

# القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

## تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

Deloitte صالح وپرسوم وعبدالعزيز

محاسبون ومراجعون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات



كامل مجدي صالح  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٦٩)  
Deloitte صالح وپرسوم وعبدالعزيز  
محاسبون ومراجعون  
القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٨

## الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	١٥	<b>الأصول</b>
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	١٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٤٤٥,١٣٤	٧,٢٩٥,١٩٧	١٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٥٩,٦٥١	١,٣١٣	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٨,٤٢٧,١٠٣	٢٠	قرروض وتسهيلات للبنوك
٤,٨٩٠,٤٣٨	-	٤٢	قرروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٩,٢٦٩	٤٠,٠٠١	٢١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٥,٤٤٧,٢٩١	٣٠,٤٧٤,٧٨١	٢٢	- متاحه للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦,٧٢٣	٦٥,٠٣٩	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٤٣٤,٥٦٣	٦,٨٨٦,٦٠٧	٢٤	أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٣٦٨,٩٢٣	٤١	أصول غير ملموسة
١٨١,٣٠٨	١٧٩,٦٣٠	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٣٢٠,٩٠٥	١,٤١٤,٥١٩	٢٥	أصول ثابتة
<b>٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥</b>	<b>٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٧	ودائع العملاء
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣٣١,٠٩١	١٩٦,٩٨٤	٢١	مشتقات مالية
٢,٠١٧,٠٣٤	٢,٧٧٨,٩٧٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٥٧٩,٣٣٠	٥,٤٧٦,٥٣١	٢٩	التزامات أخرى
١٦٠,٢٤٣	٣,٦٧٤,٧٣٦	٢٨	قرروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٦١٥,١٥٩	٣٠	مخصصات أخرى
<b>٢٤٦,٠٣٦,٢٢٢</b>	<b>٢٦٦,٣٤٣,٣٥٣</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٥١,٧٥٦	٨,٧٢٥,٩٦٦	٣٤	الاحتياطيات
٣٤٣,٤٦٠	٤٨٩,٣٣٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣		أرباح محتجزة
<b>١٥,٣٦٥,٣٣٨</b>	<b>٢٠,٩٢٣,١٨٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦,٠٠٩,١١٨	٧,٥١٥,٥٥٥		صافي أرباح العام
<b>٢١,٣٧٤,٤٥٦</b>	<b>٢٨,٤٣٨,٧٣٩</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام</b>
١٣٣,٠٧٧	-		حقوق الأقلية
٢١,٥٠٧,٥٣٣	٢٨,٤٣٨,٧٣٩		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية</b>
<b>٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥</b>	<b>٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
 (تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

  
 هشام عز العرب  
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩,١٤٤,٢١٨	٢٨,٦٧١,١٧٠	
(٩,١٢٦,٥١٢)	(١٦,١٦٧,١٥٥)	
<u>١٠,٠١٧,٧٠٦</u>	<u>١٢,٥٠٤,٠١٥</u>	٦
١,٩٦٥,٥٢٩	٢,٦٧٦,٩٤٤	
(٤١٧,٥٧٣)	(٦٢٤,٢٧٨)	
<u>١,٥٤٧,٩٥٦</u>	<u>٢,٠٥٢,٦٦٦</u>	٧
٣٤,٢٣٦	٣٤,٥١٤	٨
١,٣١٥,١٨٢	١,٢٩٢,٢١٥	٩
(٢٥,٥٣٣)	١٦٥,١١١	٢٢
(٢,٤٣٢,٦٥٢)	(٣,١١٢,٥٠٨)	١٠
(١,٢٣٧,١٨٧)	(١,٠٦٣,٤٦٨)	١١
(٢٠٩,٨٤٢)	-	
(١٣٠,٢٠٨)	(١٣٠,٢٠٨)	٤١
(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٧٤٢,٢٨١)	١٢
<u>٢,٩٨٩</u>	<u>٢٩,٠٦٦</u>	
٧,٩٨٩,٧٧٣	١٠,٠٢٩,١٢٢	
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	١٣
(٧٦,٨٤٩)	(١,٦٧٨)	٣٢ & ١٣
<u>٥,٨٩٥,٨٩٠</u>	<u>٧,٢٤٨,٤٧١</u>	
١٢٧,٣٧٦	١٢٢,٢٣٤	
-	١٦٨,٩٠٠	٤٣
<u>٦,٠٢٣,٢٦٦</u>	<u>٧,٥٣٩,٦٠٥</u>	
١٤,١٤٨	٢٤,٠٥٠	
<u>٦,٠٠٩,١١٨</u>	<u>٧,٥١٥,٥٥٥</u>	
٤,٥٤	٥,٧٦	١٤
٤,٤٧	٥,٦٧	

