٣,٢٢٧	٣,٨٧٦,٢٧٢	٤,٣٥٣,٩١١
المتابعة العادية	٨٨,١٣٧	٧١,٠٧٥	٤٦٩,٦٨٣	٦٢٨,٨٩٥
المتابعة الخاصة	–	–	١٥٧,٣٥٣	١٥٧,٣٥٣
الإجمالي	٣٥٢,٥٤٩	٢٨٤,٣٠٢	٤,٥٠٣,٣٠٨	٥,١٤٠,١٥٩

العودة لصفحة الفهرس

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م			(بالألف جنيه مصرى)		
	أفراد			مؤسسات		
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧,٢٩٧	٤٤٠	٧,٧٣٧	١٦,٥٧٠	٢٤,٣٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣,٠٨٤	١,١٠٤	٤,١٨٨	٨,٨٧١	١٣,٠٥٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١,٠٢٩	٢٥٩	١,٢٨٨	٢٢١,٦٤٩	٢٢٢,٩٣٧
الإجمالي	١١,٤١٠	١,٨٠٣	١٣,٢١٣	٢٤٧,٠٩٠	٢٦٠,٣٠٣
القيمة العادلة للضمانات	٧,٧٦١	٤,٣٨٤	١٢,١٤٥	٣٦,١٧٠	٤٨,٣١٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			(بالألف جنيه مصرى)		
	أفراد			مؤسسات		
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩,٤٨٠	٧٣	٩,٥٥٣	٩,٧٣٦	١٩,٢٨٩
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٢,٥٤٣	٧٥٥	٣,٢٩٨	٧,٠٧٠	١٠,٣٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١,٢٩٦	٣١٥	١,٦١١	١٢,٩٤٢	١٤,٥٥٣
الإجمالي	١٣,٣١٩	١,١٤٣	١٤,٤٦٢	٢٩,٧٤٨	٤٤,٢١٠
القيمة العادلة للضمانات	٦,٨٢٨	٥٥٤	٧,٣٨٢	١١,٨٨٤	١٩,٢٦٦

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

*** مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٨٣,٤٠٣ ألف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م			(بالألف جنيه مصرى)
	أفراد		مؤسسات	
التقييم للفترة الحالية	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل				
اضمحلال بصفة منفردة	٢٢٤,٤٩٣	٣٣,٦٦٥	١,١٢٥,٢٤٥	١,٣٨٣,٤٠٣
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٧١	١١٧,٢٣٠	١١٧,٩٠١

العودة لصفحة الفهرس

(بالألف جنيه مصرى)

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أفراد		مؤسسات	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة	
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٠,٨٥٥	٢٩,٤٤٤	١,٢٧٧,٤٢٠	١,٥٠٧,٧١٩
القيمة العادلة للضمانات	١٧,١٨٦	١٥	١٤١,٣٣٠	١٥٨,٥٣١

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣,١٨٨,٠٠٩	٣,١٦٧,٩٨٢
- مرابحات مشتركة (شركات)	٣,٥٦٦,٢٤١	٢,٦٤٢,٤٩٤
أفراد		
- مرابحات شخصية	٦٣٧,٠٩٣	٥٦٦,٧٢٣
- مرابحات عقارية	٣٧٠,٩٧٨	٣١٤,٨٨٩
الإجمالي	٧,٧٦٢,٣٢١	٦,٦٩٢,٠٨٨
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	(٧٢٤,١٤٣)	(٥٤٣,١٩٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٤٧,٨٢٨)
الصافي	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

	أوراق حكومية بالألف جنيه مصرى	استثمارات في أوراق مالية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
AA- الى AA+	٧٣٢,٣٨٨	-	٧٣٢,٣٨٨
A- الى A+	١٥٦,٥٩١	-	١٥٦,٥٩١
أقل من A-	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٣,١٩٢,٥٢٥	١٧,٦٨٣,٤٦١
غير مصنف			
الإجمالي	١٥,٣٧٩,٩١٥	٣,١٩٢,٥٢٥	١٨,٥٧٢,٤٤٠

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
أراضى ومبانى	٤٨٢
بيع	(٥٥,٦٦٣)
الإجمالى	(٥٥,١٨١)

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا .

العودة لصفحة الفهرس

أ/ ٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ديسمبر ٢٠١٦م
(بالألف جنيه مصرى)

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أوراق حكومية	١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	١٤,٤٩٠,٩٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:							
مرابحات لأفراد :							
- مرابحات شخصية	٤٠٦,٠٠٧	٢١٠,٢٤٠	٢٠,٨٤٦	-	-	-	٦٣٧,٠٩٣
- مرابحات عقارية	٢٥٢,٨١٥	١٠٢,٧١١	١٥,٤٥٢	-	-	-	٣٧٠,٩٧٨
مرابحات لمؤسسات :							
- مرابحات مباشرة	٢,١١٢,٣٥٤	١,٠٠٩,١٦٣	٦٦,٤٩٢	-	-	-	٣,١٨٨,٠٠٩
- مرابحات مشتركة	٣,١٠٦,٧٧٨	-	-	-	١٥٩,١٩١	٣٠٠,٢٧٢	٣,٥٦٦,٢٤١
الإجمالى	٥,٨٧٧,٩٥٤	١,٣٢٢,١١٤	١٠٢,٧٩٠	-	١٥٩,١٩١	٣٠٠,٢٧٢	٧,٧٦٢,٣٢١
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	(٥٤٨,٣٥١)	(١٢٣,٣٣٩)	(٩,٥٩٠)	-	(١٤,٨٥١)	(٢٨,٠١٢)	(٧٢٤,١٤٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨١٦,٦٥٣)	(١٨٣,٦٨٨)	(١٤,٢٨١)	-	(٢٢,١١٧)	(٤١,٧١٩)	(١,٠٧٨,٤٥٨)
الصافي	٤,٥١٢,٩٥٠	١,٠١٥,٠٨٧	٧٨,٩١٩	-	١٢٢,٢٢٣	٢٣٠,٥٤١	٥,٩٥٩,٧٢٠
استثمارات مالية :							
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٦,٣٩٦
- متاحة للبيع	١,٨٦٧,٧٤٧	٤٧٦,٢٢٩	-	١,٢٤٠,٠٨٩	٩٣٩,٥٧٦	١,٢٧٤,٣٠٠	٥,٧٩٧,٩٤١
- أصول أخرى	١,٨٣٤,٦٢٧	-	-	٢٤,٦٦٢	-	٣٤	١,٨٥٩,٣٢٣
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٥١,٣٠٢,٢٦٢	١,٤٩١,٣١٦	٧٨,٩١٩	١,٢٦٤,٧٥١	١,٠٦١,٧٩٩	١,٥٠٤,٨٧٥	٥٦,٧٠٣,٩٢٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٨,٧٥٦,٣٢٧	١,١٠٧,١٨٦	٧٤,٤٩٨	٦٧١,٣٥٢	٦٤٦,٨٤٨	٨٧٤,٨٠٦	٤٢,١٣١,٠١٧

العودة لصفحة الفهرس

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالألف جنيه مصرى)

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أوراق حكومية	–	–	–	–	١٤,٤٩٠,٩٣٦	–	–	١٤,٤٩٠,٩٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة:	–	–	–	–	–	١٩,٦٠٦	–	١٩,٦٠٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:								
مرابحات لأفراد :								
– مرابحات شخصية	–	–	–	–	–	–	٦٣٧,٠٩٣	٦٣٧,٠٩٣
– مرابحات عقارية	–	–	–	–	–	–	٣٧٠,٩٧٨	٣٧٠,٩٧٨
مرابحات لمؤسسات :								
– مرابحات مباشرة	٨٥٧,٦١٤	٩٦٢,١٦٩	٢٥٩,٨٦٣	٩٦٥,٨١٩	–	١٤٢,٥٤٤	–	٣,١٨٨,٠٠٩
– مرابحات مشتركة	١٥٩,١٩١	٣,٠٤٩,١٨٧	٢٨٦,٧٨٧	–	٦١,٠١٧	١٠,٠٥٩	–	٣,٥٦٦,٢٤١
المجموع	١,٠١٦,٨٠٥	٤,٠١١,٣٥٦	٥٤٦,٦٥٠	٩٦٥,٨١٩	٦١,٠١٧	١٥٢,٦٠٣	١,٠٠٨,٠٧١	٧,٧٦٢,٣٢١
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	(٩٤,٨٥٧)	(٣٧٤,٢١٧)	(٥٠,٩٩٧)	(٩٠,١٠١)	(٥,٦٩٢)	(١٤,٢٣٦)	(٩٤,٠٤٣)	(٧٢٤,١٤٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٠,٣٣٧)	(٥١٤,١٨٧)	(٧٠,٠٧١)	(١٢٣,٨٠٢)	(٧,٨٢١)	(١٩,٥٦١)	(٢١٢,٦٧٩)	(١,٠٧٨,٤٥٨)
الصافي	٧٩١,٦١١	٣,١٢٢,٩٥٢	٤٢٥,٥٨٢	٧٥١,٩١٦	٤٧,٥٠٤	١١٨,٨٠٦	٧٠١,٣٤٩	٥,٩٥٩,٧٢٠
استثمارات مالية :								
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,٠٦٠	–	–	–	٢٨,٥٥٥,٣٣٦	–	–	٢٨,٥٧٦,٣٩٦
– متاحة للبيع	٥٦٥,٥٨٦	١,١٥٣,٠٠٣	١,٢٤٠,٧٨٠	١٤٤,٣٢١	٩٧٥,٢٤٧	١,٧١٩,٠٠٤	–	٥,٧٩٧,٩٤١
أصول أخرى	١,٨٢٦,٣٣٦	–	٣٢,٩٨٧	–	–	–	–	١,٨٥٩,٣٢٣
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٣,٢٠٤,٥٩٣	٤,٢٧٥,٩٥٥	١,٦٩٩,٣٤٩	٨٩٦,٢٣٧	٤٤,٠٦٩,٠٢٣	١,٨٥٧,٤١٦	٧٠١,٣٤٩	٥٦,٧٠٣,٩٢٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢,٢٣٠,٦٧٣	٢,٦٩٠,٦٧٨	١,١٢٦,٠٥٦	٨٩٣,١٥٩	٣٣,٣٧٦,٣٧١	١,١٠٧,٧٠٦	٧٠٦,٣٧٤	٤٢,١٣١,٠١٧

العودة لصفحة الفهرس

٣/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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,١٨٦,٩٢٢	١,٩١٢,١٣١	٢٢٨,٩٧٧	١,٠٧٣,٠٥١	١,١٩٦,٥٥٨	٩٧٠,٦٥٤
خطر سعر العائد	١٢,٨٣٣,٨٦١	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٠,٦٢٠,٦٠٤	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٧١٤,٧٤٣	٧,٩٣٦,٤٣٦
خطر أدوات الملكية	٧,١٩١,٣٤٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٦,٣٨٨,٥٩٨	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٠٤٩,٩٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٢١,٢١٢,١٣١	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	١٧,٢٣٨,١٧٩	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٤,٩٥٧,٠٣٢

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	–	–	–	–	–	–
خطر سعر العائد	–	–	–	–	–	–
خطر أدوات الملكية	–	–	–	–	–	–
إجمالي القيمة عند الخطر	–	–	–	–	–	–

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,١٨٦,٩٢٢	١,٩١٢,١٣١	٢٢٨,٩٧٧	١,٠٧٣,٠٥١	١,١٩٦,٥٥٨	٩٧٠,٦٥٤
خطر سعر العائد	١٢,٨٣٣,٨٦١	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٠,٦٢٠,٦٠٤	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٧١٤,٧٤٣	٧,٩٣٦,٤٣٦
خطر أدوات الملكية	٧,١٩١,٣٤٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٦,٣٨٨,٥٩٨	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٠٤٩,٩٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٢١,٢١٢,١٣١	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	١٧,٢٣٨,١٧٩	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٤,٩٥٧,٠٣٢

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة 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 . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

العودة لصفحة الفهرس

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٩١٩,٢٥٩	٣,٠٤٧,٥٣٦	٤٧,٣١٢	١٢,٩٠٨	٦٤,٦٤٢	٦,٠٩١,٦٥٧
أرصدة لدى البنوك	١,٦٩٢,٩٥٠	٦,٦٣٨,٩٩٥	٣٨١,٤٩٣	٦٩,٨٥٨	١,٥٥٨,٢٩١	١٠,٣٤١,٥٨٧
أوراق حكومية	٣,٩١٦,٨٤٥	١٠,٥٧٤,٠٩١	–	–	–	١٤,٤٩٠,٩٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩,٦٠٦	–	–	–	–	١٩,٦٠٦
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٣,٦٦٧,٩٦٩	٢,٢٩١,٦٨٧	٦٤	–	–	٥,٩٥٩,٧٢٠
استثمارات مالية :						
– متاحة للبيع	٣٧٥,٤٤٧	٤,٧٢٣,٣٢٩	٦٥٥,٤٤٧	٤٣,٧١٨	–	٥,٧٩٧,٩٤١
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥,٨٤٠,٧٥٧	٢,٧٣٥,٦٣٩	–	–	–	٢٨,٥٧٦,٣٩٦
أصول مالية أخرى	١,٨١٩,٣١٤	٥٦,٥٨٤	(٣٧,٧٨٨)	٤٤,٧٩١	(٢٣,٥٧٨)	١,٨٥٩,٣٢٣
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٢٥٢,١٤٧	٣٠,٠٦٧,٨٦١	١,٠٤٦,٥٢٨	١٧١,٢٧٥	١,٥٩٩,٣٥٥	٧٣,١٣٧,١٦٦

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٤٨	١٢٦,٧٢٠	٧٦,٩١٦	٤	٩,٦٩٣	٢١٧,٢٨١
الأوعية الادخارية	٣٧,٣٤٥,٨٨٥	٢٤,١٤٩,٣٦٢	٩٢١,١٩٠	١٢٦,٢٢٠	١,٥٨٢,٨٢٦	٦٤,١٢٥,٤٨٣
التزامات مالية أخرى	٢,٠٤٨,٥٥٥	١٧٢,٣٩٧	٣,٤٥٤	٤٦٩	٩,٢٥٤	٢,٢٣٤,١٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٩,٣٩٨,٣٨٨	٢٤,٤٤٨,٤٧٩	١,٠٠١,٥٦٠	١٢٦,٦٩٣	١,٦٠١,٧٧٣	٦٦,٥٧٦,٨٩٣
صافي المركز المالى	٨٥٣,٧٥٩	٥,٦١٩,٣٨٢	٤٤,٩٦٨	٤٤,٥٨٢	(٢,٤١٨)	٦,٥٦٠,٢٧٣
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١٩١,١٨٩	١,١١٥,٣٠٠	٤٢,٣١٥	١٤	٢٩,٨٧٧	١,٣٧٨,٦٩٥
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٤٠,٠٦٤,٧٦٦	١٢,٣٤٠,٣٥٤	٤٧٧,٧٢٣	١١٩,٧٩٢	٧٢٧,١٠٣	٥٣,٧٢٩,٧٣٨
اجمالى الالتزامات المالية	٣٩,٩١٨,٦٢٨	٩,٩٥٧,٣٤٩	٤٦٨,١٣٠	٧٣,٤٨٩	٧٢٦,٩٢٩	٥١,١٤٤,٥٢٥
صافي المركز المالي	١٤٦,١٣٨	٢,٣٨٣,٠٠٥	٩,٥٩٣	٤٦,٣٠٣	١٧٤	٢,٥٨٥,٢١٣

