

# القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

Facebook YouTube LinkedIn /CIBEgypt

١٩٦٦٦ ٧/٢٤

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

مراقبا الحسابات


حسن بسيولي البشة  
KPMG حازم حسن  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"  
محاسبون وقانونيون ومستشارون  
محاسبون قانونيون ومستشارون

كامل مجدي صالح  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"  
صالح وبرزوم وعبدالعزيز Deloitte  
محاسبون ومراجعون

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣	١٥	<b>الأصول</b>
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٩,١٧٧,١٨٤	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٤٤٥,١٣٤	٢,٢٠٩,٢٢١	١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٩,٢٦٩	٩٥,٢٤٢	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٥,٤٤٧,٢٩١	٥,١٣٩,٨٠٥	٢٢	- متاحه للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	٢٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٢٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٢٨,٠١١	٢٣٩,٨٧٥	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,٤٤٦,٠٢٥	٦,٢٤١,٦٠٩	٢٤	أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٤٦٦,٥٧٩	٤١	أصول غير ملموسة
١٨١,٣٠٨	١٩٥,٩١٨	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٣٣٨,٦٢٩	١,٤٠٢,٥٨٣	٢٥	أصول ثابتة
<b>٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧</b>	<b>٢٧٢,٦٣٧,٦٤٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٢٧	ودائع العملاء
٣٣١,٠٩١	١٦٣,٨٩٦	٢١	مشتقات مالية
-	٥٧٦,٩٣٣		دائنو توزيعات
٢,٠١٧,٠٣٤	٥٩٨,٧٣٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٥٧٩,٣٣٠	٥,٢٠٤,١٨٨	٢٩	التزامات أخرى
١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨	٢٨	قروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٦٠٣,١٩٢	٣٠	مخصصات أخرى
<b>٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣</b>	<b>٢٥٠,٦٣١,٠٨٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٤٣,٣١٩	٨,٢٦١,٨٩٥	٣٤	الاحتياطيات
٣٤٣,٤٦٠	٤٢٠,٥٦٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,٣٢٥,٤٣٩	٢٠,٢٢١,١١٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٥,٩٥٠,٥٥٥	١,٧٨٥,٤٤٢		صافي ارباح الفترة/العام
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٢٢,٠٠٦,٥٦١		<b>إجمالي حقوق الملكية و صافي أرباح الفترة/العام</b>
<b>٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧</b>	<b>٢٧٢,٦٣٧,٦٤٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
 (تقرير الفحص المحدود مرفق)

  
 هشام عز العرب  
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,١٧٨,٨٥٩	٦,٣٧٦,٥٧٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٩١٠,٥٧٤)	(٣,٥٩٣,١٠٣)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٢,٢٦٨,٢٨٥</u>	<u>٢,٧٨٣,٤٦٧</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٤٦٣,٠٥٨	٦٤٧,٨٦١	إيراد الأتعاب و العمولات
(٨٣,٩٨١)	(١٣٠,٠٦٠)	مصروف الأتعاب و العمولات
<u>٣٧٩,٠٧٧</u>	<u>٥١٧,٨٠١</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٤٩٢	١,٧٩٩	٨ إيراد توزيعات ارباح
١٠٧,٦٤٢	٣٨٦,٦٠٣	٩ صافي دخل المتاجرة
٩١,٤٧٤	٣٢٣,٤٧٣	٢٢ أرباح الإستثمارات الماليه
(٦٠١,٥٤٨)	(٧٤٦,٤٥٧)	١٠ مصروفات ادارية
(١٦١,٤٠٠)	(٣٥٧,٩٩٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٠,٨٥٤)	-	٤١ عبء اضمحلال الشهره
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١,٧٥٣,٠٠٣</u>	<u>٢,٣٦٩,٥٦٧</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٨٢,٧٢٦)	(٥٩٨,٧٣٥)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
<u>٥٨,٤٣٥</u>	<u>١٤,٦١٠</u>	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٣٢٨,٧١٢</u>	<u>١,٧٨٥,٤٤٢</u>	صافي أرباح الفترة
١٠٠٢	١٠٣٧	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
١٠٠٠	١٠٣٥	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧٥٣,٠٠٣	٢,٣٦٩,٥٦٧	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٦٤,٩٥١	٨٤,٥٩٢	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨٧,٦١٣	٥٠٦,٥٧٠	إهلاك الأصول الثابتة
٢٣,٦٢٢	٨٨,٤٤٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٩٥,٠٠٠	(٤٩,٠٥٧)	عبء المخصصات الأخرى
(٢٦٣,٥٦٧)	١٦,٥٩٦	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
١٠,٨٥٤	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	عبء اضمحلال الشهره
١٩,٤٨١	(٥٩,٥٧٤)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٤٧٠)	(٣٥٨)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٣٣,١٣٢)	(٢,٤٧٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٦٢,٩٣٤	٣,٥٢٣	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١٦٤)	-	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٦,٢٥٩)	٥٣,٦٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٤,٩٣٤)	-	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤٨,٦٦١	٧٧,١٠٤	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٣١٢,٧٣١)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٢,١٠٠,١٤٥	٢,٨٠٨,٣٦٢	عبء (رد) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
(٥,٦٢٤,٨٥٧)	(٦,٣٦٩,٥٨٠)	ودائع لدى البنــــــــــــــــــــــــوك
٣,٩٤٢,٢٧٣	(١,٢٧٨,٥٣٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٦٨٦,٠٢٧	٢٨٤,٩٧٠	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٨٧,٤٨٦)	٦,٨٣٢	مشتقات مالية
(٣,٨٩٩,٤٧٦)	(١,٠٩٥,٢٤٨)	قروض للعملاء والبنوك
٤٢٥,٩٨٥	(٧٣٩,٣٢٥)	الأصول الأخرى
-	١٨٨,١٣٦	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٩٧١,٨١٥)	(٤١٠,٩٢٨)	الأرصدة المستحقه للبنوك
١٤,١١٨,٣٦٠	٧,٧٦٥,٥٤٦	ودائع العمــــــــــــــــــــــــلاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٩٢,٥٢١	١,٦٢٤,٨٥٨	الإلتزامات الأخرى
١٠,٣٣١,٩٨٣	٧٦٨,٠٥١	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
١٥٩,٩٨٩	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١٧٤,٥٥٨)	(٢٠٤,٨٠٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٣١١	٧,١١١,١٠٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢,٥٧٥,٢٣١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢٩,٨٤٥)	(١٥٣,٣٩٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٣٣٢,٠٧٧	٤٨٠,٣٤٣	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥٠٠,٨٦٧	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,١٨٨,٩٧٤	٥,١٥٨,٨٨٦	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطة الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٧,٠٩٤)	(٥,٠٢٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٤٦٣,٤٥٠)	(٧٧٣,٢٧٤)	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
(١,٤٧٠,٥٤٤)	(٧٧٨,٢٩٩)	
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة</b>
١١,٠٥٠,٤١٣	٥,١٤٨,٦٣٨	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٢٢,٤٣٣,١١٧	٦١,٥١٨,٧٠٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
٣٣,٤٨٣,٥٣٠	٦٦,٦٦٧,٣٣٨	
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>
١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٥,١٠١,١٦٣	
٣١,١١٠,١٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	
١٨,١٩٤,٩٥٠	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	
(١٣,٨٩٣,٠٥٨)	(١٠,٠٦٦,١٠٠)	
(١٤٩,٩٤٠)	(٤,٣٠٧,٦١٠)	
(١٨,١٨٧,٨٩٨)	(٣٩,٤٦٥,٩٦٦)	
٣٣,٤٨٣,٥٣٠	٦٦,٦٦٧,٣٣٨	

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦**

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاطلين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠١٦
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٢,٩٤٤,١٩٠	٢٣٦,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
١,٣٢٨,٧١٢	-	١,٣٢٨,٧١٢	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٤٨,٦٦١	٤٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاطلين
١٤,٥٥٢,٤٨١	٢٩٦,٨٠٩	١,٣٢٨,٧١٢	٣,٠١٩	(٤,٠٧٥,٥١٨)	٣٠,٧٧٨	٤,٤٦٢,٧١٥	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في اخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

## قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصنّف والمفوض	٣١ مارس ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣١٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	١,٦٨٢	٤,٣٠٠,٦٠٧	٢٩٧,٤٤٤	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١,٧٨٥,٤٤٢	-	١,٧٨٥,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢١٨,٢٢٨	-	-	-	٢١٨,٢٢٨	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٧,١٠٤	٧٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في اخر الفترة
٢٢,٠٠٦,٥٦١	٤٢٠,٥٦٤	١,٧٨٥,٤٤٢	٣,٦٣٤	(١,٩٦٢,٠١٦)	٣٧,٤٦٠	٨,٨٥٥,٠١٠	١,٣٢٧,٨٠٧	١١,٥٣٨,٦٦٠	

بالآلاف جنيه مصري



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن فترة المنتهية في

س ١٣ مار ٢٠١٧

### ١. معلومات عامة

يقدمها بنك التجارى الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧١ فرعاً و وحدة مصرفية ويوظف ٦٤٥١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري 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 ، والأصول والالتزامات المالية الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة 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 قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مار ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 (مصرفات) 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 وثبت حق البنك في حصصها .