  
 هشام عز العرب  
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٧,٩٨٩,٧٧٣	١٠,٠٢٩,١٢٢	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
١٥٨,٠٤١	-	<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		إهلاك الأصول الثابتة
٢٨٥,٣٨١	٣٥١,٠٠٥	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٨٩٢,٨٧٤	١,٧٤٢,٢٨١	عبء المخصصات الأخرى
١٥٠,٨٤٧	٢١٢,٦٢٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢٦٩,٢٨٣)	(٢٤٨,٠٧٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٢١٩,٩٦١)	١٠٠,٠٧٨	عبء اضمحلال الشهره
٢٠٩,٨٤٢	-	استهلاك أصول غير ملموسه
١٣٠,٢٠٨	١٣٠,٢٠٨	عبء اضمحلال استثمارات ماليه
٨٢,٤٢٨	(٨٣,٠٧٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣,٦٩٦)	(٢٥,٤٦٣)	مخصصات اخرى انقضى الغرض منها
(٧٨,٤٠٥)	(٩٧,٨٩٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٥٨٣,٥٥٠	١١,٨٤٠	أرباح بيع أصول ثابتته
(١,٦٨٢)	(٦٠٧)	أرباح بيع إستثمارات ماليه
(٣٥,١٩٣)	٩٩,٠٤٧	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات ماليه في شركات شقيقه
٩٠,٤٤٧	-	عبء (رد) اضمحلال شركات شقيقه
(١٣١,٧٩٩)	(٩,٥٧٠)	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٨٧,٠٠٠	٢٩٠,٨٨٤	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
-	(٣٨,٦٣٦)	فروق اعاده تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقه
٢,٩٨٩	-	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل</b>
٨,٠٢٣,٣٦١	١٢,٤٦٣,٧٦٣	
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
		ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
٢٦٤,٠٧٢	(٢,٥٩٤,٤٤٢)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١٦,٠٥٧,٢٥٨)	(١٦,٤٦٦,٤٢٠)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٣,٦٧٢,٥٢٦	(٤,٦٠١,٩٩١)	مشتقات ماليه
(٢,٩١٨)	٩٥,١٦١	قروض للملاء و البنوك
(٢٩,٤٤٠,٦٥٤)	(٤,٠١٩,١٣٢)	الأصول الأخرى
(٤,٤٥٠,١١١)	(١,١٢١,٩٨١)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-	٤٢٨,٠١١	الأرصده المستحقه للبنوك
١,٤٠٨,٢٢٧	(١,١٣١,٠٧٨)	ودائع العمــــــــــــــــلاء
٧٦,٥٠٦,٣٧٩	١٨,٨٠٢,٠٥٨	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	الالتزامات الأخرى
٤,٣٥٤,٦٧٣	١,٨٩٧,٢٠١	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
٤٢,٣٢٨,٦٠٣	١,٧٣٤,١١٦	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
		متحصلات من استرداد شركات شقيقه
(١٢,٠٣٦)	٧٥٠	مدفوعات (متحصلات) لشراء وبيع شركات تابعة و شقيقه
١٧٦,١٦١	(٤٤,٣١٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته ولإنشاء وتجهيز الفروع
(٥٦٠,٦٣١)	(٧٤٥,٠٨٩)	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٠٩٤	١٣,٣٥٤,٤٦٨	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٤٣,٦٦٩)	(٤,٥٩٧,٢٥٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٣,٣٤٤,١٢٢)	(٢٥,٨٦٨,٢٣٠)	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٩٤٦,٧١٠	٩٧٣,٩٦٣	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٩٨٩)	٦٢٨,٥٢١	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطة الإستثمار</b>
(٢,٠٢٦,٤٨٢)	(١٦,٢٩٧,١٨٩)	