العودة لصفحة الفهرس

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٧٢٤,٠٢٠	–	–	–	–	٣,٣٦٧,٦٣٧	٦,٠٩١,٦٥٧
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٨٢,٨٦٤	٢,٤٤٨,٥٦٢	–	–	–	٨١٠,١٦١	١٠,٣٤١,٥٨٧
أوراق حكومية	١,٧٧٠,٩٢٠	٢,٨١٧,٨٢٤	٢,٨٥٢,٢٢٢	٧,٠٤٩,٩٧٠	–	–	١٤,٤٩٠,٩٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	١٩,٦٠٦	–	–	–	–	١٩,٦٠٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٩٣,٤٦٧	١٦٤,٩٤٧	١,٨٤١,٨٨٣	٢,٨٠٥,٦٦١	١,٥٤٤,٩٩٠	١,٣١١,٣٧٣	٧,٧٦٢,٣٢١
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	(٨,٧٢٠)	(١٥,٣٨٨)	(١٧١,٨٢٨)	(٢٦١,٧٣٩)	(١٤٤,١٣١)	(١٢٢,٣٣٧)	(٧٢٤,١٤٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٢,٩٨٦)	(٢٢,٩١٧)	(٢٥٥,٩٠٢)	(٣٨٩,٨٠٤)	(٢١٤,٦٥٣)	(١٨٢,١٩٦)	(١,٠٧٨,٤٥٨)
الصافي	٧١,٧٦١	١٢٦,٦٤٢	١,٤١٤,١٥٣	٢,١٥٤,١١٨	١,١٨٦,٢٠٦	١,٠٠٦,٨٤٠	٥,٩٥٩,٧٢٠
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	–	١٤,٠٤٣	–	١,١٨٩,٧٣٨	٣,٣١٩,٧٣٩	١,٢٧٤,٤٢١	٥,٧٩٧,٩٤١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	٢١,٠٦٠	٢٥,٨١٩,٦٩٧	٢,٧٣٥,٦٣٩	.	٢٨,٥٧٦,٣٩٦
أصول مالية أخرى	٤٦٤,٨٣١	٤٦٤,٨٣١	٤٦٤,٨٣١	٤٦٤,٨٣٠	–	–	١,٨٥٩,٣٢٣
إجمالي الأصول المالية	١٢,١١٤,٣٩٦	٥,٨٩١,٥٠٨	٤,٧٥٢,٢٦٦	٣٦,٦٧٨,٣٥٣	٧,٢٤١,٥٨٤	٦,٤٥٩,٠٥٩	٧٣,١٣٧,١٦٦

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩,٢١٤	–	١١,٩٥٦	–	–	١١٦,١١١	٢١٧,٢٨١
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٩,٦٠٠,٥٧٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٢١,٢٣٩,٢٤٦	١٥,٢١١,٧٣٦	١,٥٥٠,٧٣٣	٦٤,١٢٥,٤٨٣
التزامات مالية أخرى	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٣	–	–	٢,٢٣٤,١٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٢٤٨,٣٢٢	٨,٨٢٠,١٢٨	٨,٨٣٢,٠٨٤	٢١,٧٩٧,٧٧٩	١٥,٢١١,٧٣٦	١,٦٦٦,٨٤٤	٦٦,٥٧٦,٨٩٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٨٦٦,٠٧٤	(٢,٩٢٨,٦٢٠)	(٤,٠٧٩,٨١٨)	١٤,٨٨٠,٥٧٤	(٧,٩٧٠,١٥٢)	٤,٧٩٢,٢١٥	٦,٥٦٠,٢٧٣
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	٨,٢٢١,٦٩٩	٤,٥١٧,٩٠٤	٥,٤٦٧,١٨٣	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٣,٨١٦,١٨٢	٤,٢٤٦,٤٦٢	٥٣,٧٢٩,٧٣٨
اجمالى الالتزامات المالية	٤,٣٩٩,٦٢٨	٥,٣٧٦,٦٤٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	١٩,٠٣٧,٣١٣	١٥,٢٩٢,١١٨	١,٦٥٨,١١٦	٥١,١٤٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٣,٨٢٢,٠٧١	(٨٥٨,٧٣٩)	٨٦,٤٧٦	٨,٤٢٢,٩٩٥	(١١,٤٧٥,٩٣٦)	٢,٥٨٨,٣٤٦	٢,٥٨٥,٢١٣

العودة لصفحة الفهرس

٣/ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

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

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، 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 الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

العودة لصفحة الفهرس

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩,٢١٤	–	١١,٩٥٦	–	١١٦,١١١	٢١٧,٢٨١
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٩,٦٠٠,٥٧٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٢١,٢٣٩,٢٤٦	١٦,٧٦٢,٤٦٩	٦٤,١٢٥,٤٨٣
التزامات مالية أخرى	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٣	–	٢,٢٣٤,١٢٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٠,٢٤٨,٣٢٢	٨,٨٢٠,١٢٨	٨,٨٣٢,٠٨٤	٢١,٧٩٧,٧٧٩	١٦,٨٧٨,٥٨٠	٦٦,٥٧٦,٨٩٣
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٢,١١٤,٣٩٦	٥,٨٩١,٥٠٨	٤,٧٥٢,٢٦٦	٣٦,٦٧٨,٣٥٣	١٣,٧٠٠,٦٤٣	٧٣,١٣٧,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٤,٠٦٢	–	٤,٠٦٥	–	٨٦,٦٩٦	١٣٤,٨٢٣
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٣,٩١٢,٤٣٠	٤,٩٣٣,٥٠٧	٤,٩٣٣,٥٠٧	١٨,٥٩٤,١٧٨	١٦,٨٦٣,٥٣٨	٤٩,٢٣٧,١٦٠
التزامات مالية أخرى	٤٤٣,١٣٦	٤٤٣,١٣٦	٤٤٣,١٣٥	٤٤٣,١٣٥	–	١,٧٧٢,٥٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٣٩٩,٦٢٨	٥,٣٧٦,٦٤٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	١٩,٠٣٧,٣١٣	١٦,٩٥٠,٢٣٤	٥١,١٤٤,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٨,٢٢١,٦٩٩	٤,٥١٧,٩٠٤	٥,٤٦٧,١٨٣	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٨,٠٦٢,٦٤٤	٥٣,٧٢٩,٧٣٨

العودة لصفحة الفهرس

٣/د إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد 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 المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

العودة لصفحة الفهرس

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ألف جنيه مصرى
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٥,٧٠٨,٠٦٤	٣,٢١٣,١٨٠
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going-concern capital	٤,٤٨٢,٧٠٥	٢,٦٥١,٩٥٨
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity	٤,٤٨١,٨٦٣	٢,٢٠١,٥١٠
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٥٨٠,٥١٥	١,٠٥٩,٣٥٥
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات	٧٦٦,٩٣١	٤٠١,٢٩٨
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٣,١٠٥,٤٠٢	١,١٥٩,٥٤٢
قيمة الفائض (العجز) فى راس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة ال ٤,٥ %	٢,٥١٠,٧٠٣	-
الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات راس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات (إن وجد)	٢٧٣,٧٧٢	-
قيمة العجز فى الدعامة التحوطية الواجب تكوينه (-)	-	-
إجمالى الدعامة التحوطية المكونة	٢٧٣,٧٧٢	-
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern	٨٤٢	٤٥٠,٤٤٨
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	-	٤٤٩,٦٧٠
حقوق الأقلية	٨٤٢	٧٧٨
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٩٦١,٠٩٣)	(٤٠٨,٧٩٣)
عناصر يتم خصمها	(٧٩٤,٢٦٧)	(٤٠٨,٧٩٣)
استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين	(٧٨٨,٢٤٥)	(٤٠٥,٦٤٨)
قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (أسهم) (-)	(١٧,٤١٢)	(١٣,٠٧٨)
قيمة الزيادة عن ١٠ % من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار) (-)	(١٣,٨٠٩)	(٤,٥١٣)
الزيادة فى اجمالى استثمارات البنك التى تمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافى أصول صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية (-)	(٧٥٧.٠٢٤)	(٣٨٨,٠٥٧)
الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)	(٦,٠٢٢)	(٣,١٤٥)
عناصر لا يعتد بها	(١٦٦.٨٢٦)	-
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)	١,٢٢٥,٣٥٩	٥٦١,٢٢٢
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١٥,١٤٧	١٥,١٤٧
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	١,١١٤,٢٣٩	٤٤٠,٧٨٠
٤٥% من رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١,٠٠٣,٥١٠	٣٤٠,٧٢٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	١١٠,٧٢٩	١٠٠,٠٥٦
إجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٩٥,٩٧٣	١٠٥,٢٩٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٩٥,٩٧٣	١٠٥,٢٩٥
إجمالى الإستبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانية	-	-
الاستثمارات فى الشركات غير المالية	-	-
الزيادة فى إجمالى استثمارات البنك فى كل شركة على حدة والتى تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)	-	-
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٤٣,٨٠٣,٥٥٦	١٨,٨٧١,٩٥٢
إجمالى مخاطر الائتمان	٢٩,٠٨١,٠٨٥	١٦,٠١٠,٩٣٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان	٢٩,٠٨٠,٩٨٨	١٦,٠١٠,٩٣٧
متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	١٠	-
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	١١,٤٧١,٢٤٣	-
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٠	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٣٢٥,١٢٣	٢٨٦,١٠٢
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	% ١٠,٢٣٢	% ١١,٦٧
إجمالى الدعامة التحوطية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر الائتمان ، السوق والتشغيل	% ٠,٦٢٥	-
إجمالى الشريحة الأولى متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	% ١٠,٢٣٤	% ١٤,٠٥
إجمالى الشريحة الثانية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	% ٢,٧٩٧	% ٢,٩٧
إجمالى القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تاثير اكبر ٥٠عميل)	% ١٢,٤٠٦	% ١٧,٠٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠عميل)	% ١٣,٠٣١	-
إجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (بدون الاخذ فى الاعتبار تاثير اكبر ٥٠عميل)	% ١٧,٦٥٤	-

العودة لصفحة الفهرس

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.

كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية – وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣%).

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤,٤٨٢,٧٠٥	٢,٦٥١,٩٥٨
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٥,٤٥١,٥٧٥	٥٣,٥١١,٥٦٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٧٤,٣٩١,١٨٨	٥٣,٣٣٤,٨٣٢
تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	٧٤,٣٩١,١٨٨	٥٣,٣٣٤,٨٣٢
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧,٨٥٧,٨٦٣	٨,٧٤٤,٦٢٧
الأرصدة المستحقة على البنوك	٨,٦٤٣,٧٥١	٢,٨٥٩٣٤٣
حسابات جارية وودائع	٨,٦٤٣,٧٥١	٢,٨٥٩٣٤٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤
إجمالى أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٠,٥٣٨	٣١,٦٢٧
استثمارات ماليه متاحة للبيع	٥,٩٤٤,٤٩١	٢٥,٤١٣,٢٣٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	١,١٧٢,٤٦٩
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٥٣٢,٣٦٣	٥٩٣,٧٢٣
إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٦,٥٧٥,٨٦٤	٣,٦٠٨,٠٥٤
القروض والتسهيلات الائتمانية	٧,٧٦٠,٨٩٦	٥,١٠١,٠٦٧
مخصص خسائر الاضمحلال	٩٨٧,٤٧٩	٩٤٩,٨٢٠
العوائد المجنبة	١٩٧,٥٥٣	٥٤٣,١٩٣
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)	٨٥٧,٩٣٤	٧٢٠,٧٨٤
الأصول الأخرى	١,٨٥٢,١٤٦	١,٤٦٦,٨٧٠
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(٩٦١,٠٩٣)	(٤٠٨,٧٩٣)
التعرضات خارج الميزانية	١,٠٦٠,٣٨٦	١٧٦,٧٣٤
إجمالى الالتزامات العرضية [٤]	٧٧٩,٠٨٤	١٤١,٢٠٨
اعتمادات مستنديه – استيراد	٨٨,٤٤٨	٤٩,٣٤٦
اعتمادات مستنديه – تصدير	–	٨٢
خطابات ضمان	١١٨,٥٤٧	٦٠,٥٤٠
خطابات ضمان بناءا على طلب بنوك خارجية أو بكفالاتهم	٣,٦٨١	–
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة	٥٤٧,٩٩٥	–
كمبيالات مقبولة	٢٠,٤١٤	٣١,٢٤٠
إجمالى الارتباطات	٢٨١,٣٠٢	٣٥,٥٢٦
ارتباطات رأسمالية	٣١,٣٠٩	٢٩,١٩٨
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٢٤٩,٩٩٣	٦,٣٢٨
غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة	١٢٣,٣٩٠	–
غير قابلة للإلغاء سنة أو اقل	١٢٦,٦٠٣	٦,٣٢٨
نسبة الرافعة المالية %	% ٥,٩٤	% ٤,٩٦

العودة لصفحة الفهرس

٤ – التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات 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 الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤/ 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 .