#### ٢.٣. 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

#### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

##### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفروض والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة ) إستثمارات مالية متاحة للبيع . تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

### ٢.٥.١. الأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

### ٢.٥.٣. 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 إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة ، 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 المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتجات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استردادها من هذه المنتجات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

## ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة 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 المخضومة 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 إلى 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 توييب 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 إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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 .

### ٢.٧.١. 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 إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " 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 .

### ٢.٧.٢. 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 المبوية 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 المبوية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

## ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

## ٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

## ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

## ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

## ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة 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 اضمحلال أيا مما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ 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 للندفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، تلك الندفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير الندفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول كونها 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 الندفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس الندفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

## ٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

## ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

## ٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تحسينات عقارات مستأجرة
٣ / ٥ سنوات	أثاث مكتبي وخزائن
٥ سنوات	آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٣ / ١٠ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

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

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

## ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

## ٢.١٥.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المتقناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و توب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال. و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

## ٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ). و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

## ٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . و تعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشميلي .

### ٢.١٦.١. الاستئجار

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

و يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناصفاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار فترة العقد .

### ٢.١٦.٢. التأجير

بالنسبة للأصول الموجهة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . و يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . و يرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل و بين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . و يتم تحميل مصروفات الصيانة و التأمين علي قائمة الدخل عند تحملها الي المدى الذي لا يتم تحميله علي المستأجر .

و عندما توجد أدلة موضوعية عن أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الي القيمة المتوقع استردادها .

و بالنسبة للأصول الموجهة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة علي الأصول المماثلة ، و يثبت إيراد الإيجار ناصفاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت علي مدار فترة العقد .

## ٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

## ٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

## ٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال ، أهداف الربحية ، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية . و يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

## ٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة و الضريبة المؤجلة ، و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . و يتم الاعتراف بضريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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



## ٢.٢١. الافتراض

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

## ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

## ٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

## ٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

## ٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

## ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار 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 مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

## ٣.١. 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 . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات الجدارة . 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 .

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . 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 الإفراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢ 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 الإفراض 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 كإداعات 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 .

#### ٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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 والميزانية 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 الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

#### ٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويعرض 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 .



### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٣,٧٨	٦٨,٥٢	١٣,٦٨	٦٨,٦١	١-ديون جيدة
١٩,٥٣	١٨,٢٩	١٦,٢٠	١٨,٠٨	٢-المتابعة العادية
١٦,٨١	٦,٤٩	١٩,٣٠	٦,٢٩	٣-المتابعة الخاصة
٤٩,٨٨	٦,٧٠	٥٠,٨٢	٧,٠٢	٤-ديون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض 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 الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	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	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٣٩,٩٩٥,٧٠٣	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٧٤٩,٥٥٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	أصول مالية بغرض المتاجرة :
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	- أدوات دين
		اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٣٨,٩٤٣	- بطاقات ائتمان
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٩٥,٩١٧	- قروض شخصية
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٢,١٢٩,٢٣٨	- قروض عقارية
٣٠٦,٩٣٠	٢٩٥,٢٥٧	- قروض أخرى
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٢٨	قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٢٠,٤٦٤	١٢,٦٤٢,٦٩٨	- قروض مباشرة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٨٤٨,٤٠٧	- قروض مشتركة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٤,٨٦٤,٨١٧	- قروض أخرى
١١٠,٣٨٢	١٠٧,٠٨٣	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٥,٥٣٣)	(٦,٢٨٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٢٦١,٦٣١)	العوائد المجنبه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٤٠٤,٤١٨)	أدوات مشتقات مالية
٢٦٩,٢٦٩	٩٥,٢٤٢	استثمارات مالية :
		- أدوات دين
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	الإجمالي
١٨٦,١٨٣,٠٥٢	١٨٢,٣٤٩,٥١٤	البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٧٢٣,٨١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥٠,٦٠٧	١,٠٠٩,٦١٨	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣٨٣	خطابات ضمان
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٥٨٣,١٥٤	الإجمالي
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٤,٥٤٠,٩٧٢	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٧، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٧,٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٤٠% .

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

- ٨٦,٧٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٢,٩٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٩٧٨,١٨٦ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ .

- ٩٥,٢٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ مارس ٢٠١٧  
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
بالإلف جنيه مصري		بالإلف جنيه مصري	
التسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٧,٠٦٠	١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	٨٨,٨٦٦,٥٢٧
٢,٣٢٤	-	-	٣,٤٩٨,٤٧٥
-	-	-	٦,٩٧٨,١٨٦
-	١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	٩٩,٣٤٣,١٨٨
٦٩,٣٨٤	١,٨٠٠	٨٨٨	١٠,٢٦١,٦٣١
-	-	-	٦,٢٨٠
-	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	٢,٤٠٤,٤١٨
-	١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	٨٦,٦٧٠,٨٥٩

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
 متأخرات ليست محل اضمحلال  
 محل اضمحلال  
 الإجمالي

يخصم :  
 مخصص خسائر الاضمحلال  
 خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه  
 العوائد المجنبه  
 الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠,٢٦٢,٥١٩ الف جنيه مصري .  
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٦٠ % زيادة فعلية بعد استبعاد أثر التخفيض في سعر الصرف.  
 ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاحة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

بالإلف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد				٣١ مارس ٢٠١٧	
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات ائتمان		
٦٧,٠٦٠	٦٦,٧٣٧,٧٢٥	٩٧,١١٠	١٨,٣٣٦,٢٨٩	٢٢,٧٧٩,٧٥٨	٩,٤٨٧,٢٧٢	٢٨٤,٩٠٧	٢,٤٠٨,٠٦٧	١,٨١١,٧١٤		
٢,٣٢٤	١٦,٣١٣,٠٧٥	٧,٥٩٦	٤,٥٩٣,٣٣٩	١٠,٤٠١,١٧٥	٩٤٧,٨٣٢	-	٣٩,١٧٨	٩٧,٦٩٦		
-	٤,٢٦٧,٣٤٢	-	-	٣,٨٧١,٩٥١	٣١٥,٤١٤	-	١٥,٥٦٣	٤٧٢		
-	١,٧٦٣,٤١٥	-	١٨٩,٤٣٣	٩٢٦,٢٤٣	٥٠٧,٢٧١	٢,٨٧٥	١١,٧١٢	١٧,٨٢٣		
٦٩,٣٨٤	٨٩,٠٨١,٥٥٧	١٠٤,٧٠٦	٢٣,١١٩,٠٦١	٣٧,٩٧٩,١٢٧	١١,٢٥٧,٧٨٩	٢٨٧,٧٨٢	٢,٤٧٤,٥٢٠	١,٩٢٧,٧٠٥		
بالإلف جنيه مصري		مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٥٩,٦٥١	٦٥,٧٩٥,٥١٤	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠,٠٤٧,٦٧٠	٢٩٦,٤٧٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١		
-	١٦,٠٤٩,٥٢٥	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,١٤٠	١٠,٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٥١,٦٩٦	٧٥,١٣٣		
-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩		
-	١,٦٨٨,١٤٢	-	١٧٠,١٨٣	٩٠,١٣٠	٤٧٧,٣٧٢	٢,٢٥٧	١٤,٧١٣	١٧,٦٦٦		
١٥٩,٦٥١	٨٨,٢٥٥,٢٧٣	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٠٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,٨٧٨,٤٥٤	٢٩٩,١٣٠	٢,٣٩٨,٦٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩		



٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٤٨,١١٧	٤٨,١١٧
AA- الى AA+	-	-	٣٦٢,٢٣٧	٣٦٢,٢٣٧
A- الى A+	-	-	١,٨٨٢,٧٥٤	١,٨٨٢,٧٥٤
أقل من A-	-	-	٢,١٠٨,٦١٥	٢,١٠٨,٦١٥
غير مصنفة	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,٥٥٦	٤٩,٣٥٦,٥٤٧	٩١,٠٦٢,١٣٧
الإجمالي	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,٥٥٦	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	٩٥,٤٦٣,٨٦٠

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٩٩٥,٧٠٣	-	-	٣٩,٩٩٥,٧٠٣
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	١,٧٤٩,٥٥٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٧٠,٢٧٢	-	-	٧٠,٢٧٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٨٨٨)	-	-	(٨٨٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٣٤,٨٤٠	٦٨٨,٥٦٨	٢١٥,٥٣٥	١,٩٣٨,٩٤٣
- بطاقات ائتمان	٢,٠١١,٧٦٠	٤١٣,٦٥٧	٧٠,٥٠٠	٢,٤٩٥,٩١٧
- قروض شخصية	٧,٥٢٩,٩٧٤	٣,٨٥١,٩٤٠	٧٤٧,٣٢٤	١٢,١٢٩,٢٣٨
- قروض عقارية	٢٣٢,٧١٦	٥٥,٧٧٧	٦,٧٦٤	٢٩٥,٢٥٧
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٢٨	-	٢٠,٨٢٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٩,٩٧٢,٨١٤	٢,٠٧٧,٣٦٤	٥٩٢,٥٢٠	١٢,٦٤٢,٦٩٨
- قروض مباشرة	٣٠,٢٤٨,٩٨٠	١١,٣١٩,٠٨٣	٣,٢٨٠,٣٤٤	٤٤,٨٤٨,٤٠٧
- قروض مشتركة	٢١,٣٧٤,٧٧٧	٣,١٥١,٧٢٤	٣٣٨,٣١٦	٢٤,٨٦٤,٨١٧
- قروض أخرى	٧٩,٠٨٣	٢٨,٠٠٠	-	١٠٧,٠٨٣
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة	(٦,٢٨٠)	-	-	(٦,٢٨٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٢٦١,٦٣١)	-	-	(١٠,٢٦١,٦٣١)
العوائد المجنيه	(٢,٠٠٤,٩٨٨)	(٣٥٠,٤٤٧)	(٤٨,٩٨٣)	(٢,٤٠٤,٤١٨)
مشتقات أدوات مالية	٩٥,٢٤٢	-	-	٩٥,٢٤٢
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	-	-	٥٣,٧٥٨,٢٧٠
استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠,٥٠٠	-	-	١٠,٥٠٠
الإجمالي	١٥٥,٨٩٠,٧٠٠	٢١,٢٥٦,٤٩٤	٥,٢٠٢,٣٢٠	١٨٢,٣٤٩,٥١٤

٣٠١٨٠٢ - إقطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل تأجيل باهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٣٩,٩٩٥,٧٠٣	-	-	٣٩,٩٩٥,٧٠٣	-	-	-	-
١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	-	-
٧٠,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٧٢
(٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	(٨٨٨)
١,٩٣٨,٩٤٣	١,٩٣٨,٩٤٣	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩٥,٩١٧	٢,٤٩٥,٩١٧	-	-	-	-	-	-
١٢,١٢٩,٢٣٨	١٢,١٢٩,٢٣٨	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٢٥٧	٢٩٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٢٨	٢٠,٨٢٨	-	-	-	-	-	-
١٢,٦٤٢,٦٩٨	-	٤,١٦٣,٦٥١	١,١٥٨,٧٣٢	٦٦٧,٥٤٢	١,٢٤٤,٥٤٢	٥,٢٠١,١٧٤	٢,٧٠,٥٥٧
٤٤,٨٤٨,٤٠٧	-	١٨,٩٣٤,١١٥	٣,٣١٩,٥٣٣	٨٦٩,٧١٨	١٩٦,٣٤٦	٢,٠٧٥,٤٠٦	٧٧٤,٦٤٢
٢٤,٨٦٤,٨١٧	-	١,٦٤٥,٢٢٠	٩,٨٨٩,٥٠٦	-	٤٩٣,٤٥٧	١٢,٦٣٧,٠٢٠	١٩٩,٦١٤
١٠٧,٠٨٣	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٣٩	٢,٣٤٤
(٦,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-	(٦,٢٨٠)
(١٠,٢٦١,٦٣١)	(٢٣١,٣١٣)	(٥,٧٥٣,٥١٠)	(٤٤,٨١١)	(٩٤,٥٥٢)	(١٣,٢٦١)	(٤,٠٩٨,١٣١)	(٢٦,٠٥٣)
(٢,٤٠٤,٤١٨)	-	(١,٦١٥,٨٠٦)	-	(١٠,٧٠٦)	-	(٧٧٧,٣٦٨)	(٥٣٨)
٩٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٩٥,٢٤٢
٥٣,٧٥٨,٢٧٠	-	-	٥١,٤٦٥,١٢٢	-	-	-	٢,٢٩٣,١٠٨
١٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠
١٨٢,٣٤٩,٥١٤	١٦,٦٤٨,٨٧٠	١٧,٣٧٢,٦٧٠	١٠٧,٥٣٣,٣٧١	١,٤٣٢,٠٠٢	١,٩٢١,٠٨٤	٣٣,٨٢١,٤٩٧	٣,٦١٩,٠٢٠

### ٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمحلل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للتجارة أو لغير عرض المتاجرة.

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن نقطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجارة والشركات.

### ٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخل في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) للمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

### ٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٤,١٧٣	٨٢,٦٩٥	٤٢,٥١٣	خطر أسعار الصرف
١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨	٤٧١,٥٧٨	٦٨٨,٤٩٤	٦٠٠,٠٩٧	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	- لغير غرض المتاجرة
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٧,٨٦٤	١٠,٤٥٤	٩,٤٥٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٣٩٨	٦٩٢	٥٨٧	خطر صناديق الاستثمار
١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧	٤٨٤,٩٤٢	٧٢٨,٥٧٤	٦٢١,٨٦١	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٤,١٧٣	٨٢,٦٩٥	٤٢,٥١٣	خطر أسعار الصرف
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	خطر سعر العائد
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٧,٨٦٤	١٠,٤٥٤	٩,٤٥٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٣٩٨	٦٩٢	٥٨٧	خطر صناديق الاستثمار
١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١	٤٥,٢١٤	١١٣,٢٥٠	٦٨,٤٣٤	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣١ مارس ٢٠١٧. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها:

المعاملات بآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٥,١٠١,١٦٣	٢٤٤,٨٧٧	٦٨,٧١٨	٣٧٢,١٨٧	٢,٨٨٨,٩٣٨	١١,٥٢٦,٤٤٣
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٢٤٩,٢٢١	٧٤٠,٠٦١	٦,١٤٨,٦٨٧	٣٥,٠٩٩,٣٧١	٢٣,٢١٢,٤٧٧
٤١,٨٢٦,٢٢٨	-	-	١,٣٦١,٩٥٧	١٢,٤٢٧,٤٤٠	٢٨,٠٣٦,٨٣١
٢,٢٠٩,٢٢١	-	-	-	-	٢,٢٠٩,٢٢١
٧٠,٢٧٢	-	-	-	٧٠,٢٧٢	-
٩٩,٣٤٣,١٨٨	٣١٠,٧١٨	٩٩,٧٢٦	٢,٥٢٢,٨٦٨	٤٨,٣٢٢,٦٤٠	٤٨,٠٨٧,٢٢٦
٩٥,٢٤٢	-	-	-	٣,٦٧٦	٩١,٥٦٦
٥,١٣٩,٨٠٥	-	-	-	٣,٦٨٧,٥٧٦	١,٤٥٢,٢٢٩
٤٩,٣٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٤٩,٣٨٩,٠٦٠
١,٥٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠
٢٧٨,٦٢٤,٤٩٦	٨٠٤,٨١٦	٩٠٨,٥٥٥	١٠,٤٥٥,٦٩٩	١٠٢,٤٩٩,٩١٣	١٦٤,١٥٥,٥١٣