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
٢٨,٩١٥	٣,٥٢٤,٠٦٣	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٤٦٣,٤٥٠)	(١,٣٥٠,٢٠٤)	زيادة رأس المال
٦٨,٠٥٧	٧٩,٣٥١	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
<u>(١,٣٦٦,٤٧٨)</u>	<u>٢,٢٥٣,٢١٠</u>	
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام</b>
٣٨,٩٣٥,٦٤٣	(١٢,٣٠٩,٨٦٣)	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
٢٢,٥٨٣,٠٥٧	٦١,٥١٨,٧٠٠	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام</b>
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(٨,٨٧٨,٩٨٦)	ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(١,٧١٩,٥٨٦)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	حقوق الألفية	حقوق المساهمين الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	محتج حساب نظام المطابقين	صافي أرباح العام	مخاطر بنكية	مخاطر استثمار	أرباح مختارة	أرباح عام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي المصنوع	رأس المال المدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	حقوق الألفية	حقوق المساهمين الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	محتج حساب نظام المطابقين	صافي أرباح العام	مخاطر بنكية	مخاطر استثمار	أرباح مختارة	أرباح عام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي المصنوع	رأس المال المدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي حقوق الملكية	١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	٢,٥١٣	(٦٤,٥٢٦)	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣
للمساهمين وحقوق الأقلية	٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	٦٨,٠٥٧	٦٨,٠٥٧	٦٨,٠٥٧
	-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٢٢)	-	٥٦٤	-	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٣٢,٠٠٨	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	٨٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
(١,٤٦٨,٧٤٠)	(١,٣٩٤)	(١,٤٦٧,٣٤٦)	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	(٣,٨٩٦)	-	-	-	-	-	-
٦,٠٢٣,٢٦٦	١٤,١٤٨	٦,٠٠٩,١١٨	-	-	٦,٠٠٩,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤,٥٥٨	٧٢,٨٩٢	١١,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٦٦٦	-	-	-	-	-	-
٢٢,٢١٩	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٥٠٦)	-	٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٠٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	-	-	١٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٨٨	-	٨,٥٨٨	٨,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٥٠٧,٥٣٣	١٣٢,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٦	٨,٥٨٨	٢٤٣,٤٦٠	٦,٠٠٩,١١٨	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٣)	٣١,٤٦٢	٤,٥٥٤,٢٥١	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام





## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٤ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٥٥١ 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 ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ١٠/٤/٢٠٠٥ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٤,١١٤,٥٦٨ سهم بنسبة ملكية ١٠% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٧	٩٩,٢٥
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥
- شركة كوربليس للتأجير التمويلي	١,٢٢٢,٢٣٧	٧٢,٩٦	٧٢,٩٤

يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فينشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩% والشركة تحت التأسيس ولم تبدأ نشاطها بعد ولم يتم التأشير في السجل التجاري في تاريخه.

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

#### ٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة حتى تاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ وكان أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) ولشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتتة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

#### 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 الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية صادرة و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزوي 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 و الشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن 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 القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) 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 تغيير 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 احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة 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 الموبوءة 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 يقل 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 والملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات 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. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

### ٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك نية 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

□ في حالة الأصل المالي المعد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام 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 استحقاق 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 والتقدير المبدئية على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتجات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للربح 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 آن واحد .

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

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية وحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل 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 تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- 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 متبنا بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام حاسبة 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 للبيد 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 المربوية 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 المربوية 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 المربوية 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 لسداد ٢٥% من أسطوانات 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 المهشم قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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 .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنّب يومي.