٤/ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

العودة لصفحة الفهرس

٥ -التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ – صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٣٦٩,٨٧٠	٣٠٢,٥٤٨
البنوك الأخرى	١٩٩,٠٩٨	٥٥,٠٧٦
العملاء	٤٩٤,٩٠٠	٤٧٧,٦٦٢
المجموع	١,٠٦٣,٨٦٨	٨٣٥,٢٨٦
عائد أدوات دين حكوميه	٤,٢٥٣,٨٧٢	٣,٤٣٨,٩٨١
عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١٠٢,٤٦٨	٩٦,٢٩٧
الإجمالى	٥,٤٢٠,٢٠٨	٤,٣٧٠,٥٦٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٢٣,١٩٤)	(١٧,٨٩٦)
العملاء	(٣,١١٤,٨٤٧)	(٢,٤٤٩,٣٨٨)
الإجمالي	(٣,١٣٨,٠٤١)	(٢,٤٦٧,٢٨٤)
الصافي	٢,٢٨٢,١٦٧	١,٩٠٣,٢٨٠

العودة لصفحة الفهرس

٧ – إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٤٥,٨٩١	٥٨,٣٠٠
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥,٩٢٣	٤,٠٦٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,٨٣٠	٢,٢٥١
أتعاب أخرى	١٢٠,٦٦١	٦٨,٥٨٧
الإجمالى	١٧٦,٣٠٥	١٣٣,٢٠٦

٨ – توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	١,٧٩٠	١,٤٥٧
أوراق مالية متاحة للبيع	٢٢,٤٩٥	٢٧,٧١٥
شركات تابعة وشقيقة	١٤٨,٧١١	١٢,٢٠٣
الإجمالى	١٧٢,٩٩٦	٤١,٣٧٥

٩ – صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٣,٠٥٨	١٣,٩٧٨
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(٨,٣٨١)	(٥,٧٧٦)
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٢,١٢٧	–
الإجمالى	١٦,٨٠٤	٨,٢٠٢

١٠ – رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	٣,١٦٥	(٢٣,٠٥٢)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٥٨٦	(٣,٤٣٨)
الإجمالى	١٠,٧٥١	(٢٦,٤٩٠)

العودة لصفحة الفهرس

١١ – مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٣٣٨,٧٩٥)	(٣١٥,٨٤٠)
تأمينات اجتماعية	(١٢,٨٠٥)	(١١,٧٢٣)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١١,٢٨٨)	(١١,١٠٥)
	(٣٦٢,٨٨٨)	(٣٣٨,٦٦٨)
مصروفات إدارية أخرى	*(٢٥٧,٧٠٤)	(٢٢٤,٢٨٤)
الإجمالى	(٦٢٠,٥٩٢)	(٥٦٢,٩٥٢)

– وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك – وفقاً لهذه التعليمات – الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهرى المذكور عن العام المالى ٢٠١٦م ٥,١٣٧,٠٤٥ جنيه مصري.

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى
إهلاك الأصول الثابتة	٣٦,٤٠٩
اشتراكات ورسوم	٤٤,٠٢٩
مزايا للعاملين (علاج طبى + مصروفات تدريب)	٢٩,٨٣٠
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المباني وسيارات وآلات)	١٤,٧٣٧
دعاية وإعلان	٦,٠٢٥
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصارف الألى	١٥,٨٦٦
مياه وكهرباء وتليفونات	١١,٢٧٢
مصروفات الدمغة	٩,٠٧٠
مصروفات بريد وسويفت	٤,٣٠٠
استقبال وضيافة	١٠,٣٨٠
بدلات سفر وانتقال	٨,٤٨٩
دعم صندوق ترك الخدمة	٣,٠٠٠
إيجار مقار الصارف الألى	٧,٤٩٢
أدوات كتابية ومطبوعات	٤,٤١٩
فيزا إليكترون / عمولات	٨,٠٧٩
مصروفات قضائية	١,٠٣٢
استشارات فنية	١,٤٤٥
خدمات اجتماعية	٥٤٠
متنوعة	٤١,٢٩٠
المجموع	٢٥٧,٧٠٤

العودة لصفحة الفهرس

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	١,٥٥٧,٢٣٨	٧٦,٩٨١
أرباح بيع أصول ثابتة	٥٨٠	٩٢٧
إيجار تشغيلي	(٨٩٤)	(٩٢٧)
أخرى	(١٤,٨٩٩)	١٣,٦٣٣
(عبء) مخصصات أخرى	(٧,١٣٨)	(٧٢,٤٦٨)
الإجمالى	١,٥٣٤,٨٨٧	١٨,١٤٦

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(٧٣٩,٤٧٣)	(٦٥٧,٥٦٤)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	(٧٣٩,٤٧٣)	(٦٥٧,٥٦٤)
الإجمالى	(٧٣٩,٤٧٣)	(٦٥٧,٥٦٤)

*** تمثل ضرائب على ايرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .**

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٤م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٥م تم تقديم الإقرار الضريبى فى الموعد المحدد قانونا ، وتم سداد الضريبة التى أسفر عنها الإقرار ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠١٦م يتم حالياً إعداد الإقرار الضريبى وسيتم تقديمه فى الموعد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٤م.
- بالنسبة لعامى ٢٠١٥م و ٢٠١٦م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٥م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٦/١/١م وحتى الربع الرابع من ذات العام فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية في ميعادها وسداد الضريبة المستحقة من واقعها .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع البنك والمرسل بها مطالبات سداد ، وذلك وفقا للربط القديم حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ تم سداد الضرائب المستحقة عن بعض الفروع (والمرسل بها مطالبات سداد للبنك).

العودة لصفحة الفهرس

١٤ – نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة	٢,٨٨٧,٤٠٧	٧٥٣,٨٤٧
حصة العاملين	(٧٥,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(٩,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
	٢,٨٠٣,٤٠٧	٦٩٠,٨٤٧
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٣٥٦,١٤٦	٣٥٦,١٤٦
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٧,٨٧٢	١,٩٤٠

١٥– نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية	٧٩٠,٩٥٨	٦٧٨,٠٩٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٣٠٠,٦٩٩	٢,٩٦٩,١٤٠
الإجمالى	٦,٠٩١,٦٥٧	٣,٦٤٧,٢٣٥
أرصدة بدون عائد	٣,٣٦٧,٦٣٧	٢,٥٣٦,٨٩٣
أرصدة ذات عائد	٢,٧٢٤,٠٢٠	١,١١٠,٣٤٢
الإجمالى	٦,٠٩١,٦٥٧	٣,٦٤٧,٢٣٥

١٦ – أرصدة لدى البنوك

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٨١٠,١٦١	٩٢,٧٥٤
ودائع	٩,٥٥٥,٦٨٤	٧,٨٦٨,١٠٧
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٢٤,٢٥٨)	(٩,٣٧٥)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	–	–
الإجمالى	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١,٧٦٤,٧٢١	٥,٠٩٦,١٤٣
بنوك محلية	٧,٤٦٥,٣٣٦	٢,٣٢٩,٥٢٤
بنوك خارجية	١,١١١,٥٣٠	٥٢٥,٨١٩
الإجمالى	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
أرصدة بدون عائد	٨١٠,١٦١	٩٢,٧٥٤
أرصدة ذات عائد	٩,٥٣١,٤٢٦	٧,٨٥٨,٧٣٢
الإجمالى	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
أرصدة متداولة	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
الإجمالى	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦

العودة لصفحة الفهرس

١٦ – أرصدة لدى البنوك – تابع

** تحليل مخصص خسائر اضمحلال

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد أول السنة المالية	–	٦١,٣٥٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	–	(٦١,٣٥٣)
الرصيد في آخر السنة	–	–

١٧ – أوراق حكومية

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أذون الخزانة	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤
الإجمالى	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤

وتتمثل أوراق حكومية في :

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٤,٧٣٣,١٥٠	٢,٩١٢,٩٩٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٢,٩٤١,٩٨٠	٤,١٠٨,٤١٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٧,٢٧١,٨٣٠	٢,٣٣٧,١٢٧
عوائد لم تستحق بعد	(٤٥٦,٠٢٤)	(٢٢٥,٦٤٠)
إجمالي	١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤

١٨– أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	١٩,٦٠٦	٢٩,٧٨٥
الإجمالى	١٩,٦٠٦	٢٩,٧٨٥

العودة لصفحة الفهرس

١٩ – مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أفراد :		
مرابحات شخصية	٦٣٧,٠٩٣	٥٦٦,٧٢٣
مرابحات عقارية	٣٧٠,٩٧٨	٣١٤,٨٨٩
إجمالى (١)	١,٠٠٨,٠٧١	٨٨١,٦١٢
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
مرابحات مباشرة	٣,١٨٨,٠٠٩	٣,١٦٧,٩٨٢
مرابحات مشتركة	٣,٥٦٦,٢٤١	٢,٦٤٢,٤٩٤
إجمالى (٢)	٦,٧٥٤,٢٥٠	٥,٨١٠,٤٧٦
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	٧,٧٦٢,٣٢١	٦,٦٩٢,٠٨٨
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٧٢٤,١٤٣)	(٥٤٣,١٩٣)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٤٧,٨٢٨)
الصافي يوزع الى:	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧
أرصدة متداولة	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧
الإجمالى	٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٦,٤٤١ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٩,٢٤٨ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	٦٧,٤٦٧	١٢,٨٢٠	٨٠,٢٨٧
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٥,٦٤٨	٩٢٥	١٦,٥٧٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٢,٦١٢)	(٨٣٣)	(١٣,٤٤٥)
مخصص انتفي الغرض منه	(١١,٣٤٤)	(١٤)	(١١,٣٥٨)
محول من مخصص المؤسسات	١٤٠,٦٢٢	–	١٤٠,٦٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	١٩٩,٧٨١	١٢,٨٩٨	٢١٢,٦٧٩

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	٩٥٩,٩٨٨	٧,٥٥٣	٩٦٧,٥٤١
رد عبء الاضمحلال خلال السنة	١١١,٨٩٧	–	١١١,٨٩٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٧,٣٩٣)	–	(٧٧,٣٩٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(١١٣,٩٦٥)	(٦,٣١٢)	(١٢٠,٢٧٧)
محول الى مخصص الأفراد	(١٤٠,٦٢٢)	–	(١٤٠,٦٢٢)
محول لمخصصات أخرى	(٦,١٠٨)	–	(٦,١٠٨)
فروق تقييم	١٣٠,٧٤١	–	١٣٠,٧٤١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٨٦٤,٥٣٨	١,٢٤١	٨٦٥,٧٧٩
الإجمالي	١,٠٦٤,٣١٩	١٤,١٣٩	١,٠٧٨,٤٥٨

العودة لصفحة الفهرس

١٩ – مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء – تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

(بالألف جنيه مصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		
	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	٩٧,٣٩٦	١٣,٥٥٦	١١٠,٩٥٢
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٤,٩٣٨	٣٥٨	١٥,٢٩٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٢٧,٤٢٦)	(١,٠٩٤)	(٢٨,٥٢٠)
مخصص انتفي الغرض منه	(٧,٤٤١)	–	(٧,٤٤١)
محول الى مخصص المؤسسات	(١٠,٠٠٠)	–	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٦٧,٤٦٧	١٢,٨٢٠	٨٠,٢٨٧

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١,٠٤٦,٧٦٠	٧,٥٥٣	١,٠٥٤,٣١٣
عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٤,٣٨٥	–	٦٤,٣٨٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١١٧,٠٩٣)	–	(١١٧,٠٩٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٩,١٨٨)	–	(٤٩,١٨٨)
محول من مخصص الأفراد	١٠,٠٠٠	–	١٠,٠٠٠
محول لمخصصات أخرى	(٢,١٣٠)	–	(٢,١٣٠)
فروق تقييم	٧,٢٥٤	–	٧,٢٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٩٥٩,٩٨٨	٧,٥٥٣	٩٦٧,٥٤١
الإجمالي	١,٠٢٧,٤٥٥	٢٠,٣٧٣	١,٠٤٧,٨٢٨

٢٠ – استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
٢٠/أ– استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,٣٤٥,٨٦٥	٢٣,١٢٨,٠٠٢
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٤١,٣٨٢	١٤١,٢٢٢
– غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٤,٢١٠,٦٩٤	١,٩٩٧,٦٦٣
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٥,٧٩٧,٩٤١	٢٥,٢٦٦,٨٨٧
٢٠/ب– استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين :		
– مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٨,٥٥٥,٣٣٦	١,١٥٧,٥٢٤
– غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٦,٧٦٧	٢٨,٢٣٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٧٠٧)	(١٣,٢٩٣)
إجمالي الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢١,٠٦٠	١٤,٩٤٥
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	١,١٧٢,٤٦٩
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٣٤,٣٧٤,٣٣٧	٢٦,٤٣٩,٣٥٦

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

العودة لصفحة الفهرس

٢٠ – استثمارات مالية – تابع

٢٠/ج – استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد أول السنة	(١٣,٢٩٣)	(٩,٨٥٥)
رد (عبء) الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	٧,٥٨٦	(٣,٤٣٨)
الإجمالى	(٥,٧٠٧)	(١٣,٢٩٣)

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ– شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)	مصر	٨٩,٦٧١	٣٩,٩٨٦	٦٣,٤٧٠	٣,٥١٠	١٣,٠٠٠	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	٥٧٠,٧٢٠	٣٢٣,٧٩٧	٣٦٥,٤١٥	٣١,١١١	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)	مصر	٤٥,٨٥٦	٣٧,٧٨٦	٣٠,٣٧٧	٤٣٦	١	%٤٤,٤٤
العالمية للإستيراد والتصدير (١)	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	–	%٥٠,٦٩
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٣)	مصر	٤٧١,٦٨٠	٢٦٧,٩٠٠	٢٢١,٢٧٤	٨,٨٠٩	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٣)	مصر	٢٢٢,٦٩٨	٩٤,٢٥٦	٩٠,٦٨٣	٢,٨٤٩	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٣)	مصر	٣٧٢,٦٨٥	١٧٠,٩٢٨	١٣٧,٧٩٦	١٠,٩٧٠	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
الإسلامية للثروة الحيوانية (٣)	مصر	٢,١٨٥	٨,٥٣٦	٣٢٢	(١٩٤)	–	%٨٥,٢٢
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٥,٨٤٣	٤٤	٥٩,٣٠٠	٥٣٠	٤,٣٥٠	%٨٧,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	٧٥٩,٦٩٣	١٥,٥٠٨	١٢٢,٥١٢	١٠٧,٦٩٤	٦١٩,٩٦٥	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	١١,٢٣٧	٢,٢٢٢	٥٩١	(١,١٢١)	٧,٩٩٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)	مصر	٥٨,٦٨٦	٧	١,٣١٤	(٢,٥٧١)	١٥,٦٢٥	%٢٥,٠٠
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٥)	مصر	–	–	–	–	٤,٩٩٠	%٤,٩٩
الإجمالى (أ)						٨٧٠,٧٠٣	
ب–شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي(٢)	مصر	١٦٦,٦٨٤	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٤٠٢	٢٩,٦١٨	١٤,٥١٣	%٢٤,٠٨
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٦٣٩,٩٣٨	٤٥٦,٦٨٩	٥٨,٨٧٢	٣٧,٥٤١	٣٠,٦١٣	%٢٤,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (٢)	مصر	١,٠٤٧	١,٦٩٨	٣١٨	(٩٠٣)	–	%٢٥,٠٠
اوراسكوم للإسكان والتعمير(٢)	مصر	٦٩٠,٠٦٨	٧٥٠,٦٤٩	٢,٢٧٢	(٢٣,٠٢٨)	١٠٦,٠٨٠	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٢)	مصر	٦٦٧	١٠٩	٤١٩	١٣	٢٠٩	%٤٠,٠٠
الإسلامية لإنتاج الأرضيات (٦)	مصر	–	–	–	–	٢٠	–
الإسلامية للإستثمار والتنمية (٢)	مصر	٣,٧٠٤	٩٦٣	٦١٣	(١,٥٦٩)	–	%٤٣,٧٦
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (٢)	مصر	٧,٨٧١	٤,٠١٩	٢,٣٠٦	(١٠٨)	–	%٤٨,٥٧
الإجمالى (ب)						١٥١,٤٣٥	
الإجمالى (أ +ب)						١,٠٢٢,١٣٨	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١– البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
٢– البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١م
٣– البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠م
٤– البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠م
٥– تحت التأسيس
٦– تم تصفيتها