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٢,٥٩٨,٠٦٨	٦٠,٤٦١	٦,٥٧٠	٩,٥٧٥	٣٨٥,٥٩٦	٢,١٣٥,٨٦٦	٣,٢٠٤
٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٤٠١,٦١١	٨٨٢,٦٤٦	٩,٨٣٠,٠٤٢	٩٢,٧٩٠,١٥٦	١٣٥,٨٢٦,٤٠٣	خطر سعر العائد
١٦٣,٨٩٦	-	-	-	٩٥,٤٣٢	٦٨,٤٦٤	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 العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
١٥٥,٢١٨	-	-	-	-	١٥٥,٢١٨	
٢٤٢,٦٤٨,٠٤٠	٤٦٢,٠٧٢	٨٨٩,٢١٦	٩,٨٣٩,٦١٧	٩٣,٢٧١,١٨٤	١٣٨,١٨٥,٩٥١	
٣٥,٩٨٦,٤٥٦	٣٤٢,٧٤٤	١٩,٢٨٩	٥٦٦,٠٨٢	٩,٢٢٨,٧٢٩	٢٥,٨٢٩,٦١٢	



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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
						أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر
١٥,١٠١,١٦٣	١٥,١٠١,١٦٣	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٣١	-	١٤,٠٤٢,٠٢٦	٢٣,٩٨١,٧٠٢	٢٧,٤٢٦,٠٥٨	٢٧,٤٢٦,٠٥٨	-
٤١,٨٢٦,٣٢٨	-	-	٢٩,٥٤١,٨١٥	٩,٧٤٩,٧٣٢	٢,٥٢٤,٦٨١	٢,٥٢٤,٦٨١	-
٢,٢٠٩,٣٢١	٣٦٦,٤٦٦	-	١,٦٢٠,٧٦٠	١٢٨,٧٩٦	٩٣,١٩٩	٩٣,١٩٩	-
٧٠,٣٧٢	-	-	-	٦٢,٧٨٠	٧,٤٩٢	٧,٤٩٢	-
٩٩,٣٤٣,١٨٨	-	١,٨٤٣,٩٢٧	٨,٨٢٥,٢٤٦	١١,٨٤٥,٠٧٦	١٨,٢٤٨,٣٢٦	٥٨,٥٨٠,٦١٣	-
١٧,٢٩٩,٣٨٣	٣,٦٧٦	٤٨٩,٧٦٩	١٠,٤٩٦,٢٠٧	٣,٢٢٨,٣٠٤	١,٤٨٩,١٠١	١,١٩٢,٣٢٦	-
٥,١٣٩,٨٠٥	٥٣٠,٦٩٢	١٦,٣٧٦	٢,٦٨٤,٥٨٤	١,٤٣٧,٤٠٦	٣٢,١٥٥	٤٤٣,٦٤٢	-
٤٩,٣٨٩,٠٦٠	-	٧,٩٨٢,٣٠٩	٣١,٧٥٣,٤٠٧	٦,٥٥٤,٥٧٢	١,٠٥٢,٠٥٣	٢,٠٤٥,٧٦٩	-
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٨٣٨,٦٣٧	١٦,٠١٢,٥٢٨	١٠,٣٣٢,٣٣١	٥٥,٣٨٠,٢٠٤	٦٧,١٧٢,٩٤٥	٥٤,٦١٦,٨٤٩	٩٢,٣٢٣,٧٨٠	-

الإجمالي	أرصدة مستحقة البنوك	وإذاع للعملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقتراضي لعقود	مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الائتمانات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد	مجمد اضافية عمليات شراء سندات خزنة مع الائتمار باعادة البيع و خصم عمليات بيع ائتمار خزنة مع الائتمار باعادة الشراء .	
								الائتمانات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد
٢,٥٩٨,٠٦٨	١٣٧,٠٦٣	-	-	-	-	٢,٤٦١,٠٠٥	-	-	-
٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٣٥,٩١٢,٥٥٨	١,٥٩٥,١٢٩	٦٣,٧١٩,٥٥٠	٢٤,٠٣٨,١٤٥	١٨,٢٤٠,٩١٣	٩٦,٢٢٤,٥٦٣	-	-	-
١٧,٣٦٨,٠٣٧	٩٥,٤٣٢	-	٦٧١,١٦٥	٢٠,٠٧٣	٩,٢٥٣,١٩٧	٧,٣٢٨,١٧٠	-	-	-
١٥٥,٢١٨	-	-	١١,١٧٠	٥٢,٠٨٣	٤٢,٢٣٠	٤٩,٧٣٥	-	-	-
٢٥٩,٨٥٢,١٨١	٣٦,١٤٥,٠٥٣	١,٥٩٥,١٢٩	٦٤,٤٠١,٨٨٥	٢٤,١١٠,٣٠١	٢٧,٥٣٦,٣٤٠	١٠٦,٠٦٣,٤٧٣	-	-	-
٣٥,٩٨٦,٤٥٦	(٢٠,١٣٢,٥٢٥)	٨,٣٧٧,٢٠٢	(٩,٠٢١,٦٨١)	٤٣,٠٦٢,٦٤٤	٢٧,٠٨٠,٥٠٩	(١٣,٧٣٩,٦٩٣)	-	-	-

٣.٣. خطر السيولة  
خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة للمودعين والوفاء بالتزامات الأقران.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بعمق إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة 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 أقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبين استحقاقات القروض .
- وألا عرض الرقابة وإعادة التفاوض يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأشهر التالي ، وهي القترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التعاطق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منحج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتملة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدرسة الملوكية للرسيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بلايف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠١٧
٢,٥٩٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٨,٠٦٨	٣١
٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	١٤,١٧٤,١٤١	١١٢,٠٨٥,٩٥٦	١١,١٧٠	٥٩,٦٨١,٧٦٦	٤٢,٢٣٠	٢٦,٢٥١,٩٥٥	٤٩,٧٣٥	٢٧,٥٣٧,٠٤٠	٣١
١٥٥,٢١٨	-	١١,١٧٠	١١,١٧٠	٥٢,٠٨٣	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	٣١
٢٤٢,٤٨٤,١٤٤	١٤,١٧٤,١٤١	١١٢,٠٩٧,١٢٦	١١,١٧٠	٥٩,٧٣٣,٨٤٩	٤٢,٢٣٠	٢٦,٢٩٤,١٨٥	٤٩,٧٣٥	٣٠,١٨٤,٨٤٣	٣١
٢٧٨,٦٤٧,٢٧٨	٢١,٤٠٨,٩٥٧	٨٨,٩٢٢,٤٧٥	١١,١٧٠	٧٠,٣١٨,٢٥٠	٤٦,٤٩٠,٣٥٢	٤٦,٤٩٠,٣٥٢	٤٦,٤٩٠,٣٥٢	٥١,٥٠٧,٢٤٤	٣١

بلايف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٣٥٩	١١,٤٦٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٦٦٩	١٤,٦٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	١٤,٦٦٩	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	١٤,٦٦٩	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٦١٠,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣٣٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذن الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .  
ويتم مد أجل نسبة من الفروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذن الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .  
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية.