#### 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 إعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة 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 الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أي مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى 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 منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

وعند تقدير اضمحلال مجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر 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 إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

## 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت 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 الإهلاك وخسائر اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

<input type="checkbox"/>	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
<input type="checkbox"/>	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
<input type="checkbox"/>	أثاث مكنتي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	وسائل نقل	٥ سنوات



□ أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ١٠ / ٣ سنوات

□ تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات 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 الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت 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 المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتمثل 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). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على 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 . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

#### 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 ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

#### ٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقتر 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 المبينة على أسهم

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

### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

### ٢.٢١. الاقتراض

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

### ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

### 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 الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الأ شروط البيع التقليدية والمتعددة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع إيهما أقل مع التوقف على 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 الاحتفاظ 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، ويقوم المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثر 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 ووضع 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 ، ويقوم مجلس الإدارة بمبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

#### ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

##### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقرض 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 .

وتطوي 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 ٣,١,٢) .

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

#### مدلول التصنيف

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

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

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

#### ٣,١,١,٢ أدوات الدين وأون الخزنة والأون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأون 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 المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند 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 . ولتخفيف خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 صغيراً من القيمة التعاقبية / 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 كإبداعات 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 بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقد التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخرى 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

يمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالفروض . 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 المصروح 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 ديسمبر ٢٠١٧	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
(%)	(%)	(%)	(%)
١٣,٧٨	٦٨,٢٧	١١,٦١	٦٩,٥٣
١٩,٥٣	١٨,٤٣	٢١,٥١	١٥,٥٣
١٦,٨١	٦,٥٤	٢٣,٧٠	٧,٩٩
٤٩,٨٨	٦,٧٦	٤٣,١٨	٦,٩٥

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 هيكال 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	ردنية ١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

### ٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٩٣٣,٤٢٠	٦,٧٢٨,٨٤٣	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	- أدوات دين
(١,٨٠٠)	(٧٠)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٩٠١,٨٧٥	١,٧٨٠,٤١٦	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٨٩٩,٩٣٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٩١٠,٨٣٧	قروض لأفراد :
٣٠٦,٩٣٠	٤١٦,٦١٦	- حسابات جارية مدينة
٢٠,٨٣٨	-	- بطاقات ائتمان
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٢,٤٥٠,٨٢٦	- قروض شخصية
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٢٠٠,٧٧٠	- قروض عقارية
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٦,٦٢٧,٨٢٥	- قروض أخرى
١١٠,٣٨٢	١١٢,٨٠٢	قروض لمؤسسات :
(٥,٥٣٣)	(١٢,٤٧٦)	- حسابات جارية مدينة
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	- قروض مباشرة
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٩٦٥,٩٩٧)	- قروض مشتركة
٢٦٩,٢٦٩	٤٠,٠٠١	- قروض أخرى
٥٨,٦٠١,٩١١	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
٣٦,٧٢٣	٦٥,٠٣٩	مخصص خسائر الإضمحلال
١٨٥,٤٤١,٥٠٩	٢٢٤,٦٨٤,١٣٦	العوائد المجنيه
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٦٠٥,٠٠١	أدوات مشتقات مالية
٦٥٠,٦٠٧	١,٠١٧,٦٩٠	استثمارات مالية :
٢,٣٨٢,٨٤٩	١,٧٠٠,٥١٦	- أدوات دين
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٩,٥١٤,٤١٣	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٥,٨٣٧,٦٢٠	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
		الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
		خطابات ضمان
		الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٢٦%.

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

- ٨٥,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٣,٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧,١٢٠,١٠٦ الف جنيه مصري.

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

- ٩٦,٨٠% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قروض وتسهيلات  
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالتجنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
	قروض	تسهيلات	قروض	تسهيلات
١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦	
-	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٥,٨٨٤,٨٨٠	
-	٦,٥٨٥,٦٦٧	-	٧,١٢٠,١٠٦	
١٦١,٤٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	
١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦	
-	٥,٥٣٣	-	١٢,٤٧٦	
-	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	٢,٩٦٥,٩٩٧	
١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨	١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بالتجنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالتجنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
	قروض	تسهيلات	قروض	تسهيلات
١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦	
-	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٥,٨٨٤,٨٨٠	
-	٦,٥٨٥,٦٦٧	-	٧,١٢٠,١٠٦	
١٦١,٤٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	
١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦	
-	٥,٥٣٣	-	١٢,٤٧٦	
-	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	٢,٩٦٥,٩٩٧	
١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨	١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
بالتجنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالتجنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
	قروض	تسهيلات	قروض	تسهيلات
١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦	
-	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٥,٨٨٤,٨٨٠	
-	٦,٥٨٥,٦٦٧	-	٧,١٢٠,١٠٦	
١٦١,٤٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	
١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦	
-	٥,٥٣٣	-	١٢,٤٧٦	
-	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	٢,٩٦٥,٩٩٧	
١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨	١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣	