العودة لصفحة الفهرس

٢٠ – استثمارات مالية – تابع

٢٠/ج – استثمارات في شركات تابعة وشقيقة – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ– شركات تابعة :							
الخلود للتنمية العقارية والسياحية (٣)	مصر	٤٩٥,١٦١	١٢,٦٤٢	–	(٤,٩٧٩)	–	%٢٥,١٩
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (١)	مصر	١١٤,٧٦٨	٣٢,٣٤١	٤٤,٢٥٤	(٤,٢٨١)	٢٨,٥٠٨	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (١)	مصر	٤٨٥,٤٠٢	٢٦٨,٠٨١	٣٢٨,٤٦٠	٢٥,٥٢٨	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (١)	مصر	٤٦,٧٨٥	٣٩,٢٩٢	٢٩,٠٢٧	(٧٩)	١	%٤٤,٤٤
العالمية للإستيراد والتصدير (٤)	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	–	%٥٠,٦٩
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (١)	مصر	٥١٩,٨٧٦	٣٠٩,١٣٣	٣١٣,٠٨٣	١٣,١٨٠	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (١)	مصر	٢٢٩,٨٢٩	٨٨,٤٣٥	١٢٥,٣٣٦	٦,٣٢٢	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (١)	مصر	٣٧٠,٦٦٥	١٤٧,٩١٤	٢٢٧,٩٥٦	١٦,٢٩٦	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
الإسلامية للتجارة الخارجية (١)	مصر	٢٩٦,٨٧٩	٢٩٥,٥٥٦	١٥٧	(١,٦٩٢)	–	%٧٨,٨٠
الإسلامية للثروة الحيوانية (١)	مصر	٢,١٩٧	٨,٣٥٤	٢,١٨٨	(٥٨٩)	–	%٨٥,٢٢
صرافة بنك فيصل (١)	مصر	٥,٥٠٢	٣٢	٦٨,٥٤٤	٢٧٨	٤,٣٥٠	%٨٧,٠٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية	مصر	–	–	–	–	٧,٨١٣	%٢٥,٠٠
فيصل للإستثمارات المالية (١)	مصر	٥٧٣,٩٤٦	١٠,٤٥٦	٢٢,٥٢٦	١٩,٤٠٥	٦١٩,٩٦٥	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (١)	مصر	١٠,١٣٢	٢٥	٤٠٣	١٠٧	٧,٩٩٠	%٧٩,٩٠
الإجمالى (أ)						٨٧٣,٤٠٩	
ب – شركات شقيقة:							
الإسلامية لإنتاج الأرضيات (١)	مصر	١٧,٤٩٦	٢٥,٧٥٢	–	(٥٧٠)	٢٠	%٢٠,٠٠
مستشفي مصر الدولي (١)	مصر	١٤١,٣٩٣	٦٠,٧٧٤	٧٩,٧٧١	١٩,٠٧٣	١٤,٥١٣	%٢٣,٧٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٢)	مصر	٥٢١,٤٧٤	٣٥٦,٤٨٢	٤٩,٤٨٥	٣٠,٣٧٦	٣٠,٦١٣	%٢٤,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	١,٠٤٧	١,٦٩٨	٣١٨	(٩٠٣)	٥٠	%٢٥,٠٠
اوراسكوم للإسكان والتعمير (١)	مصر	٦٩٠,٠٦٨	٧٥٠,٦٤٩	٢,٢٧٢	(٢٣,٠٢٨)	١٦٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (١)	مصر	٦٧٨	١٣٠	٣٩١	١٩	٢٠٩	%٤٠,٠٠
الإسلامية للإستثمار والتنمية (١)	مصر	٥,٥٤٩	٥٩٠	٥٢٢	(١,٢٩١)	–	%٤٣,٧٦
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (١)	مصر	٨,٢٨٥	٤,٣٢٥	١,٣٧٥	(٧٣٩)	–	%٤٨,٥٧
الإجمالى (ب)						٢٠٥,٤٠٥	
الإجمالى (أ +ب)						١,٠٧٨,٨١٤	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

(١) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١م .
(٢) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠م.
(٣) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٣/١٢/٣١م . (تم تصفيتها)
(٤) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م . (توقف نشاط)

٢٠/ج – استثمارات في شركات تابعة وشقيقة – تابع

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٨٦,٣٠٩	٢٦,١٨٢
أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة	٧٨,٦٢٤	–
(خسائر) بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٣٧٤)	–
رد (عب) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة	٤١,٥١٣	(١,٥٠٠)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	(١٢٠,٢٣١)	(١١٥,٥١٧)
الإجمالى	٨٥,٨٤١	(٩٠,٨٣٥)

العودة لصفحة الفهرس

٢١- أصول غير ملموسة

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
رصيد أول السنة	٧,٨٥٢	١٢,٥٧٢
إضافات	٩,٦١١	٣,٤٥١
استهلاك	(٧,٤٢٦)	(٨,١٧١)
الإجمالى	١٠,٠٣٧	٧,٨٥٢

٢٢- أصول أخرى

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٩١٨,٣٠٣	٧٠٩,٠٩٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢٠٤,٥٩٤	٢٥٩,٧٧٥
مشروعات تحت التنفيذ **	٢٢,٨٧٤	٥٣,٢٤٥
حسابات الفروع / جارى	٣٤,٣٤٤	٧١,٧٣٢
مسدد تحت حساب الضرائب	٣٩١,٣٦١	١٥٣,٨١١
أخرى	٢٥٧,٧٨٩	٣٧,٩٦٠
التأمينات والعهد	١١,٦٩٥	٤,٢١٥
المصروفات المقدمة	٨,١٨٩	٦,٩٧٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٠,١١٣	١٢,٥٥٧
القرض الحسن	٦١	٦٨
الإجمالى	١,٨٥٩,٣٢٣	١,٣٠٩,٤٣٣

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.

** بيانها كالتالى :

٢٢,٠٩٩	ألف جم	فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان
٧٧٥	ألف جم	فرع البنك بالسويس

- تم تسوية أحد مكونات بند أصول أخرى وهى : وحدات معدة للبيع بمبلغ ١٧٣,٧٤٩ ألف جم وذلك بنقلها الى أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بمبلغ ٥٥,٢٦٧ ألف جم وبند استثمارات عقارية بمبلغ ١١٨,٤٨٢ ألف جم .

العودة لصفحة الفهرس

٢٣ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠١٥/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١/١م	٥٩٣,٦٧٦	٥,١٨٤	١٥,٩٩٥	٣٢,٩٠٧	٦٤٧,٧٦٢
إضافات	٥١,٨٨٠	١٨٦	٣,٤٤٩	١٩,٦٧٦	٧٥,١٩١
تكلفة إهلاك	(٩,٠٠٠)	(٦١٩)	(٢,٧٨٤)	(١٣,٠٥٦)	(٢٥,٤٥٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١م	٦٣٦,٥٥٦	٤,٧٥١	١٦,٦٦٠	٣٩,٥٢٧	٦٩٧,٤٩٤
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١م					
التكلفة	٧٣٨,١١٠	٦,٢٣٨	٤٩,٦٣٢	١٥٤,٥٣٨	٩٤٨,٥١٨
مجمع الإهلاك	(١٠١,٥٥٤)	(١,٤٨٧)	(٣٢,٩٧٢)	(١١٥,٠١١)	(٢٥١,٠٢٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١م	٦٣٦,٥٥٦	٤,٧٥١	١٦,٦٦٠	٣٩,٥٢٧	٦٩٧,٤٩٤
الرصيد في ٢٠١٦/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١م	٦٣٦,٥٥٦	٤,٧٥١	١٦,٦٦٠	٣٩,٥٢٧	٦٩٧,٤٩٤
إضافات	١١٥,٤٥٥	١,٩٦٤	٦,٠٠٦	٢٥,٩٥١	١٤٩,٣٧٦
تكلفة إهلاك	(٩,٦٥١)	(٧٠٢)	(٣,٢١٢)	(١٥,٤١٨)	(٢٨,٩٨٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١م	٧٤٢,٣٦٠	٦,٠١٣	١٩,٤٥٤	٥٠,٠٦٠	٨١٧,٨٨٧
الرصيد في ٢٠١٦/١/١م					
التكلفة	٨٥٣,٥٦٥	٨,٢٠٢	٥٥,٦٣٨	١٨٠,٤٨٩	١,٠٩٧,٨٩٤
مجمع الإهلاك	(١١١,٢٠٥)	(٢,١٨٩)	(٣٦,١٨٤)	(١٣٠,٤٢٩)	(٢٨٠,٠٠٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١م	٧٤٢,٣٦٠	٦,٠١٣	١٩,٤٥٤	٥٠,٠٦٠	٨١٧,٨٨٧

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١١٦,١١١	٨٦,٦٩٦
ودائع	١٠١,١٧٠	٤٨,١٢٧
الإجمالى	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣
بنوك مركزية	١١,٩٥٦	٤,٠٦٥
بنوك خارجية	٢٠٥,٣٢٥	١٣٠,٧٥٨
الإجمالى	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣
أرصدة بدون عائد	١١٦,١١١	٨٦,٦٩٦
أرصدة ذات عائد متغير	١٠١,١٧٠	٤٨,١٢٧
الإجمالى	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣
أرصدة متداولة	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣
الإجمالى	٢١٧,٢٨١	١٣٤,٨٢٣

العودة لصفحة الفهرس

٢٥ – الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١,٣١٤,٨٠٨	١,٢٤١,١٠٦
حسابات لأجل وبإخطار	٤٨,١٠٠,٨٤٧	٣٣,٨٨٣,٦٢٤
شهادات ادخار	١٤,٤٧٣,٩٠٣	١٣,٧٨٢,١١٦
أخرى *	٢٣٥,٩٢٥	٣٣٠,٣١٤
الإجمالى	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠
حسابات مؤسسات	٢,٢٦٢,٠٥٦	٢,٠٥٠,١٥٣
حسابات أفراد	٦١,٨٦٣,٤٢٧	٤٧,١٨٧,٠٠٧
الإجمالى	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠
أرصدة بدون عائد	١,٥٥٠,٧٣٣	١,٥٧١,٤٢٠
أرصدة ذات عائد متغير	٦٢,٥٧٤,٧٥٠	٤٧,٦٦٥,٧٤٠
الإجمالى	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠
أرصدة متداولة	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠
الإجمالى	٦٤,١٢٥,٤٨٣	٤٩,٢٣٧,١٦٠

*** تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ٧٧,٨٣٤ ألف جنيه مصرى مقابل ١٥٧,٤٨١ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .**

٢٦ – التزامات أخرى

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـلاء	١,٦٠٩,٤٥٨	١,٣٢٨,١٤٣
دائنون متنوعون ***	٢٨٩,٩٨١	٣١٤,١٠٩
توزيعات مساهمين *	٨٩,٨٨٤	٤٢,٧٣٣
مبالغ محجوزة سحب الغير	١٧,٩٢٦	٤١,٦٩٣
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	٥,٦٥٠	٥,٧٩٨
أرصدة دائنة متنوعة	١٠١,٦٦٩	٩,٦٢٣
حوالات توظيف محلى	٧٨,٤٣٠	١١,١٥٤
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٥,٠٣٩	١,٩٦٧
الزكاة المستحقة شرعا	٣٢,٢٧٩	١٢,٥٢١
شيكات موقوفة الدفع	٢,٦٦٤	٣,٣٦٨
مصروفات مستحقة	٧٩٢	١,٠٤٩
حصة العاملين في الأرباح	٣٥٧	٣٨٤
الإجمالى	٢,٢٣٤,١٢٩	١,٧٧٢,٥٤٢

*** تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه .**

**** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .**

***** بيانها كالتالي :-**

٢١٨,٤٠٠	ألف جم	ضرائب السندات الحكومية
١٧,٧١٩	ألف جم	شيكات مقدمة للتحصيل مقاصة
١١,٨٧٦	ألف جم	ضرائب المرتبات وما فى حكمها
٨٥٨	ألف جم	تأمينات اجتماعية
٢١,٨٤٢	ألف جم	مستحقات للغير
١٩,٢٨٦	ألف جم	متنوعة

العودة لصفحة الفهرس

٢٧ – مخصصات أخرى

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٨٢,٠٢٩	٢٧,٨٢٨
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٧	٣
المحمل على قائمة الدخل	٧,٠٩٢	٧٢,٤٦٨
مبالغ تم إعدامها	–	(١,٦٣٨)
محول من مخصص اضمحلال عملاء	٦,١٠٨	٣,٣٦٨
المستخدم خلال السنة المالية	(٨٠,٠٩٢)	(٢٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة **	١٥,٢١٤	٨٢,٠٢٩

* **المنقول لمخصص اضمحلال التزامات عرضية بمبلغ ٦,١ مليون جم .**

** **بيانها كالتالى :**

مخصصات اخرى	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
مخصص ضرائب	–	٧٣,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية منتظم	٤,٩٩٤	٧,٢٨٧
مطالبات قضائية	١,٨١٩	١,٧٤٢
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٨,٤٠١	–
إجمالى مخصصات اخرى	١٥,٢١٤	٨٢,٠٢٩

٢٨ – رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٥٨٠,٥١٥ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
أسهم مجانية بواقع واحد سهم لكل خمسة أسهم أصلية			
ممولة من الأرباح المحتجزة	٥٩,٣٥٧,٧٠٠	٥٢١,١٦٠	٥٢١,١٦٠
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٦,١٤٦,٢٠٠	١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥

٢٩ – الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
احتياطيات		
احتياطي المخاطر البنكية	١٣٧,٢٠٣	٩٦,٨٦٧
احتياطي قانوني(عام)	٤٥٦,٣١٥	٣٨٠,٩٣٠
احتياطي خاص	٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٢٣٠,٠٢١	٧٥٧,١٦٤
احتياطي رأسمالي *	٢٠,٩٣٦	٢٠,٠٠٩
إجمالي الاحتياطيات في نهاية السنة	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٢٨٨,٦٣١

* **يمثل أرباح عن بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .**

العودة لصفحة الفهرس

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٩٦,٨٦٧	٩٥,٣٩٢
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	٣٩,٩٣٤	٢٢٥
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية	٤٠٢	١,٢٥٠
الرصيد في نهاية السنة	١٣٧,٢٠٣	٩٦,٨٦٧

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٤٠٠,٩٣٩	٣٢٢,٠٧١
محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني (عام)	٧٥,٣٨٥	٦٢,٣٨٤
محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي	٩٢٧	١٦,٤٨٤
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٧,٢٥١	٤٠٠,٩٣٩

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٧٥٧,١٦٤	٦٨٢,٥٤٧
أرباح التغير في القيمة العادلة	١,٣٥٢,٦٢٦	(٤٠,٩٠٠)
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠د)	١٢٠,٢٣١	١١٥,٥١٧
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٣٠,٠٢١	٧٥٧,١٦٤