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ مارس ٢٠١٧				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٤٤٨	٢٦,٩٤٣	٢٠,٠٧٣	-	٦٨,٤٦٤
٤١	٥٤١	٤,٤٥٥	٩٠,٣٩٥	٩٥,٤٣٢
٢١,٤٨٩	٢٧,٤٨٤	٢٤,٥٢٨	٩٠,٣٩٥	١٦٣,٨٩٦

بالالف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٥,٧٨٦,٩٨١	١٨,٨٨٨,٣٩٨	٦,١٤١,٧٧٦	٧٠,٨١٧,١٥٥
٤٥,٧٨٦,٩٨١	١٨,٨٨٨,٣٩٨	٦,١٤١,٧٧٦	٧٠,٨١٧,١٥٥

بالالف جنيه مصري

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٧٢٤,٤٤٢	٥,٤٥٣,٠٦٩	٧,١٧٧,٥١١
١,٧٢٤,٤٤٢	٥,٤٥٣,٠٦٩	٧,١٧٧,٥١١

٣١ مارس ٢٠١٧

ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧
١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٦,٨٨٠,١٨٣	١٥,٣٩٨,١٢٠	١٦,٨٨٠,١٨٣
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٢,٤٦٣,٠٠٥	٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٢,٤٦٣,٠٠٥
٥٧,٣٩٣,٤٦٤	٤٨,٤٥٣,٥٥٦	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٩,٣٨٩,٠٦٠
٢١٣,٦٣٩,٢٢٩	٢١٣,٣١٦,٨٣٣	٢١٠,١٧٠,٧٠١	٢١٤,٢٥٢,٣٣٧
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨
١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨	١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٢,٤٨٤,١٤٤	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٢,٤٨٤,١٤٤

أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

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

### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، والمبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

#### ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

الدعامة التحوطية بنسبه ١١,٢٥%

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 والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلية.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات

الخمس الأخيرة من أجالها) 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 القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)		١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠
الشهرة		-	(٢٢,٩٨١)
الاحتياطيات		١٠,٥٤٣,٠٩١	١٠,٥٤٣,٠٩٣
الأرباح (الخسائر) المرحلة		٨٩,٨٧٣	٩٠,٠٢٥
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر		(٢,٩٢٤,٨٣٩)	(٢,٧٩٣,٤٠٣)
صافي أرباح الفترة		١,٧٣٣,٣٨٥	-
<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>		<b>٢٠,٩٨٠,١٧٠</b>	<b>١٩,٣٥٥,٢٤٠</b>
<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>			
٤٥% من الاحتياطي الخاص		٤٩	٤٩
٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية		-	٣,٨٦٥
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		١,٦٢٨,٦٧٧	١,٦٠٦,٦٤٤
<b>إجمالي رأس المال المساند</b>		<b>١,٦٢٨,٧٢٦</b>	<b>١,٦١٠,٥٥٨</b>
<b>إجمالي رأس المال</b>		<b>٢٢,٦٠٨,٨٩٦</b>	<b>٢٠,٩٦٥,٧٩٨</b>
<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>			
اجمالي خطر الائتمان		١٣٤,٦٧٠,٥٦٠	١٢٨,٦٩٨,٩٩٢
اجمالي خطر السوق		٦,٦٤١,٥٥٤	٦,٧٠١,٥٧٩
اجمالي خطر التشغيل		١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢
<b>إجمالي</b>		<b>١٥٦,٠٠٨,٨٧٦</b>	<b>١٥٠,٠٩٧,٣٣٣</b>
<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>		<b>١٤,٤٩%</b>	<b>١٣,٩٧%</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		٢٧٦,٨٨٢,٧٦٩	٢٧١,٩٦٢,٣٧٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٤٢,٨١٨,١٢٩	٤١,٠٨٠,٥٤٣
<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>		<b>٣١٩,٧٠٠,٨٩٨</b>	<b>٣١٣,٠٤٢,٩١٦</b>
<b>*النسبة</b>		<b>٦,٥٦%</b>	<b>٦,١٨%</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٤.١. خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال 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 . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/ - ٥% .

#### ٤.٢. إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعنادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال 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 .

#### ٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ 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 فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
  - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
  - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
  - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٧
٣,٩٧٧,٨١٧	١٢٠,٦٧٥	١,٠١٤,٢٧٦	٥٠١,٩٨٥	٥٠٥,٦٨٢	١,٨٣٥,١٩٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٠٨,٢٥٠)	(١,٩٢٦)	(٤١٤,٩٣٣)	(٢٦,٨٠٥)	(١١٩,٩١٣)	(١,٠٤٤,٦٧٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٦٩,٥٦٧	١١٨,٧٤٩	٥٩٩,٣٤٣	٤٧٥,١٨٠	٣٨٥,٧٦٩	٧٩٠,٥٢٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٨٤,١٢٥)	(٢٩,٢٧٣)	(١٤٧,٧٤٤)	(١١٧,١٣٧)	(٩٥,٠٩٦)	(١٩٤,٨٧٥)	ضرائب الدخل
١,٧٨٥,٤٤٢	٨٩,٤٧٦	٤٥١,٥٩٩	٣٥٨,٠٤٣	٢٩٠,٦٧٣	٥٩٥,٦٥١	صافي ربح الفترة
٢٧٢,٦٣٧,٦٤٩	٥٢,٢٢٩,٤٥٥	١٦,٤٩٧,٧١٩	٩٦,٨٥٢,٣١٢	٣,٧٩٦,٧٣٩	١٠٣,٢٦١,٣٧٤	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,١٧٤,٤٢٣	٢٠١,٨٠٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٥٨,٦٣٤	٥,١١٨,٢٤٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(٥,٦٦٧)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥٣,٣٩٣)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٢,٣٢٧,٣٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,٠٤٤,٤٣٨	١٩٦,١٤١	١,٧٤٩,٧٤١	٢,٢٢٤,٣٦٦	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٧٩٠,٩٤٥	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٠٩٣,٨٨٣)	(٥١,٠٥٣)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥٧٨,٩٧١)	(٢٨١,٩٥٤)	(٧٢٦,٤٧٢)	ضرائب الدخل
٥,٩٥٠,٥٥٥	١٤٥,٠٨٨	١,٢٩٤,٣٠٨	١,٦٤٥,٣٩٥	٨٠١,٢٩١	٢,٠٦٤,٤٧٣	صافي ربح العام
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	١٥,٠١١,٢٥٠	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠٤,٢٣١,٩٢٢	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٧
٣,٩٧٧,٨١٧	١٤٩,٧٥٦	٥٢٤,٩٥٠	٣,٣٠٣,١١١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٦٠٨,٢٥٠)	(٣٥,٣٢٩)	(٢١١,٤٥٢)	(١,٣٦١,٤٦٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٦٩,٥٦٧	١١٤,٤٢٧	٣١٣,٤٩٨	١,٩٤١,٦٤٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٨٤,١٢٥)	(٢٨,٢٠٨)	(٧٧,٢٨١)	(٤٧٨,٦٣٦)	ضرائب الدخل
١,٧٨٥,٤٤٢	٨٦,٢١٩	٢٣٦,٢١٧	١,٤٦٣,٠٠٦	صافي ربح الفترة
٢٧٢,٦٣٧,٦٤٩	٦,٢٣٦,٥٣٧	٢٢,١٢٩,٢٣٠	٢٤٤,٢٧١,٨٨٢	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,١٧٤,٤٢٣	١٨٦,٩٨٣	١,١٠٤,١٤٧	١٠,٨٨٣,٢٩٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(١٦٥,٦١٥)	(٤٩٩,٥١٨)	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨,٠٤٤,٤٣٨	٢١,٣٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٧,٤١٨,٤٤١	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٠٩٣,٨٨٣)	(٥,٥٦٢)	(١٥٧,٣٧٧)	(١,٩٣٠,٩٤٤)	ضرائب الدخل
٥,٩٥٠,٥٥٥	١٥,٨٠٦	٤٤٧,٢٥٢	٥,٤٨٧,٤٩٧	صافي ربح العام
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢١,٧٤٠,١٦٥	٢٣٧,٢٢٤,٩٢٣	إجمالي الأصول

## ٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٣٧٦,١٨٨	١,٠٥١,٠٤١	- للبنوك
١,٤٨٥,٤٧٤	٢,٣٢٢,٤٣٢	- للعملاء
<u>١,٨٦١,٦٦٢</u>	<u>٣,٣٧٣,٤٧٣</u>	الإجمالي
٢,٢٨٧,١٧٧	٢,٩٥٥,٣٠٨	أذون و سندات خزائنة
٣٠,٠٢٠	٤٧,٧٨٩	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
<u>٤,١٧٨,٨٥٩</u>	<u>٦,٣٧٦,٥٧٠</u>	الإجمالي
(٢٠,٠١٧)	(٩٨,٥٨٦)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
<u>(١,٨٩٠,٥٥٧)</u>	<u>(٣,٤٩٤,٢٧٣)</u>	- للبنوك
(١,٩١٠,٥٧٤)	(٣,٥٩٢,٨٥٩)	- للعملاء
-	(٢٤٤)	الإجمالي
<u>(١,٩١٠,٥٧٤)</u>	<u>(٣,٥٩٣,١٠٣)</u>	افراض ادوات ماليه و عمليات بيع ادوات ماليه مع التزام باعادة الشراء
<u>٢,٢٦٨,٢٨٥</u>	<u>٢,٧٨٣,٤٦٧</u>	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

## ٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
٢٤١,٨٤٦	٣٤٣,٣٠٤	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
١٨,٧٩٩	٣٥,٧٤٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٢٠٢,٤١٣	٢٦٨,٨٠٩	اتعاب اخرى
<u>٤٦٣,٠٥٨</u>	<u>٦٤٧,٨٦١</u>	الإجمالي
(٨٣,٩٨١)	(١٣٠,٠٦٠)	مصروف الاتعاب و العمولات
<u>(٨٣,٩٨١)</u>	<u>(١٣٠,٠٦٠)</u>	اتعاب اخرى مدفوعة
<u>٣٧٩,٠٧٧</u>	<u>٥١٧,٨٠١</u>	الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

## ٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٩٢	١,٧٩٩	اوراق مالية بغرض المتاجرة
<u>٤٩٢</u>	<u>١,٧٩٩</u>	الإجمالي

## ٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٧٠,٨١٩	١٨٦,٥٨٨	أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية
١١,١٠٠	(١٥٨)	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله
(٢,٠٥٠)	(٥,٦٥٥)	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢٢,٢٠٥	٧٤٤	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عملات
٥,٥٦٨	٢٠٥,٠٨٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>١٠٧,٦٤٢</u>	<u>٣٨٦,٦٠٣</u>	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١. تكلفة العاملين
(٢٨٢,٣٢٠)	(٤٠٧,٤٤٤)	اجور ومرتبات
(١٧,٢٠٥)	(١٦,٢٢٣)	تامينات اجتماعية
(١٢,٨٤١)	(١٢,٥٥٩)	مزايا اخرى
(٢٨٩,١٨٢)	(٣١٠,٢٣١)	٢. مصروفات ادارية اخرى
(٦٠١,٥٤٨)	(٧٤٦,٤٥٧)	الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣٧,٤٣٩)	(٦٤,٨٢٥)	* أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٦٤	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٩,٥١٠	(٨٥,٩٧٠)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(١٣٣,٦٣٥)	(٢٠٧,٢٠٢)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٦١,٤٠٠)	(٣٥٧,٩٩٧)	إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٧٥٣,٠٠٣	٢,٣٦٩,٥٦٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٣٩٤,٤٢٦	٥٣٣,١٥٣	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٨٣,٦٤٨	٧١,٧٩٠	يضاف / (يخصم)
(١٨,٤٧٦)	(٩٦,٦٦٧)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٥,٣٥٦)	٧٦,٨٩٠	اعفاءات ضريبية
-	(١,٢٢١)	تأثير المخصصات
٤٩	١٨٠	تأثير الاهلاكات
٤٢٤,٢٩١	٥٨٤,١٢٥	ضريبة قطعية ١٠%
٢٤.٢٠%	٢٤.٦٥%	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٣٢٨,٧١٢	١,٧٨٥,٤٤٢	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٩,٩٣١)	(٢٦,٧٨٢)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٣٢,٨٧١)	(١٧٨,٥٤٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
١,١٧٥,٩١٠	١,٥٨٠,١١٦	حصة المساهمين في الارباح
١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١.٠٢	١.٣٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٧٠,١٦٦	١,١٧٢,٩٩٢	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
١.٠٠	١.٣٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة





## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	<b>الإجمالي</b>
١١٠,٠٥٣	١٨,٨٧٤	ارصده متداوله
٤٩,٥٩٨	٥٠,٥١٠	ارصده غير متداوله
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	<b>الإجمالي</b>

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
٢٠,٣٦٨	٨٨٢	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(١٢,٢٦٩)	٣٠	الرصيد في اخر الفترة
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	<b>افراد</b>
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٣٨,٩٤٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٩٥,٩١٧	- بطاقات ائتمان
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٢,١٢٩,٢٣٨	- قروض شخصية
٣٠٦,٩٣٠	٢٩٥,٢٥٧	- قروض عقارية
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٢٨	- قروض اخرى
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٦,٨٨٠,١٨٣	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
١٣,٢٢٠,٤٦٤	١٢,٦٤٢,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٨٤٨,٤٠٧	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٤,٨٦٤,٨١٧	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	١٠٧,٠٨٣	- قروض اخرى
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٢,٤٦٣,٠٠٥	<b>إجمالي ٢</b>
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	٩٩,٣٤٣,١٨٨	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
(٥,٥٣٣)	(٦,٢٨٠)	<b>يخصم :</b>
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٢٦١,٦٣١)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٤٠٤,٤١٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	العوائد المجنبه
		<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٨,٢٠٣,١٩٠	ارصده متداوله
٤٩,٣٢٠,٦٣٧	٤٨,٤٦٧,٦٦٩	ارصده غير متداوله
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	<b>الإجمالي</b>

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٧,٠٦٧)	١٠	٣٧٦	(٧,٧٥٧)	٤٢٦	(٧٢)
٧,٠٣٥	-	-	-	٧,٠٣٥	-
(٣,٨٢٤)	-	-	(٢٢)	(٣,٨٠٢)	-
(٢٥٩,٣٠٩)	(٢٠,٨٢٨)	(٧,٤٢٥)	(١٩٨,٣٧١)	(٢١,٣٩٧)	(١١,٢٣٨)

٣١ مارس ٢٠١٧  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مسترده خلال الفترة  
 الرصيد في آخر الفترة

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(٤٥,٣٤٠)
(٥٠٠,٣٨٥)	٦٧	٢٣,٥٧٢	(٤٧٨,٦٨٤)	-	-
٤٠,١٩٤	-	-	٤٠,١٩٤	-	-
(٥٦٧)	-	-	(٥٦٧)	-	-
٢٠,٩٩٠	-	-	٦,٥٤٥	١٢,٠٠٤	٢,٤٤١
(١٠,٠٠٢,٣٢٢)	(٢,٣٧٧)	(١,٧٤٥,٧٥٦)	(٦,٨٦٩,٢٨٠)	(١,٣٨٤,٩٠٩)	(١,٣٨٤,٩٠٩)

٣١ مارس ٢٠١٧  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مسترده خلال الفترة  
 فروق اعاده تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر الفترة

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٢٩١	(٥٥,٠٢٢)	(٢٠,٣٦٦)	٢٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول العام  
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مسترده خلال العام  
 الرصيد في آخر العام

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٢,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٢٢٠)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١٣٢,٠٢١)
٧١,٧٦٧	-	-	-	٧١,٧٦٧	-
(٣٢,٢٢١)	-	-	-	(٣٢,٢٢١)	-
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢٠,٣٦٩)
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٨٤,٩٠٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول العام  
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مسترده خلال العام  
 فروق اعاده تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٦٣,٤٦٥	٦٧,٣٣٧	٣,٧٣٠,٢٩٥	- عقود عملة آجلة
٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠	٤,٩٩٩	٢٤,٢٢٩	١,٦٧٢,٩٤١	- عقود مبادلة عملات
-	-	-	-	-	-	- عقود خيارات
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٣٩٨		٦٨,٤٦٤	٩١,٥٦٦		إجمالي ١
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	مشتقات معدلات العائد
-	١٤٤		-	-		- عقود مبادلة عائد
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢		٦٨,٤٦٤	٩١,٥٦٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٢١،١،٢ مشتقات مصنفة لتغطية للقيمة العادلة						
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٤٠,٩٩٣	-	٦٧١,١٦٥	مشتقات معدلات العائد
٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨	٥٤,٤٣٩	٣,٦٧٦	١٦,٥٣٢,٩٧٦	- تغطية أدوات دين حكومية
٩١,٢٠٨	٦,٧٢٧		٩٥,٤٣٢	٣,٦٧٦		- تغطية ودائع العملاء
٣٣١,٠٩١	٢٦٩,٢٦٩		١٦٣,٨٩٦	٩٥,٢٤٢		إجمالي (٣)
						إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