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

: بخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للذرائع التجارية المخصصة

العوائد المتجنبة

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠,٩٩٤,٥١٦ ألف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة مخفية البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٠.٦% .

وتتعلق القروض المحصل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بترك أفراد ذوي ملاءمة تصفية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
-	٦٩,٩١٦,٢٧٧	٩٤,٦٦٥	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٢٧	٨,٨٨٨,٣٣٦	١٣,١٠١,٧٤٠	٢,٧٨١,٢٣٢	١,٢٤٨,٢٤٥	١,٢٤٨,٢٤٥	
١,٣١٣	١٣,٥٣٩,٢٣٠	١٥,١٩٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,١٩٩,٢٥١	٨,٠٠٠,٢٩٠	١٢٣,١٧٣	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨	
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	-	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤,٦٣,٢٥٧	١٨,١٢٠	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	
-	٢,٣٧٣,٢٨٣	-	٢٥٠,٨١١	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	١,١٨٩	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠	٣٩,١٣٠	
١,٣١٣	٩١,٤٥٥,٧٦٦	١٠٩,٨٥٥	٢٤,٧٦٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٣,٠٨٠	١٠,٧٤٣,٢٩٩	١٣,٦٨٣,٨٤١	٢,٨٧٤,٢٦٣	١,٧٧٧,١١٩	١,٧٧٧,١١٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٦٥١	٦٥,٠٢٧,٧٤٨	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	٩,٢٧٩,٩٠٤	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١	١,٧٨٤,٣٠١	
-	١٦,٠٤٩,٥٢٥	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,٦٤٠	١,٠٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٩٩٦	٧٥,١٣٣	٧٥,١٣٣	
-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩	١٣,٥٨٩	
-	١,٦٨٨,١٤٢	-	١٧٠,١٨٣	٩٠١,٣٢٠	٤٧٧,٢٧٢	٢,٥٥٧	١٤,٧١٣	١٧,٦٨٦	١٧,٦٨٦	
١٥٩,٦٥١	٨٧,٤٨٧,٥٠٧	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,١١٠,٦٨٨	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩	١,٨٩٠,٧٠٩	

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة**

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

مؤسسات		أفراد					
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمان	بطاقات اشتمان	حسابات جارية مدينة
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٣٣,١٥٥	٣٩٥,٧٠٩	٥٣٠,٥٩٣
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩	٥٩,٩٢٧	٧٧,٠٧١
٥٤٥,٧٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩	٢٧,٠٢٠	١٣,٠٣٨
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,١٦٧,٤٢٨	٨٤٨	٤٨٢,٦٥٦	٦٢٠,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

مؤسسات		أفراد					
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمان	بطاقات اشتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	١,٠٢٩,٦٦٩	٧٥١	٤٢٢,٠٦٦	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	١٤٤,٩٨٧	٦٦	٥٤,٩٥٢	٧٥,٢٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٤٦,١٦٨	٢١	٢٢,٩٦٤	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	١,٥٢٠,٨٢٤	٨٣٨	٤٩٩,٩٨٢	٦٧١,٢١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧,١٢٠,١٠٦ ألف جنيه مصري .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة منضماً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمان	بطاقات اشتمان	حسابات جارية مدينة
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٢٦,٤٤٠	٦٢١,٢١١	٣,٩٦٠	٢٤,٠٦٧	٤٠,٧٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمان	بطاقات اشتمان	حسابات جارية مدينة
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٥,١٨٠	٢٦,٣٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**  
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترميزات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ، ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات	٨,٥٧٧,١٩٧	٧,٧٧١,٤١٥
قروض مباشرة	٨,٥٧٧,١٩٧	٧,٧٧١,٤١٥