٢٩/ د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة	١,١٨٦,٧٦١	٩٠٤,٣٤٤
المحول الى الأرباح المحتجزة خلال السنة	٣٨٣,٨٦٤	٢٨٢,٤١٧
المحول الى رأس المال	(٥٢١,١٦٠)	-
رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية السنة *	١,٠٤٩,٤٦٥	١,١٨٦,٧٦١
صافي أرباح السنة	٢,٨٨٧,٤٠٧	٧٥٣,٨٤٧
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٤٠٢)	(١,٢٥٠)
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	٣,٩٣٦,٤٧٠	١,٩٣٩,٣٥٨

*** الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الأن .**

العودة لصفحة الفهرس

٣٠ – النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	٧٩٠,٩٥٨	٦٧٨,٠٩٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٤١,٥٨٧	٧,٩٥١,٤٨٦
أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)	٤,٧٣٣,١٥٠	٢,٩١٢,٩٩٥
الإجمالي	١٥,٨٦٥,٦٩٥	١١,٥٤٢,٥٧٦

٣١ – التزامات عرضية وارتباطات

أ – مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في٣١ديسمبر ٢٠١٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال أعوام سابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب – ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٤١,٦١١ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م متمثلة في استثمارات مالية متاحة للبيع وكذا فى شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج – ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٦١٧,٤٨٨	٢٣١,٨٣٣
الأوراق المقبولة	٢٠,٤١٤	٣١,٢٣٩
خطابات ضمان	٢٤٤,٤٥٦	٢٢٥,٨٣٣
اعتمادات مستنديه استيراد	٤٥١,٥٨٨	٣٠٥,٩١٧
اعتمادات مستنديه تصدير	–	٤٠٨
اجمالى عقود المبادلة	٤٤,٧٤٩	٤١,٠٠٥
الإجمالي	١,٣٧٨,٦٩٥	٨٣٦,٢٣٥

العودة لصفحة الفهرس

٣٢ – المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ – مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	٣,٢٣٦	٢,٤٤٧	٢٢٢,٨٦٠	٢٧٧,٩٤٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة	٥٣٨	٣,٦٧٤	٣٩٣,٨٠١	٢٨٦,٧٥١
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة	(١,٢٤٨)	(٢,٨٨٥)	(٣٠٩,٣٢٤)	(٣٤١,٨٣٤)
أخر السنة	٢,٥٢٦	٣,٢٣٦	٣٠٧,٣٣٧	٢٢٢,٨٦٠
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٣٥٤	٤٥٣	٤٩,١٧٤	٣٥,٦٥٨

*** العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات**

– المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال سنة ٢٠١٦م البالغة ٥٣٨ ألف جنيه مصرى (مقابل ٣,٦٧٤ ألف جنيه مصرى خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب – ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة المالية	٣٠٩,٧٢٠	٢١٩,٧٠٨
الودائع التي تم ربطها خلال السنة	١,٣٣٨,٤٨٦	١,٣٠٥,٢٠٨
الودائع المستردة خلال السنة	(١,٢٩٧,٨٤٩)	(١,٢١٥,٤٠٩)
فروق تقييم	٨,٤٤٣	٢١٣
الودائع في أخر السنة	٣٥٨,٨٠٠	٣٠٩,٧٢٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٢,٣٩٣	٦,٠٨٩

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج – معاملات مع أطراف ذوى علاقة :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصرى
مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الأسلامى وشركاتها	٦٢٥,٣٢١	٣٥٠,٦٣٨

العودة لصفحة الفهرس

د – صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

– صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بمبلغ ١٧,٢٤٠,٨٨٣ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ ١٠٦,١٥ جنيه مصرى بعد توزيعات قدرها ٧٠,٠ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٣٥١٠٥ وثيقة .

– صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٢٢٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٣,٨٣٩,٣٦٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣,٨١٩,٤٧٤ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ ٧٣,١٧ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٥٩٦٠٧ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٣,٠٨٣,٠٨٤ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ – الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ – أرقام المقارنة

أ. لم يتم تعديل أرقام سنة المقارنة بالأثر الناشئ عن تحرير سعر الصرف وتظهر القوائم المالية بأسعارها التاريخية (الدولار = ٧,٧٣٠١ جم) بناءاً على توجيهات البنك المركزى المصرى والسادة مراقبا الحسابات

ب. تم إعادة تبويب و تعديل بعض البنود في قائمة الميزانية بأثر رجعي طبقاً لتوصيات تفتيش البنك المركزى المصرى ويوضحه الجدول الأتى :-

البيان	الحالى	السابق	التغير
استثمارات عقارية	١١٨,٤٨٢	–	١١٨,٤٨٢
أصول أخرى	١,٣٠٩,٤٣٣	١,٤٢٧,٩١٥	(١١٨,٤٨٢)

العودة لصفحة الفهرس

تقرير مراقبى الحسابات

العودة لصفحة الفهرس

شريف فتحي الكيلاني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
المحاسبون المصريون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصرى

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الاسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

العودة لصفحة الفهرس

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الاسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة 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 .

كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات فى شركات تابعة ويقوم بإعداد قوائم مالية مجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني
مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الإتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س. م. م رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون

العودة لصفحة الفهرس

تقرير هيئة الراقبة الشرعية

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٦م

الموافق ٢ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن عبدالله الذي أرسله الله رحمة للعالمين ، وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن اهتدى بهديه واتبع شريعته وعمل بها إلى يوم الدين .. وبعد،

فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي المصري في يوم الثلاثاء ٧ من فبراير سنة ٢٠١٧م الموافق ١٠ من جماد الأولى ١٤٣٨هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي بالقاهرة ، وفي هذا الاجتماع ناقشت هيئة الرقابة الشرعية ممثل البنك فيما ورد بالميزانية وقائمة الدخل بالبنك تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة للعام المالي للبنك المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ وقد تبين للهيئة من المناقشة حول هذه الميزانية أن بنك فيصل الإسلامي المصري يقوم بأعماله المالية الإستثمارية وخدماته المصرفية للمتعاملين معه في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيس الهيئة في كتابة التقرير النهائي للهيئة الذي سيرفع للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته في التوقيع عليه.

هذا وما ورد بمحضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية للبنك من مناقشة بيانات ميزانية البنك مع ممثلي البنك المختصين يؤكد الآتي :

١) حرص البنك دائماً على أن تكون أعماله وخدماته المالية الإستثمارية والمصرفية في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢) مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة للزكاة المكلف بها وصندوق بيتها التابع له مورداً ومصرفاً.

لذلـــــــــــك

ترى الهيئة أن ما قام به بنك فيصل الإسلامي المصري من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية طوال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ والمشار إليه تفصيلاً في هذا التقرير ، هي في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والله الموفق والهادي دائماً إلى طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والإسلام والمسلمين في كل مكان.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور نصر فريد محمد واصل
عضو هيئة كبار العلماء
والمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي
ومفتي الديار المصرية الأسبق

تحريراً في : ١٠ جماد الأولى ١٤٣٨هـ
٧ فبراير ٢٠١٧م

العودة لصفحة الفهرس

صندوق الزكاة

العودة لصفحة الفهرس

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨هـ

البيـــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه مصري
الأصـول :		
نقدية وأرصدة بالبنك	٧٤٥٥٤٨٧	١١٢٣٦٩٣٤
أراضي ومباني في حيازه الصندوق	٩٦٧٩٦٧٩	٩٧٥٦٠٧٣
أراضي ومباني في حيازه الغير	١٠٤١٦٧٦٠	١٠٤١٦٧٦٠
الإسكان الطلابي الخيري	١٤٧٩١٠٤	١٤٧٩١٠٤
أسهم في حيازه الغير	٢٤٣٦٣١٣	١٣٨٦٠٠
حسابات الاستثمار الخيري	١٢٤٢٥٥٧٩٩	١٢٦٦٩٣٩٢٧
إجمالي الأصول	**١٥٥٧٢٣١٤٢**	**١٥٩٧٢١٣٩٨**
الخصـوم :		
حقوق مستحقي الزكاة	١٧١٣٥١٦٦	٢٠٩٩٣٠٠٧
مقابل أراضي ومباني في حيازة الغير	١٠٤١٦٧٦٠	١٠٤١٦٧٦٠
مقابل الإسكان الطلابي الخيري	١٤٧٩١٠٤	١٤٧٩١٠٤
مقابل أسهم في حيازة الغير	٢٤٣٦٣١٣	١٣٨٦٠٠
مقابل حسابات الاستثمار الخيري	١٢٤٢٥٥٧٩٩	١٢٦٦٩٣٩٢٧
إجمالي الخصوم	**١٥٥٧٢٣١٤٢**	**١٥٩٧٢١٣٩٨**

العودة لصفحة الفهرس

المـــوارد والمصـــارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨هـ

البيـــــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه مصري
المـــوارد :		
نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)	١١٢٣٦٩٣٤	٦٧٠٤٥٢٦
الزكاة علي حقوق ملكية البنك	١٢٥٢١٤٢٠	٤٨٥٧٦٦٨
زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون	١٢٣١٤٦٧٨	١١٤٩٧٢٦٩
عائد حساب الاستثمار	٦٢٦٤٠٦	٤٩٤٦٠٢
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية	٧٣٨٣٩٤٤	٤٢٠٢٠١٠
موارد متنوعة	٧٦٢٥٠	٢٢٧١٢٧
إجمالي المـوارد :	٤٤١٥٩٦٣٢	٢٧٩٨٣٢٠٢
المصـــارف :		
أفراد	٢١١٤٣٢٨٨	١١١٥٦٣٤٥
طلاب	٢٩٣٩٢٢	١٥٤٢٠٥١
مساجد	٤٤٦٦١	٢٦٥٢٤٣
هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	١٤٩٢٧٢٨٩	٣٥١٩٩٩٢
مصارف متنوعه	٣١٢	٩٢٢
مصاريف إدارية	٢٩٤٦٧٣	٢٦١٧١٥
نقدية وأرصده بالبنك (أخر المدة)	٧٤٥٥٤٨٧	١١٢٣٦٩٣٤
إجمالي المصارف	٤٤١٥٩٦٣٢	٢٧٩٨٣٢٠٢

العودة لصفحة الفهرس

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م .

- نبذه عن صندوق الزكاة بالبنك :

إيماناً من البنك بضرورة المساهمة في خدمة المجتمع لتحقيق التكافل الاجتماعي فقد تم إنشاء صندوق الزكاة ويعتبر من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك عن العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له أثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية.

وبالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ٣٢,٩٢ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المده البالغ نحو١١,٢٣ مليون جنيه مصري وذلك مقابل٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام١٩٨٠م وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠١٦م نحو ٢٩٢,٧مليون جنيه مصري منها ٦٩ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً علي حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخري ، ولقد وجهت هذه الموارد إلي المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة إلي مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ٣٦,٧مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

(المبالغ بالألف جنيه)

أوجه الإنفاق	أفراد	طلاب	مساجد	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	مصاريف إدارية	الإجمالي
المبالغ	٢١١٤٣	٢٩٤	٤٥	١٤٩٢٧	٢٩٥	٣٦٧٠٤

- الفرد : هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاماً علي صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد ومضاعفة الإنفاق حيث تم صرف مبلغ (٢١,١) مليون جنيه مقارنةً بالعام السابق مبلغ (١١,١) مليون جنيه ونتطلع بزيادة الدعم في السنوات القادمة .
- للثقة الكبيرة والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية (وقف خيري) حتى نهاية ٢٠١٦م مبلغ (١٢٤,٢) مليون جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عائده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الاستثمار الخيري .
- إيماناً من إدارة الزكاة بضرورة التفاعل مع المجتمع ونظراً لإصابة أكثر من ٢٥ مليون شخص في مصر بفيروس الكبد الوبائي (سى) فقد تم فتح حساب لأغراضً زراعة الكبد وعلاجه وخصص مبلغ خمسة مليون جنيه لحالات زراعة الكبد وعلاجه .
- ومن أهم أنشطة الصندوق إنه قام بإنشاء دار نموذجية لرعاية الأيتام علي مساحة ٢٢٠٠م٢ تتسع لعدد ١٦٠ طفل ومقرها المقطم وخصص لها حساب رقم (٢٦٢٥٠٠) .
- تمثل الأراضي والمباني في حيازة الصندوق والبالغ قيمتها (٩.٦٧) مليون جنيه مصري مبني إدارة الزكاة بالزيتون ومبني دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم وقطعتي أرض بالهضبة الوسطي بالمقطم وقطعة أرض أخري بالمقطم وشقة بمحافظة الإسكندرية وفيلا بقرية سما العريش بمحافظة شمال سيناء .
- تمثل الأراضي والمباني في حيازة الغير البالغ قيمتها (١٠.٤٢) مليون جنيه مصري وهي فيلا وشقة بمحافظة الجيزة وشقة بمحافظة القاهرة وقد تم التبرع بها لصندوق الزكاة ولن يتم استلامها إلا بعد وفاه أصحابها وفقاً لنص الهبه.
- تمثل الأسهم في حيازه الغير والبالغ قيمتها (٢.٤٣) مليون جنيه مصري تم التبرع بها من أحد فاعلي الخير تصرف عوائدها في المصارف الشرعية في أعمال البر بعد وفاه المتبرع وفقاً لنص الهبه.
- يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (١.٤٨) مليون جنيه مصري المباني والتجهيزات بمدينة المنصورة والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .
- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنيه المصري علي أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.

العودة لصفحة الفهرس

تقرير مراقبا الحسابات

شريف الكيلاني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محمد صلاح أبو طبل
المحاسبون المصريون

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمى بنك فيصل الاسلامى المصرى

راجعنا القوائم المالية لصندوق الزكاة ببنك فيصل الاسلامي المصري المتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكذا قائمة الموارد والمصارف عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وهذه القوائم المالية مسئولية الإدارة ، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها .

وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وفى ضوء أحكام القوانين والتعليمات المحلية السارية ، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة ، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والايضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييماً للسياسات والقواعد المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية . وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التى رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساساً مناسباً لابداء رأينا على هذه القوائم المالية .

يمسك الصندوق حسابات منتظمة تضمنت كل ما جاء بالمادة (٥٩) من النظام الأساسى للبنك واللائحة العامة لصندوق الزكاة والميزانية وقائمة الموارد والمصارف متفقان مع ما هو مسجل بتلك الحسابات . البيانات المالية الواردة بتقرير لجنة الصندوق متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق فى الحدود التى تثبت بها عادة مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية .

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها عاليه مع الايضاحات المتممة لها تعبر بوضوح عن المركز المالي للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأن قائمة الموارد والمصارف تعطي صورة واضحة عن نتيجة نشاط الصندوق عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة فى : ٢٦ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني
مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الإتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س. م. م رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى ابوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
س. م. م. (٤٤٣٤)
المحاسبون المصريون

العودة لصفحة الفهرس

شركات البنك

مرفق (١)

التوزيع القطاعي لشركات البنك

يقوم البنك بإستثمار جزء من أمواله إستثماراً مباشراً في تأسيس الشركات بالمساهمة في رؤوس أموالها مع مستثمرين آخرين من ذوي الخبرات المتميزة .

وقد حرص البنك علي تنوع وتعدد هذه الشركات لتغطي كافة أوجه مجالات النشاط الإقتصادي ، وقد أسهمت هذه الشركات في دفع عجلة التنمية بالبلاد وإتاحة الآلاف من فرص العمل أمام المواطنين، ومعظم هذه الشركات لها الريادة في مجال نشاطها بإعتبارها من أولى الشركات في هذه المجالات مثل مجال الدواء والرعاية الطبية المتكاملة والإنتاج الصناعي والحيواني .. وقد ساهمت هذه الشركات بإنتاجها في تغطية جانب كبير من إحتياجات السوق المحلي والتصدير إلي الخارج .

ويبلغ عدد الشركات التي أسسها وساهم فيها البنك (٥٦) شركة (منها ٣٣ شركة متاحة للبيع ، ٢٣ شركة تابعة وشقيقة) وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة (٧,٢٩٩ مليار جم و ٧١٣ مليون دولار أمريكي و٨١٠ مليون جنيه سوداني) تعادل نحو ٢٢,٥٩٧ مليار جم مدفوع منها نحو ٢٢,٥١٧ مليار جم بعد تقييم العملات بأسعار الصرف في ٢٩ / ١٢ / ٢٠١٦ م ويساهم فيها البنك بحصة قدرها نحو ٢,١٨٩ مليار جم تبلغ تكلفتها نحو ٣,٤٣٢ مليار جم وقيمتها الدفترية نحو ٣,٠٢٨ مليار جم .

وفيما يلي بيان التوزيع القطاعي المجمع لهذه الشركات :

القطاع	عدد الشركات	رؤوس أموال الشركات المصدرة والمدفوعة						حصة	تكلفة	القيمة
		جنيه مصري		دولار أمريكي		جنيه سوداني		المساهمة	المساهمة	الدفترية
		المصدر	المدفوع	المصدر	المدفوع	المصدر	المدفوع	جم	جم	جم
الزراعي والحيواني	٢	٩٥٠٠	٩٥٠٠٠	-----	-----	-----	-----	٣٥٥١٠	٣٦٢٤٣	١٣٠٠٠
الصناعي	١٨	٨٥١٠٨٠	٧٨٦٧٨٠	٢٨٧٤٨٩	٢٨٧٤٨٩	-----	-----	٤٥٢٧٧٢	١٤٠٥٧٢٢	١٣٧٣٤٣٠
التجارة المحلية والخارجية	٢	٢٥٢٥٢	٢٥٢٥٢	-----	-----	-----	-----	١٨٤٢٢	١٨٤٣٥	٠
الدواء والرعاية الطبية	٤	١٥٣٠٠٠	١٥٢١٧٥	-----	-----	-----	-----	٢٤٠٥٦	٢٠٢٩٠٣	١٩٤٨٣٩
الإستثمارات	٢	٥٠٠٠	٥٠٠٠	٣٥٢٧٦	٣٥٢٧٦	-----	-----	٤٩٢٢٠	٤٨٧٠٦	٠
الإسكان والإستثمار العقاري	٦	٣٦٥٤٩٧٤	٣٦٥٤٩٧٤	-----	-----	-----	-----	٢٢٤٦٧١	٣٤٦٢٦٨	١٩٤٤٨٦
تكنولوجيا المعلومات	٣	٢٣٣٠٠٠	٢٣٣٠٠٠	-----	-----	-----	-----	١٧٥١٢	١٦٧٣٧	١٦٧٣٧
المصارف والمؤسسات المالية	١٤	١٦١٠٥٤٢	١٥٩٥٢٤٢	٣٩٠٣١٦	٣٩٠٣١٦	٨٠٩٩٦٠	٨٠٩٩٦٠	١٣٤٤٨٦٥	١٣٢٩٩٣٧	١٢١٢١٤٦.٩٣
مجالات أخرى	٥	٦٧٠٨٣٠	٦٧٠٨٣٠	-----	-----	-----	-----	٢٢١٣٢	٢٧٤٢٥	٢٣٤٢٥
الإجمالي	٥٦	٧٢٩٨٦٧٨	٧٢١٨٢٥٣	٧١٣٠٨١	٧١٣٠٨١	٨٠٩٩٦٠	٨٠٩٩٦٠	٢١٨٩١٦١	٣٤٣٢٣٧٧	٣٠٢٨٠٦٣.٩٣

م	البيـــــان	نـــوع المساهمة	نسبـة مساهمة البنـك	رأس مـال الشركة المصدر	رأس مـال الشركة المدفوع	نـوع العملـة	عـدد أسهم حصة البنـك	القيمـة الإسمية لسهـم الشركـة	حصـة مساهمة البنـك جـم	تكلفـة المساهمة المرتبـط عليهـا جـم	القيمـة الدفتريـة جـم	بلد المقر	تاريـخ مزاولـة النشـاط
	القطـاع الـزراعـي والحيـوانـي												
١	الإسماعيلية للصناعات الغذائية " فوديكو "	شقيقـة	%٣٤.٧٢	٩٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	جم	٣١٢٤٨٩٧	١٠ جم	٣١٢٤٩	٣٢٠٣٠	١٣٠٠٠	الاسماعيليه	١٩٨٧م
٢	الإسلاميـة للثـروة الحيوانيـة	تـابعـة	%٨٥.٢٢	٥٠٠٠	٥٠٠٠	جم	٤٢٦١٢	١٠٠ جم	٤٢٦١	٤٢١٣	٠	الجيزه	١٩٨٦م
	الإجـمـالـي			٩٥٠٠٠	٩٥٠٠٠	جم			٣٥٥١٠	٣٦٢٤٣	١٣٠٠٠		
	القطـاع الصنـاعـي												
١	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية	شقيقـة	%٤٠.٠٠	٨٨٠٠٠	٨٨٠٠٠	جم	٢٥١٤٢٩٧	١٤ جم	٣٥٢٠٠	٣٥٢٠٠	٣٥٢٠٠	المنوفيه	٢٠٠٠م
٢	إيكوباك لصناعة مواد التغليف وطباعتها	شقيقـة	%٤٠.٠٠	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠	جم	١٠٠٠٠٠٠	٥٠ جم	٥٠٠٠٠	٧٦٧٢٠	٧٦٧٢٠	٦- أكتوبر	١٩٩٠م
٣	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب "	تـابعـة	%٥١.٣٨	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	جم	٢٠٥٥٠٠	١٠٠ جم	٢٠٥٥٠	٣١٠١٤	٢٤١٤٧	٦- أكتوبر	٢٠٠٠م
٤	الإسلاميـة لإنتـاج الأرضيـات	شقيقـة	%٢٠.٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	جم	٢٠٠٠٠٠	١٠ جم	٢٠٠٠	٢٠٢٠	٢٠	٦- أكتوبر	١٩٨٩م
٥	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	شقيقـة	%٤٤.٤٤	٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	جم	١٢٠٠٠	١٠٠٠ جم	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١	الاسكندريه	١٩٩٤م
٦	الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	شقيقـة	%٤٨.٥٧	٦٦٠٠	٦٦٠٠	جم	١٤٥٧١٠	٢٢ جم	٣٢٠٦	٣٢٠٦	٠	٦- أكتوبر	١٩٨٧م
٧	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك "	شقيقـة	%٣١.٣٧	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠	جم	٣٩٢١٥٠	١٠٠ جم	٣٩٢١٥	٦٨٧١٥	٦٨٧١٥	٦- أكتوبر	٢٠٠٥م
٨	غـاز السـويـس " سـوجـاز "	متاحة للبيع	%٧.٧٦	١٥٤٦٦	١٥٤٦٦	جم	١٢٠٠٠	١٠٠ جم	١٢٠٠	١٢٠٠	١٢٠٠	السويس	٢٠٠٣م
٩	مـالـتـي جـاز	متاحة للبيع	%٧.٢٧	١٠٤٥٠	١٠٤٥٠	جم	٧٦٠٠	١٠٠ جم	٧٦٠	٧٦٠	٥٦٠	المنوفيه	٢٠٠٢م
١٠	جـولـدن تـكـس للأصـواف	متاحة للبيع	%١.٣٣	١٤٢٨٣٤	١٤٢٨٣٤	جم	١٩٠٣٤٥	١٠ جم	١٩٠٣	١٧٩٧	٧٦١	الشرقيه	١٩٨٥م
١١	المشـروعـات التعليميـة	متاحة للبيع	%٧.٦٧	٦٠٠٠	٦٠٠٠	جم	٤٥٩٨٠	١٠ جم	٤٦٠	٤٦٠	٣٤٠	الشرقيه	١٩٨٨م
١٢	المستلزمـات التعليميـة	متاحة للبيع	%٣.٢٢	١٠٠٠٠	٨٢٠٠	جم	٢٦٤٠٠	١٠ جم	٢٦٤	٢٦٤	٢٢٤	الشرقيه	٢٠٠٦م
١٣	العالمية للمسبوكات والصناعات المتطورة	متاحة للبيع	%١٥.٠٠	٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	جم	٥٢٥٠٠٠	١٠ جم	٥٢٥٠	٥٢٥٠	٩٩٠	الشرقيه	٢٠٠٧م
١٤	المصرية للتصنيع " سيلتال - باسيفيك "	متاحة للبيع	%٢.٣٩	٦٩٧٣٠	٦٩٧٣٠	جم	١٦٦٤٥٦	١٠ جم	١٦٦٥	١٥٩٥	٠	القاهره	١٩٨٦م
١٥	النوبارية للهندسة الزراعية والميكنة	متاحة للبيع	%٦.٠٢	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	جم	٩٠٢٧٤	١٠ جم	٩٠٣	٩٦٩	٠	البحيره	١٩٨٣م
١٦	شركه الطاقه للصناعات الالكترونيه والاضاءه	شقيقـة	%٢٥.٠٠	١٢٥٠٠٠	٦٢٥٠٠	جم	١٥٦٢٥٠	١٠٠ جم	١٥٦٢٥	١٥٦٢٥	١٥٦٢٥	القاهره	٢٠١٥م
١٧	ميـدور للكهربـاء " ميداليك "	متاحة للبيع	%٥.٠٠	١٣٧٤٨٩	١٣٧٤٨٩	دولار أمريكي	٦٨٧٤٥	١٠٠ $	١٢٥٥٧٣	٤٧٢١٥٣	٤٧٢١٥٣	الاسكندريه	٢٠٠١م
١٨	حـلـوان للأسـمـدة	متاحة للبيع	%٥.٠٠	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	دولار أمريكي	٧٥٠٠٠٠٠	١ $	١٣٦٩٩٩	٦٧٦٧٧٤	٦٧٦٧٧٤	حلوان	٢٠٠٧م
	الإجـمـالـي			٨٥١٠٨٠	٧٨٦٧٨٠	جم			٤٥٢٧٧٢	١٤٠٥٧٢٢	١٣٧٣٤٣٠		
				٢٨٧٤٨٩	٢٨٧٤٨٩	دولار أمريكي							

م	البيـــــان	نـوع المساهمة	نسبة مساهمة البنك	رأس مال الشركة المصدر	رأس مال الشركة المدفوع	نوع العملة	عدد أسهم حصة البنك	القيمة الإسمية لسهم الشركة	حصة مساهمة البنك جم	تكلفة المساهمة المرتبط عليها جم	القيمة الدفترية جم	بلد المقر	تاريخ مزاولة النشاط
	قطاع التجارة المحلية والخارجية												
١	الإسلامية للتجارة الخارجية	تابعة	%٧٨.٨٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	جم	٧٨٧٩٩٠	٢٠ جم	١٥٧٦٠	١٥٧٦٠	0	الجيزه	١٩٨٣م
٢	العالمية للإستيراد والتصدير	تابعة	%٥٠.٦٩	٥٢٥٢	٥٢٥٢	جم	٢٦٦١٨	١٠٠ جم	٢٦٦٢	٢٦٧٥	0	القاهره	١٩٩٠م
	الإجمالي			٢٥٢٥٢	٢٥٢٥٢	جم			١٨٤٢٢	١٨٤٣٥	0		
	قطاع الدواء والرعاية الطبية												
١	مستشفى مصر الدولي	شقيقة	%٢٤.٠٨	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	جم	١٤٤٤٨	١٠٠٠ جم	١٤٤٤٨	١٨٥٨٧	١٤٥١٣	الجيزه	١٩٨٣م
٢	ابن سينا " فارما "	متاحة للبيع	%١٥.٨٢	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	جم	٣٧٩٥٧	١٠٠ جم	٣٧٩٦	١٤٤٣٢١	١٤٤٣٢١	القاهره	٢٠٠٢م
١	مستشفى القاهرة التخصصي	متاحة للبيع	%٦.٧١	٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	جم	١٨١٢٤٢	١٠ جم	١٨١٢	٣٥٩٩٥	٣٥٩٩٥	القاهره	١٩٨١م
٤	المنى للخدمات الطبية	متاحة للبيع	%٩.٥٢	٤٢٠٠٠	٤١١٧٥	جم	٤٠٠٠	١٠٠٠ جم	٤٠٠٠	٤٠٠٠	١٠	الجيزه	٢٠٠٤م
	الإجمالي			١٥٣٠٠٠	١٥٢١٧٥	جم			٢٤٠٥٦.٤٢	٢٠٢٩٠٣	١٩٤٨٣٩		
	* قطاع الإستثمارات :												
١	الإسلامية للإستثمار والتنمية	شقيقة	%٤٣.٧٦	٥٠٠٠	٥٠٠٠	جم	٢١٨٨٣٢	١٠ جم	٢١٨٨	٢٢٧٣	٠	القاهره	١٩٨٣م
٢	التنمية الإسلامية (السودان) المحدودة	متاحة للبيع	%٧.٣٠	٣٥٢٧٦	٣٥٢٧٦	دولار أمريكي	٢٥٧٤٧٦٢	١ $	٤٧٠٣٢	٤٦٤٣٣	٠	السودان	١٩٨٥م
	الإجمالي			٥٠٠٠	٥٠٠٠	جم			٤٩٢٢٠	٤٨٧٠٦	٠		
				٣٥٢٧٦	٣٥٢٧٦	دولار أمريكي							
	* قطاع الإسكان والتشييد والإستثمار العقاري :												
١	أوراسكوم للإسكان والتعمير	شقيقة	%٤٠.٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	جم	٢٠٠٠٠	١٠٠٠ جم	٢٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	١٠٦٠٨٠	الجيزه	٢٠٠٦م
٢	الخلود للتنمية العقارية والسياحية	شقيقة	%٢٥.١٩	٥٠٩٩٩٩	٥٠٩٩٩٩	جم	٨٩٢٦٤٦	٢٥ $	١٢٨٤٩٤	٩٥٧٦٢	٠	الجيزه	٢٠٠٦م
٣	صندوق الإستثمار العقاري العربي المباشر	متاحة للبيع	%١٠.٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	جم	٢٠٠٠٠	١٠٠ جم	٢٠٠٠	٢١٠٠	٠	الجيزه	٢٠٠٠م
٤	العربية للإستثمارات الفندقية والسياحية	متاحة للبيع	%١.٨٢	٢٨٥٠٠٠٠	٢٨٥٠٠٠٠	جم	٥١٨٠٧٣	١٠٠ جم	٥١٨٠٧	٦٠٣٥٣	٦٠٣٥٣	الجيزه	٢٠٠٥م
٥	العاشر للتنمية والإستثمار العقاري	متاحة للبيع	%١٣.٩١	١٢٤٩٧٥	١٢٤٩٧٥	جم	١٧٣٨٠٠١	١٠ جم	١٧٣٨٠	٢٣٠٦٣	٢٣٠٦٣	القاهره	١٩٩٩م
٦	الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى	تابعه	%٤.٩٩	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	جم	٤٩٩٠٠	١٠٠ جم	٤٩٩٠	٤٩٩٠	٤٩٩٠	القاهره	٢٠١٦م
	الإجمالي			٣٦٥٤٩٧٤	٣٦٥٤٩٧٤	جم			٢٢٤٦٧١	٣٤٦٢٦٨	١٩٤٤٨٦		
	* قطاع تكنولوجيا المعلومات :												
١	بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	متاحة للبيع	%٢.٢١	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	جم	٤٤٢٣٩	٥٠ جم	٢١٢٢	١٤٣٧	١٤٣٧	القاهره	١٩٩٧م
٢	صندوق تنمية التكنولوجيا	متاحة للبيع	%١١.٥٤	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	جم	١٥٠٠٠٠٠	١٠ جم	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	الجيزه	٢٠٠٥م
٣	الأهلي لأجهزة الحاسب الآلي	متاحة للبيع	%١٠.٠٠	٣٠٠٠	٣٠٠٠	جم	٣٠٠٠	١٠٠ جم	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	الجيزه	١٩٩٨م
	الإجمالي			٢٣٣٠٠٠	٢٣٣٠٠٠	جم			١٧٥١٢	١٦٧٣٧	١٦٧٣٧		