- تغطية القيمة العادلة**
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
  - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٩٩٣ الف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٤,٦٣٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
  - وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١٠,١٥٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٠,٥٧٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
  - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٥٠,٧٦٣ الف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١١,٩١١ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٨,٩١٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١١,٣٤٠ الف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع*
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤,٧٠٩,٤٨٧	٤,٤٠١,٧٢٣	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٩٧,٦٣١	٨٦,٦٣٨	- غير مدرجة في السوق
٦٤٠,١٧٣	٦٥١,٤٤٤	<b>الإجمالي</b>
٥,٤٤٧,٢٩١	٥,١٣٩,٨٠٥	
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*</b>
		- أدوات دين مدرجة في السوق
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٩,٣٥٦,٥٤٧	- غير مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	<b>الإجمالي</b>
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	
		<b>اجمالي استثمارات مالية</b>
		ارصدة متدولة
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٥٢,٤٥١,٤٤٣	ارصدة غير متدولة
٢,٢٧٤,٦٧٤	٢,٠٧٧,٤٢٢	<b>الإجمالي</b>
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٤,٥٢٨,٨٦٥	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٥١,٤٦٥,١٦٢	ادوات دين ذات عائد متغير
٢,٥١١,٧٧٢	٢,٢٩٣,١٠٨	<b>الإجمالي</b>
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول العام
بالآلاف جنيه مصري			
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في اول العام
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	اضافات
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	استيعادات
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			<b>الرصيد في اول الفترة</b>
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	اضافات
٢,٧٢٨,٦٢٦	٢,٥٧٥,٢٣١	١٥٣,٣٩٥	استيعادات
(٧,٨٣٣,١٩٤)	(٧,١١١,١٠٧)	(٧٢٢,٠٨٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١٦,٥٩٦)	-	(١٦,٥٩٦)	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
٢١٣,٤٥٢	-	٢١٣,٤٥٢	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤,٣٥٠	-	٦٤,٣٥٠	
٥٤,٥٢٨,٨٦٥	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	٥,١٣٩,٨٠٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

## ٢٢.١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٧  
بالآلاف جنيه مصري

(٥٣,٦٠٨)
٦٤,٣٥٠
-
٣١٢,٧٣١
٣٢٣,٤٧٣

٣١ مارس ٢٠١٦  
بالآلاف جنيه مصري

١٦,٢٥٩
(٩,٧١٩)
٨٤,٩٣٤
-
٩١,٤٧٤

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع  
 رد (عبء) اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
 أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة  
 رد (عبء) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع  
 الإجمالي

## ٢٣ . استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فلكون)

الإجمالي

٢٣

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	الإيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	١٠,٥٠٠	٤٦,٥٩١	٦٢٦,٢٣٣	٣٤٣,٣٢٧	٤٦٩,٠٦٩	مصر
	١٠,٥٠٠	٤٦,٥٩١	٦٢٦,٢٣٣	٣٤٣,٣٢٧	٤٦٩,٠٦٩	

بالآلاف جنيه مصري

نسبة  
المساهمة  
%

أرباح / (خسائر) الشركة

الإيرادات الشركة

التزامات الشركة  
(بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فلكون)

الإجمالي

مصر

٣٠٠,٧٣٩

٢٠٨,١٨٨

٣٠١,٣٩٠

١٢,٤٧٨

١٠,٥٠٠

٣٥

٣٠

٣٠٠,٧٣٩

٢٠٨,١٨٨

٣٠١,٣٩٠

١٢,٤٧٨

١٠,٥٠٠

٣٥

## ٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بالتفصيل مصري

٣,٣٣٠,٢٢٣
١٤٤,٤٢٢
٢٠٣,٤١٠
١,٧٥٣,٣٩٧
٥٦,٥٩٩
١٩,٧٦٨
٥,٤٤٦,٢٠٥

٣١ مارس ٢٠١٧  
بالتفصيل مصري

٣,٩٥٣,٥٨٦
١٩٣,٩٧١
٢٥٩,٦٦٩
١,٧٥٣,٣٩٧
٥٦,٥٩٩
٢٤,٣٨٧
٦,٢٤١,٦٠٩

إيرادات مستحقة  
مصر وفئات مقدمه  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده منديه متنوعه  
أصول آت ملكيتها للبنك  
التأمينات و العهد  
إجمالي

## ٢٥ . أصول ثابتة

اجمالي	الثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البنية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
بالتفصيل مصري							
٣,٦٩٦,٧٨٨	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
١٤٨,٥٤٦	٢,٤٦٩	١٥,١٩٤	١٨,١٤٧	(١,١٠٣)	١٠٩,٢٤٣	٤,٥٩٦	-
٣,٨٤٥,٣٤٤	١٤٦,٩٢٣	٤٧٤,٧٦٦	٦٢٥,٩٢٠	٨٦,٥٥٧	١,٥٠٤,٨٨١	٩٤١,٥٧٨	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٧٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٨٤,٥٩٢	١,٨٣٣	١١,٣٣٨	١٩,٤٧٠	١,١٥١	٣٩,٦٨٢	١١,١١٨	-
٢,٤٤٢,٧٥١	١٢٦,٧٦٢	٣٨٣,٨٦٠	٤٨٧,٨٣٨	٤٩,٠٥٥	١,٠٦٨,٩٢٦	٣٢٦,٣١٠	-
١,٤٠٢,٥٨٣	٢٠,١٦١	٩٠,٩٠٦	١٣٨,٠٨٢	٣٧,٥٠٢	٤٣٥,٩٥٥	٦١٥,٢٦٨	٦٤,٧٠٩
١,٣٢٨,٦٢٩	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية (٣٧٣,٩٤١ ألف جنيه) يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول



## ٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧١,٤٧٠	٣٣٦,٠٤٨	حسابات جارية
٢,٧٣٧,٥٢٦	٢,٢٦٢,٠٢٠	ودائع
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>٢,٥٩٨,٠٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١٦٣,٤٢٠	١٣٨,٨٩٩	بنوك مركزية
٢,٦٣٦,٠٠٩	٢,٢٤١,٦٨٤	بنوك محلية
٢٠٩,٥٦٧	٢١٧,٤٨٥	بنوك خارجية
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>٢,٥٩٨,٠٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٥٤٥,٤٦٣	١٣٧,٠٦٣	ارصدة بدون عائد
٢,٤٦٣,٥٣٣	٢,٤٦١,٠٠٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>٢,٥٩٨,٠٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	ارصدة متداولة

## ٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠,٢٩٣,٤٠١	٦١,١٥٦,١٠١	ودائع تحت الطلب
٥٧,٤٧٨,٢١٨	٥٨,٤٧٠,٧٥٦	ودائع لإجل وباخطار
٦٩,٢١٥,٣٢٠	٧٠,٩٥٠,٥٥١	شهادات إيداع وإيداع
٣٨,٥١٩,١٥٨	٤٣,٣٣٢,٧١٧	ودائع التوفير
٦,٤٥٩,٢١٥	٥,٨٢٠,٧٣٣	ودائع أخرى
<b>٢٣١,٩٦٥,٣١٢</b>	<b>٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١١٠,٣٨٢,١٣٨	١٠٨,٢٢٥,٠٦٢	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٣١,٥٠٥,٧٩٦	ودائع أفراد
<b>٢٣١,٩٦٥,٣١٢</b>	<b>٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٣٥,٩١٢,٥٥٨	ارصدة بدون عائد
١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	٢٠٣,٨١٨,٣٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٣١,٩٦٥,٣١٢</b>	<b>٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١٥٩,٧١٧,٤٠٩	١٦٥,١٨٩,٦٧٧	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧٤,٥٤١,١٨١	ارصدة غير متداولة
<b>٢٣١,٩٦٥,٣١٢</b>	<b>٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>

تم خلال الفترة زيادة ودائع العملاء بنسبة ٣,٧% زيادة فعلية بعد استبعاد أثر التغيير في سعر الصرف.

## ٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	٢,٢٢٢	١,١١١	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٨,٨٠٠	٨١,٤٨٦	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٦٨,٦٦٥	٦٤,١٩٦	٦١,٤٥١	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<b>١٦٠,٢٤٣</b>	<b>١٥٥,٢١٨</b>	<b>١٤٤,٠٤٨</b>			<b>الرصيد</b>

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٥٥,٠٢٩	١,٥٥٥,٠٤٠	عوائد مستحقة
٦٤٥,٩٧٩	٦٥٦,٤٨١	مصرفات مستحقة
١,٣٢٩,١٨٩	٢,٨١٠,٥٤١	دائنون
١٤٩,١٣٣	١٨٢,١٢٦	أرصده دائنه متنوعه
٣,٥٧٩,٢٣٠	٥,٢٠٤,١٨٨	الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمانات
٤٦,٠٣٥	-	(١٤)	-	-	٤٦,٠٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٣٤,٧٠٣	٨٧,٦٣٩	٣,٥٠٨	-	-	١,٥٢٥,٨٥٠	مخصص التزامات عرضية
٢٦,٤٠٩	٨٠١	٢٩	(٣٥٨)	(٢,٤٧٠)	٢٤,٤١١	مخصص مطالبات أخرى *
١,٥١٤,٠٥٧	٨٨,٤٤٠	٣,٥٢٣	(٣٥٨)	(٢,٤٧٠)	١,٦٠٣,١٩٢	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمانات
٤١,٣٢٤	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٤٦,٠٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
٧٥٩,١٧٣	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣١,٠٠٠)	-	مخصص ضمانات دمغة نسبية
٢٣,٣٥٤	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	١,٤٣٤,٧٠٣	مخصص التزامات عرضية
٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧	مخصص مطالبات أخرى *
						الاجمالي

\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ٢٠١٦ .

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .  
 يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٨٦٦ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦ .  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير العادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الاحتياطي العام .  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .  
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .  
 - تثبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون .

٣١.٢ . الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.  
 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

### ٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٤,٩٧٠)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	١٥,٨٤٧	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٠,٧٥٢	الاصول الثابته والشهره
٨٦,٨٤٥	٨٦,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٧٩,٩٨١	٩٧,٣١٠	نظام إثابة العاملين
٣,٧٢٢	٤,٩٩٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٨,٣٣٨	٧,٣٠٠	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٢٧)	(١٢,١٦١)	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٨١,٣٠٨	١٩٥,٩١٨	الرصيد

### ٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٠,٣٧٣	٢٢,٣٥١	قائمة في بداية الفترة
٩,٢٦٢	٧,٦٠١	ممنوحة أثناء الفترة
(٤٧٨)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٦,٨٠٦)	(٧,٩٣٥)	تم ممارستها أثناء الفترة
٢٢,٣٥١	٢٢,٠١٧	قائمة في نهاية الفترة

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣١,٦٧	٥,٣١٤
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٩,١٠٢
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥	٧,٦٠١
الإجمالي			٢٢,٠١٧

وقد استخدم نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار العاشر	الإصدار الحادى عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٨,٠٩	٧٣,٠٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%١٢,٤٠	%١٦,٧٧	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢,٥٠	%٠,٦٨	تنديب السعر (Volatility) %
%٣١	%٣٠	

و يتم حساب تنديب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

		٣٤ . الأحتياطيات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٤٠٣	٨,٨٥٥,٠١٠	احتياطي عام
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٩٦٢,٠١٦)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٤٤٣,٣١٩</u>	<u>٨,٢٦١,٨٩٥</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اول الفترة
٥٠٦	٦١٥	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٠١٩</u>	<u>٣,٦٣٤</u>	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣٤,٢ . احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اول الفترة
٢٣٢,٠٠٨	٢٩٧,٤٤٤	محول من ارباح الفترة السابقة
<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣٤,٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في اول الفترة
٢٢,٢١٩	٢١٨,٢٢٨	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٤)</u>	<u>(١,٩٦٢,٠١٦)</u>	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣٥ . نقدية وأرصده وما فى حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	أرصدة لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(١٠,٠٦٦,١٠٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(٤,٣٠٧,٦١٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٣٩,٤٦٥,٩٦٦)	أذون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٦٦,٦٦٧,٣٣٨</u>	إجمالى النقدية ومافى حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات  
٣٦،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦،٢ . ارتباطات رأسماليه  
٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣,٨٠٨ الف وذلك طبقا لما يلي :

بـالـالف جـنـيـه مـصـري	قـيـمـه المـسـاهـمـة	المـبـلـغ المـسـدـد	المـتـبـقي ولم يـطـلـب بـعد
١٨١,٣٩٦	١٥٧,٥٨٨	٢٣,٨٠٨	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع  
٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٦,٣٩٧ الف جنيهه مصري .

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	خطابات ضمان
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٥٨٣,١٥٤	الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣٨٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥٠,٦٠٧	١,٠٠٩,٦١٨	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٦٨,٦٠٨,٨٢٦	٧٠,٨١٧,١٥٥	

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
٧,٢٤٥,٠٦١	٧,١٧٧,٥١١	

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٦,٩٩٠,١٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٩٩٩,٣٧٩ الف جنيهه مصري بواقع ٢٨٦,٠٣ جنيهه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٩٥,٤٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨٤,٥٠٠ الف جنيهه مصري .

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٦٤٧,٩٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٦١٩ الف جنيهه مصري بواقع ١٤١,٤٠ جنيهه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٢١٠ الف جنيهه مصري .

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الامان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٤٦٩,٦٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٩٧٠ الف جنيهه مصري بواقع ٨٠,٨٤ جنيهه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,١٩٩ الف جنيهه مصري .

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ١٠١,٥٥٤ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٧,١٦٥ الف جنيهه مصري بواقع ١٦٩,٠٢ جنيهه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤٥١ الف جنيهه مصري .

#### صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٥٠٣,٦٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٤,٩٢٨ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٨,٦٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٨٣٧ الف جنيه مصرى.

#### صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ١٦٧,٣٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٩٥١ الف جنيه مصرى بواقع ١٣٧,١٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٨٥٧ الف جنيه مصرى.

#### ٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري		القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	٣٨,١
	١١٦,٠٤١	قروض و تسهيلات	
	٦١,٦٥١	ودائع	
	١,٤٣٦	الالتزامات العرضية	
بالالف جنيه مصري		معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	٣٨,٢
مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	شركة سى اى كابتال القابضة	
٤٥,٦٦١	٤١		
٢٨٢	٥,٢٩٠		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	مراكز العملات الهامة	٣٩
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	جنيه مصري	
١,٣٧١,٦٧٧	١,٢٨٢,٧٢٥	دولار أمريكي	
(١,٣٦٠,٤٧٤)	(١,٢٨١,٥٢٣)	جنيه إسترليني	
٢٦٦	١,٨٧٦	الين الياباني	
٨٥١	٩٢٩	فرنك سويسري	
٢٥	(١٧)	اليورو	
٤,٤٤٠	١٣,٧٦٤		

#### ٤٠ . الموقف الضريبي

##### ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

##### ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.
- جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

##### ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

## ٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية
(١٥١,٩١٠)	(١٨٤,٤٦٢)	الاستهلاك
<u>٤٩٩,١٣١</u>	<u>٤٦٦,٥٧٩</u>	صافي القيمة الدفترية

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

## ٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
قيمة المساهمة	قيمة المساهمة	
٤٢٨,٠١١	٢٣٩,٨٧٥	شركات تابعة و شقيقة
		- شركة سي أي كابيتال القابضة