م	البيـــــــان	نوع المساهمة	نسبة مساهمة البنك	رأس مال الشركة المصدر	رأس مال الشركة المدفوع	نوع العملة	عدد أسهم حصة البنك	القيمة الإسمية لسهم الشركة	حصة مساهمة البنك جم	تكلفة المساهمة المرتبط عليها جم	القيمة الدفترية جم	بلد المقر	تاريخ مزاولة النشاط
* قطاع المصارف والمؤسسات المالية :													
١	صرافة بنك فيصل	تابعة	%٨٧.٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠	جم	٤٣٥٠	١٠٠٠ جم	٤٣٥٠	٤٣٥٠	٤٣٥٠	الجيزه	١٩٩٣م
٢	فيصل للإستثمارات المالية	تابعة	%٩٩.٩٩	٦٢٠٠٠٠	٦٢٠٠٠٠	جم	٦١٩٩٦٥٠	١٠٠ جم	٦١٩٩٦٥	٦١٩٩٦٥	٦١٩٩٦٥	الجيزه	٢٠١١م
٣	فيصل لتداول الاوراق الماليه	تابعة	%٧٩.٩٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	جم	٧٩٩٠٠٠	١٠ جم	٧٩٩٠	٧٩٩٠	٧٩٩٠	القاهره	٢٠١٦م
٤	المصريه الاماراتيه لتامينات الحياه التكافلى	متاحة للبيع	%٩.٩٥	٦٠٠٠٠	٤٥٠٠٠	جم	٤٤٧٨٠٠	١٠ جم	٤٤٧٨	٤٤٧٨	٤٤٧٨	القاهره	٢٠١٥م
٥	عربية للوساطة في التأمين	شقيقة	%٢٥.٠٠	٢٠٠٠	١٧٠٠	جم	٥٠٠٠٠	١٠ جم	٥٠٠	٤٥٦	٠	الجيزه	٢٠١١م
٦	المصرية للتأمين التكافلي علي الممتلكات	شقيقة	%٢٤.٧٥	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	جم	٢٩٧٠٠٠	١٠٠ جم	٢٩٧٠٠	٣٠٦١٣	٣٠٦١٣	القاهره	٢٠٠٨م
٧	الدولية للتأجير التمويلي " إنكوليس "	متاحة للبيع	%١٠.٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	جم	١٩٩٩٩٩٩	١٠ جم	٢٠٠٠٠	١٥٥٥٥	١٥٥٥٥	الجيزه	١٩٩٧م
٨	المصرية لإعادة التمويل العقاري	متاحة للبيع	%١.١٠	٣٦٣٥٤٢	٣٦٣٥٤٢	جم	٤٠٠٠	١٠٠٠ جم	٤٠٠٠	٤١٩١	٤١٩١	القاهره	٢٠٠٧م
٩	بيت التأمين المصري السعودي	متاحة للبيع	%١٣.٥٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	جم	١٣٥٠٠٠٠	١٠ جم	١٣٥٠٠	١٣٥٨١	١٣٥٨١	الجيزه	٢٠٠٣م
١٠	المصرية للتأمين التكافلي علي الحياة	متاحة للبيع	%٨.٢٥	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	جم	١٠٧٢٥٠	١٠٠ جم	١٠٧٢٥	١١٨٧٨	١١٨٧٨	القاهره	٢٠٠٨م
١١	البنك الإسلامي السوداني	متاحة للبيع	%٠.٦٨	١٤٩٩٦٠	١٤٩٩٦٠	جنيه سوداني	٧٨٣٩٠٨٨	٠.١٣ ج س	٢٨٦٠	٢٨٢٩	٢٨٢٩	السودان	١٩٨٣م
١٢	بنك فيصل الإسلامي السوداني	متاحة للبيع	%٢.٥٠	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	جنيه سوداني	١٥٠١٣٠١٢	١.٠٠ ج س	٤٢١٢٨	٢٩٠٢٠	٢٩٠٢٠	السودان	١٩٧٨م
١٣	دار المال الإسلامي البهامس	متاحة للبيع	%٨.٢٠	٣٩٠٣١٦	٣٩٠٣١٦	دولار أمريكي	٣٢٠٠٥١	١٠٠ $	٥٨٤٦٢١	٥٨٤٦٢١	٤٦٧٦٩٧	البهامس	١٩٨١م
١٤	بنك تنمية الصادرات بالسودان	متاحة للبيع	%٠.٠٣	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	جنيه سوداني	١٧٤٩٠٨	٠.١٠ ج س	٤٩	٤١٠	٠	السودان	١٩٨٤م
	الإجمالي			١٦١٠٥٤٢	١٥٩٥٢٤٢	جم			١٣٤٤٨٦٥	١٣٢٩٩٣٧	١٢١٢١٤٧		
				٣٩٠٣١٦	٣٩٠٣١٦	دولار أمريكي							
				٨٠٩٩٦٠	٨٠٩٩٦٠	جنيه سوداني							
* مجالات أخرى :													
١	العربية لأعمال التطهير " أراديس "	شقيقة	%٤٠.٠٠	٥٠٠	٥٠٠	جم	٢٠٠٠	١٠٠ جم	٢٠٠	٢٠٩	٢٠٩	الجيزه	١٩٨٤م
٢	المصرية للاستعلام الائتمانى	متاحة للبيع	%٣.٥٧	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	جم	٤٠١٧٨٦	٤ جم	١٦٠٧	٦٨٩١	٦٨٩١	القاهره	٢٠٠٨م
٣	مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي	متاحة للبيع	%٠.٦٣	١٨٤٨٠٠	١٨٤٨٠٠	جم	١١٧٣٢	١٠٠ جم	١١٧٣	١١٧٣	١١٧٣	القاهره	١٩٩٦م
٤	المصرية لإنشاء وإدارة المراكز التجارية	متاحة للبيع	%١٣.٣٣	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	جم	٤٠٠٠٠٠	١٠ جم	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٠	القاهره	٢٠٠٨م
٥	ايادى للاستثمار والتنميه	متاحة للبيع	%٣.٦٩	٤١٠٥٣٠	٤١٠٥٣٠	جم	١٥١٥١٥	١٠٠جم	١٥١٥٢	١٥١٥٢	١٥١٥٢	القاهره	٢٠١٥م
	الإجمالي			٦٧٠٨٣٠	٦٧٠٨٣٠	جم			٢٢١٣٢	٢٧٤٢٥	٢٣٤٢٥		

مرفق (٢)

فروعنا

المركز الرئيسي وفرعى القاهرة والجيزة

فرع : القاهرة

- العنوان : ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة
- رقم التليفون : كود دولي : ٢٠٢
- (٠٢) ٢٧٨٦٨٩٣٩ – ٢٧٨٦٨٧٢٣ – ٢٧٨٦٨٧٢٤
- رقم الفاكس: ٢٧٨٦٦٧٤٤ (٠٢)
- العنوان البرقي: فيصل بنك – القاهرة • الرقم البريدي : ١١٥٣١
- صندوق بريد : ٢٤٤٦
- سجل تجاري رقم : ١٩٧٠٥٥ القاهرة
- رقم السويفت : FIEG EG CX CAI
- عنوان البريد الإليكتروني : Cairo@faisalbank.com.eg
- الموقع الإليكتروني : www.Faisalbank.com.eg

فرع : الجيزة

- العنوان : ١٤٩ شارع التحرير – ميدان الجلاء – الدقى
- تليفون : ٣٧٦٢١٢٨٩-٨-٧-٦-٥
- فاكس : ٣٧٦٢١٢٨١
- العنوان البرقى : فيصل بنك – القاهرة
- الرقم البريدى : ١٢٣١١
- ص.ب : ٢٨٣ • تلكس : ٩٣٨٧٨ – ٢٠٩٥٢ F.BANK.UN
- سويفت : FIEGCXMAI – FIEGCX
- البريد الإلكترونى : Giza@faisalbank.com.eg

فروع القاهرة الكبرى

فرع : الدقى

- العنوان : ١٧ش الفالوجا – تقاطع عبد المنعم رياض – العجوزة – الجيزة
- تليفون :٣٣٤٤٥٩٠٩ – ٣٣٠٤٠٤١٧ – ٣٣٠٢٧٥١٣ (٠٢)
- فاكس : ٣٣٤٦٥٨٣٢ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١٢٤١١ العجوزة
- سويفت : FIEG EG CX DOK
- البريد الإلكترونى : dokki@faisalbank.com.eg

فرع : الازهر

- العنوان : ١٠٦ شارع جوهر القائد – الازهر – القاهرة
- تليفون : ٢٥٩١٦٣٤١ – ٢٥٩٣٤٢٦٣ – ٢٥٩١١٢٨٠ (٠٢)
- فاكس : ٢٧٨٦٩٥٣٨ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١١٦٧٥
- ص . ب : ٢٠
- سويفت : FIEG EG CX AZH
- البريد الإلكترونى : azhar@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس

فرع : غمرة

- العنوان : ١٤ ا شارع السبع – الظاهر – القاهرة
- تليفون : ٢٧٨٧٨٦٢٠ – ٢٥٩٠٤٧٩٤ – ٢٥٩٠٤٧٥٦ (٠٢)
- فاكس : ٢٥٩٠٤٨٢٨ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١١٦٧٤
- ص . ب : ٨
- سويفت : FIEG EG CX GHM
- البريد الإلكترونى : ghamra@faisalbank.com.eg

فرع : السيدة زينب

- العنوان : ٣٨ شارع عبد المجيد اللبان – السيدة زينب – القاهرة
- تليفون : ٢٣٦٣٧١٣٩ – ٢٣٦١١٠٠٨ (٠٢)
- فاكس : ٢٥٣٢٢٦٨٢ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١١٥٢١
- ص . ب : ٥ الدواوين
- سويفت : FIEG EG CX ZNB
- البريد الإلكترونى : saydah@faisalbank.com.eg

فرع : مصر الجديدة

- العنوان : ٨٢ شارع عثمان بن عفان – بين ميدانى سفير وتريومف – مصر الجديدة – القاهرة
- تليفون : ٢٧٧٦٤٤٩٥ – ٢٧٧٦٤٤٩٣ – ٢٧٧٦٤٤٨٧ (٠٢)
- فاكس : ٢٧٧٦٤٤٩٧ (٠٢)
- الرقم البريدى : ٥٩٦٢ هليوبوليس غرب
- ص . ب : ١١٧٥٧
- سويفت : FIEG EG CX HEL
- البريد الإلكترونى : helio@faisalbank.com.eg

فرع : مدينة نصر

- العنوان : ١٥ شارع احمد قاسم جودة – من شارع عباس العقاد – مدينة نصر – القاهرة
- تليفون : ٢٤٠٢٣٩٤٦ – ٢٤٠٢٩٤٧٢ – ٢٤٠٩٥٤٨ (٠٢)
- فاكس : ٢٤٠٢٣٥٩٦ (٠٢)
- الرقم البريدى : ٨٢٠٢
- ص . ب : ١١٣٧١
- سويفت : FIEG EG CX NSR
- البريد الإلكترونى : nasrcity@faisalbank.com.eg

فرع : زيزينيا

- العنوان : أمام بوابة (٤) الجامعة الامريكية – زيزينيا – التجمع الخامس – القاهرة الجديدة
- تليفون : ٢٦٠٨٣٧٧٧ – ٢٦٠٨٣٩٠٠ (٠٢)
- فاكس : ٢٦٠٨٣٧٠٠ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١١٨٣٥
- ص . ب : ١٨٤ التجمع الخامس
- سويفت : FIEG EG CX ZEN
- البريد الإلكترونى : zizinia@faisalbank.com.eg

فرع : ٦ اكتوبر

- العنوان : رقم ٣٨ ، ٣٩ المحور المركزى – بجوار شرطة النجدة – مدينة ٦ أكتوبر – الجيزة
- تليفون : ٣٨٢٤٥٢٥٨ – ٣٨٢٤٥٠١٧ – ٣٨٢٤٥٢٥٩ (٠٢)
- فاكس : ٣٨٢٤٥٤٣٣ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١٢٥٩٦
- ص . ب : ٢٨ الحى الثالث
- سويفت : FIEG EG CX OCT
- البريد الإلكترونى : october@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس

فرع : العبور

- العنوان : مدينة العبور – جولف ستيى – سور نادى A.C ميلان محل ٩.٨
- تليفون : ٤٤٨٢٤٠٤ – ٤٤٨٢٨٤٠٥ – ٤٤٨٢٨٤٠٦ (٠٢)
- فاكس : ٤٤٨٢٨٢٦٨ (٠٢)
- سويفت : FIEG EG CX OBR
- البريد الإلكترونى : obour@faisalbank.com.eg

فرع : الهرم

- العنوان : ٢٣٠ شارع الهرم – مبنى زيزينيا مول – الهرم – الجيزة
- تليفون : ٣٧٨٠٨٩٣٨ – ٣٧٨٠٨٩٣٦ – ٣٧٨٠٨٩٤٤ – ٣٧٨٠٨٩٤٧ (٠٢)
- فاكس : ٣٧٨٠٨٩٣٣ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١٢١١١
- سويفت : FIEG EG CX HRM
- البريد الإلكترونى : haram@faisalbank.com.eg

فرع : شبرا

- العنوان : ٥١ شارع شبرا – القاهرة
- تليفون : ٢٧٧٣٧٠٧٤ – ٢٧٧٣٧٠٧٥ – ٢٧٧٣٧٠٧٦ (٠٢)
- فاكس : ٢٥٧٩٨١١١ (٠٢)
- الرقم البريدى : ١٢١١١
- سويفت : FIEG EG CX SHB
- البريد الإلكترونى : shubra@faisalbank.com.eg

منطقة الاسكندرية والوجة البحرى

فرع : الاسكندرية

- العنوان : بالمقر الموقت بفرع مصطصفى كامل الكائن برقم ٣٩٤,٣٩٢ أبراج الاشراف – طريق الحرية مع احمد شوقى – مصطفى كامل – الاسكندرية
- تليفون : ٥٤٦٦٢٣٩ – ٥٤٦٦٢٥٢ – ٥٤٦٦٢٣٨ (٠٣)
- فاكس : ٥٤٦٦٢٦٠ (٠٣)
- الرقم البريدى : ٢١١٣١
- ص . ب : ١٢١٥
- سويفت : FIEG EG CX ALX
- البريد الإلكترونى : alex@faisalbank.com.eg

فرع : مصطفى كامل

- العنوان : ٣٩٤,٣٩٢ أبراج الاشراف – طريق الحرية مع احمد شوقى – مصطفى كامل – الاسكندرية
- تليفون : ٥٤٦٦٠٣٩ – ٥٤٦٥٢٧٨ – ٥٤٦٥٤٢٦ (٠٣)
- فاكس : ٥٤٦٦٠٧٥ (٠٣)
- الرقم البريدى : ٢١٣١١
- ص . ب : ١٨١ سيدى جابر
- سويفت : FIEG EG CX AX2
- البريد الإلكترونى : alex2@faisalbank.com.eg

فرع : المنتزة

- العنوان : ٦٩٨(أ) طريق الجيش – مع تقاطع أطلس بناحية ميامى – قسم المنتزة – الاسكندرية
- تليفون : ٥٥٢٢١٢٦ – ٥٥٢٢١٢٧ – ٥٥٢٢١٢٨ (٠٣)
- فاكس : ٥٥٢٢١٠٥ (٠٣)
- ص . ب : ٢٣٠ مكتب بريد السرايا
- سويفت : FIEG EG CX AX3
- البريد الإلكترونى : montazah@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس

فرع : العجمى

- العنوان : المركز التجارى – عجمى ستار مول – بوابة ٨ – طريق مصر إسمندرية مطروح – إمام وحدة مرور العجمى – ميدنة العجمى – الاسكندرية
- تليفون : ٤٣١٨٧٤٢ – ٤٣١٨٧٤١ – ٤٣١٨٧٤٠ – ٤٣١٨٧٣٩(٠٣)
- فاكس : ٤٣١٨٧٣٤ (٠٣)
- الرقم البريدى : ٢١٢٢١ مكتب بريد الهانوفيل
- سويفت : FIEG EG CX AX4
- البريد الإلكترونى : agamy@faisalbank.com.eg

فرع : المنصورة

- العنوان : ١ شارع طلعت حرب – المنصورة – الدقهلية
- تليفون : ٢٣١٩٩٦٥ – ٢٣١٨٧٩٢ – ٢٣٠٥١٥٨ (٠٥٠)
- فاكس : ٢٣١٥٦٣٥ (٠٥٠)
- الرقم البريدى : ٣٥١١١
- سويفت : FIEG EG CX MNS
- البريد الإلكترونى : mansoura@faisalbank.com.eg

فرع : دمياط الجديدة

- العنوان : قطعة رقم ٨٥ – المنطقة المركزية – مدينة دمياط الجديدة – محافظة دمياط
- تليفون : ٢٤١٠٢٠١ – ٢٤١٠٢٠٢ (٠٥٧)
- فاكس : ٢٤١٠٢٠٣ (٠٥٧)
- الرقم البريدى : ١٢٤١١
- سويفت : FIEG EG CX DOM
- البريد الإلكترونى : domiat@faisalbank.com.eg

فرع : المحلة الكبرى

- العنوان : شارع الجيش – عمارة الاوقاف – المحلة الكبرى – الغربية
- تليفون : ٢٢٣١٧٠٨ – ٢٢٣٧٧٠٨ – ٢٢٣٩٢٧٤ (٠٤٠)
- فاكس : ٢٢٤٦٨١٧ (٠٤٠)
- الرقم البريدى : ٣١٩١١
- ص . ب : ٢٤٤
- سويفت : FIEG EG CX MHL
- البريد الإلكترونى : mehalla@faisalbank.com.eg

فرع : الزقازيق

- العنوان : عمارة العقادين – ميدان المنتزة – الزقازيق – شرقية
- تليفون : ٢٣٠٨٥٠٦ – ٢٣٠٨٥٠٧(٠٥٥)
- فاكس : ٢٣١٤٦٢٨ (٠٥٥)
- الرقم البريدى : ٤٤٥١١
- ص. ب : ٤٣٥
- سويفت : FIEG EG CX ZAG
- البريد الإلكترونى : zagazig@faisalbank.com.eg

فرع : العاشر من رمضان

- العنوان : مركز الحى الأول – عمارة رقم ٤ – أمام الإدارة التعليمية – االعاشر من رمضان
- تليفون : ٣٧٣٣١٩ – ٣٧٣٣١٨ – ٣٧٣٣٢٤ (٠١٥)
- فاكس : ٣٧٣٠٦٦ (٠١٥)
- الرقم البريدى : ٤٤٦٣٧
- ص. ب : ٢٢٥
- سويفت : FIEG EG CX ASH
- البريد الإلكترونى : tanthramadan@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس

فرع : دمنهور

- العنوان : شارع الشيخ محمد عبد الكريم – دمنهور – البحيرة
- تليفون : ٣٣١١٨٨٨ – ٣٣١٠٠٩٩ – ٣٣١١١٩٩ (٠٤٥) • فاكس : ٣٣١٤٠٠٠ (٠٤٥)
- الرقم البريدى : ٢٢٥٩٩
- سويفت : FIEG EG CX DMN
- البريد الإلكترونى : damanhour@faisalbank.com.eg

فرع : طنطا

- العنوان : ٢ شارع محمد سعيد باشا – ناصية شارع الجلاء – ميدان الجمهورية – طنطا – الغربية
- تليفون : ٣٢٨٧٩٨٢ – ٣٢٨٧٩٨٣ – ٣٢٨٧٩٨٥ (٠٤٠) • فاكس : ٣٢٨٧٩٨٦ (٠٤٠)
- الرقم البريدى : ٣١١١١ • ص. ب : ٣٩٣
- سويفت : FIEG EG CX TAN
- البريد الإلكترونى : tanta@faisalbank.com.eg

فرع : بنها

- العنوان : شارع البحر – مبنى نقابة التطبيقين – بنها – القليوبية
- تليفون : ٣٢٦٧٢٤٩ – ٣٢٥٧٨٦١ (٠١٣) • فاكس : ٣٢٥٤٧٠٢ (٠١٣)
- الرقم البريدى : ١٣٥١١
- سويفت : FIEG EG CX BNH
- البريد الإلكترونى : banha@faisalbank.com.eg

فروع منطقة القنال

فرع : السويس

- العنوان : ٣ شارع الجلاء – السويس
- تليفون : ٣٣٣٤٣٤٥ – ٣٣٣٣٩٠٢ (٠٦٢) • فاكس : ٣٣٣٤٣٤٦ (٠٦٢)
- الرقم البريدى : ٤٣١١١ • ص . ب : ٧٩
- سويفت : FIEG EG CX SUZ
- البريد الإلكترونى : seuz@faisalbank.com.eg

فرع : الاسماعيلية

- العنوان : ٤ ش عرابى مع شارع الجيش – الحى الافرنجى بجوار فيلا قناة السويس – الاسماعيلية
- تليفون : ٣٩١٥٠٣٥ – ٣٩١٥٠٢٠ –٣٩١٥٠٢٨ – ٣٩١٥٠٢٩ (٠٦٤)
- فاكس : ٣٩١٥٠١٩ (٠٦٤)
- الرقم البريدى : ٤١٥١١ • ص . ب : ١٠
- سويفت : FIEG EG CX ISM
- البريد الإلكترونى : ismailia@faisalbank.com.eg

منطقة الوجة القبلى

فرع : الفيوم

- العنوان : ٣٠ مكرر شارع سعد زغلول – بجوار مجمع المصالح الحكومية – مدينة الفيوم – الفيوم
- تليفون : ٢١٦٦٢١٠ – ٢١٦٦٢١١ – ٢١٦٦٢١٢ – ٢١٦٦١٨٨ (٠٨٤)
- فاكس : ٢١٦٦٢٠٧ (٠٨٤)
- سويفت : FIEG EG CX FYM
- البريد الإلكترونى : fayom@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس

فرع : المنيا

- العنوان : ٢٤٤ شارع الحرية – كورنيش النيل – عمارة الاوقاف – المنيا
- تليفون : ٢٣١٩٨٥٤ – ٢٣١٩٨٥١ – ٢٣١٩٨٥٢ – ٢٣١٩٨٥٣ (٠٨٦)
- فاكس : ٢٣١٩٨٦٣ (٠٨٦)
- ص . ب : ٢٤
- سويفت : FIEG EG CX MIN
- البريد الإلكترونى : menia@faisalbank.com.eg

فرع : سوهاج

- العنوان : شارع باجة – مبنى نقابة التطبيقين – سوهاج
- تليفون : ٢٣٢٤٧٩٢ (٠٩٣)
- فاكس : ٢٣٢٤٧٩٥ (٠٨٤)
- الرقم البريدى : ٨٢١١١
- ص . ب : ١٦
- سويفت : FIEG EG CX SOH
- البريد الإلكترونى : sohag@faisalbank.com.eg

فرع : أسيوط

- العنوان : أمتداد شارع يسرى راغب – أسيوط
- تليفون : ٢٣٤٣٣١٣ – ٢٣٤٣٣١٢ – ٢٣٣٧٢٦١ (٠٨٨)
- فاكس : ٢٣٣٣٧٣٩ (٠٨٤)
- الرقم البريدى : ٧١٥١١
- ص . ب : ١١٢
- سويفت : FIEG EG CX ASU
- البريد الإلكترونى : assiut@faisalbank.com.eg

فرع : أسوان

- العنوان : ٧٤ شارع أبطال التحرير – متفرع من شارع أبو سمبل عمارة الاوقاف – أسوان
- تليفون : ٢٣٣٥٠٦٤ – ٢٣٠٦٥٧٨ (٠٩٧)
- فاكس : ٢٣٣٥٠٥٨ (٠٩٧)
- الرقم البريدى : ٨١٥١١
- ص . ب : ١٥٠
- سويفت : FIEG EG CX ASW
- البريد الإلكترونى : asswan@faisalbank.com.eg

فرع : قنا

- العنوان : مبنى نقابة التطبيقيين – أمتداد شارع الأقصر – مدينة العمال – قنا
- تليفون : ٥٣٤٩٣١٧ – ٥٣٤٩٣١٦ – ٥٣٤٩٣١٥ – ٥٣٤٩٣١٨ (٠٩٦)
- فاكس : ٢٣٣٥٠٥٨ (٠٩٧)
- الرقم البريدى : ٨٣١١١
- ص . ب : ٢٢ مكتب قنا الرئيسى
- سويفت : FIEG EG CX QNA
- البريد الإلكترونى : qena@faisalbank.com.eg

فروع قيد الافتتاح

- **فروع صغيرة : المعادى – مدينتى**
- **فروع كبيرة : بورسعيد**

العودة لصفحة الفهرس

مراسلوا البنك

Currency	Bank Name	Account Number	IBAN	WIFT / BIC Code
USD	The Bank of New York Mellon, New York	803-3388-676		IRVT US 3N
EUR	COMMERZBANK A.G., Frankfurt UniCredit Bank Austria , Vienna UniCredit Spa. Milan Intesa San Paolo Spa. Milan	400887909001EUR 100100003677	- AT 22 1200 0127 1714 6801 IT38 U020 0832 9780 0000 8334 200 IT05D0306940101100100003677	COBA DE FF BKAU AT WW UNCR IT MM BCITITMM
CHF	COMMERZBANK A. G., Frankfurt	4008879090 00CHF	-	COBA DE FF
JPY	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD., Tokyo	6530421790	- -	BOTK JP JT
GBP	The Bank of New York Mellon, New York London			NBEG GB 2L
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ), Stockholm	52018510800	-	ESSE SE SS
SAR	Riyad Bank, Riyadh	9250307849940	SA8920000009250307849940	RIBL SA RI

العودة لصفحة الفهرس

الخط الساخن
١٩٨٥١

البريد الإلكترونى لقطاعات وإدارات البنك الرئيسية

الجهة	البريد الالكتروني
مكتب المحافظ	Governor@faisalbank.com.eg
قطاع التفتيش والفروع ونظم العمل	Mails@faisalbank.com.eg
وحدة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال	Compliance@faisalbank.com.eg
قطاع نظم المعلومات	Infosys@faisalbank.com.eg
الإدارة العامة للموارد البشرية	Humanres@faisalbank.com.eg
الإدارة العامة للتدريب	Training@faisalbank.com.eg
الإدارة العامة للشئون الإدارية	Admindept@faisalbank.com.eg
الإدارة العامة للعلاقات الخارجية	Foreigndept@faisalbank.com.eg
الإدارة العامة للحولات والنقد الأجنبى	Forex@faisalbank.com.eg
إدارة التجزئة	Retail@faisalbank.com.eg
إدارة التمويل العقارى	Realestate@faisalbank.com.eg
إدارة العامة للمشروعات المتوسطة والصغيرة	Sme@faisalbank.com.eg
حسابات المراسلين	corres@faisalbank.com.eg
إدارة التوظيف المحلي	LocalInv@faisalbank.com.eg
الاعلام والعلاقات العامة	Publicrelat@faisalbank.com.eg
قطاع المخاطر	Risk@faisalbank.com.eg
إدارة بطاقات الفيزا	Card-center@faisalbank.com.eg
إدارة البيانات المالية	financedept@faisalbank.com.eg

العودة لصفحة الفهرس