## 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 العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	٤٣١,٠١١	٤٣١,٠١١
A- الى A+	-	-	١,٧٢٤,٣٥٨	١,٧٢٤,٣٥٨
أقل من A-	-	١,٧٢١,٣٦٠	٤,٤٥٧,٩٦٤	٦,١٧٩,٣٢٤
غير مصنفة	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٥,٠٠٧,٤٨٣	٦٨,١٥٤,٦٥٦	١٢٧,٦٤٠,٣٤١
الإجمالي	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٦,٧٢٨,٨٤٣	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	١٣٥,٩٧٥,٠٣٤

## 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 العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	-	-	٥٤,٦٥٣,٨٤٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٦,٧٢٨,٨٤٣	-	-	٦,٧٢٨,٨٤٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٣٨٣	-	-	١,٣٨٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٧٠)	-	-	(٧٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩٥٦,٧٥٦	٦٢١,٧٤٣	٢٠١,٩١٧	١,٧٨٠,٤١٦
- بطاقات ائتمان	٢,٣٢٩,٧٩٠	٤٨٨,٥٢٩	٨١,٦١١	٢,٨٩٩,٩٣٠
- قروض شخصية	٨,٦٣٢,٦٧٩	٤,٤٣٧,٦٤٧	٨٤٠,٥١١	١٣,٩١٠,٨٣٧
- قروض عقارية	٣٤٢,٧٦٤	٦٦,٤١٤	٧,٤٣٨	٤١٦,٦١٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,٢٢٨,٥٨٨	١,٧٣١,٥٢٤	٤٩٠,٧١٤	١٢,٤٥٠,٨٢٦
- قروض مباشرة	٢٩,٨١٨,٨٨٥	١١,٢٦٢,٢٥٥	٣,١١٩,٦٣٠	٤٤,٢٠٠,٧٧٠
- قروض مشتركة	٢٣,٤٨٧,٦٣٩	٢,٨٣١,٠٥٦	٣٠٩,١٣٠	٢٦,٦٢٧,٨٢٥
- قروض أخرى	٨٧,٠٨٨	٢٥,٧١٤	-	١١٢,٨٠٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	(١٢,٤٧٦)	-	-	(١٢,٤٧٦)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	-	-	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)
العوائد المجنيه	(٢,٣٦٢,٩٤٢)	(٤٩٥,٤٨١)	(١٠٧,٥٧٤)	(٢,٩٦٥,٩٩٧)
مشتقات أدوات مالية	٤٠,٠٠١	-	-	٤٠,٠٠١
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	-	-	٧٤,٧٦٧,٩٨٩
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٦٥,٠٣٩	-	-	٦٥,٠٣٩
الإجمالي	١٩٨,٧٧١,٣٥٨	٢٠,٩٦٩,٤٠١	٤,٩٤٣,٣٧٧	٢٢٤,٦٨٤,١٣٦



### 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 إقبال 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) لمحفظة 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 و

الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطابقة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة 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 ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	خطر أسعار الصرف
١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨	٣٦٣,٣٦٦	٨١٥,٢٤٩	٥٨٨,٩٣٨	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	- لغير غرض المتاجرة
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	خطر صناديق الاستثمار
١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧	٣٦٤,٤٠٨	٨٢٦,٩٤١	٥٩١,٥٠٨	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	خطر أسعار الصرف
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	خطر سعر العائد
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	خطر صناديق الاستثمار
١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١	١٣,٨٠٤	١١٣,٢٥٠	٤٦,٠٣٩	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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



٣٠،٢،٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٤١٢,٩٤٠	٧١,٠٤١	٨٤٩,٤٢٥	٢,٤١٩,٨٣٢	١٠,٩١٠,٠٥١
٤٥,٣١٩,٧٦٦	١٢٨,٩٠٨	٨٧٥,٤٩٢	٧,٩٩٦,٠٦٠	٣١,٨٥٤,١٧٥	٤,٤٦٥,١٣١
٥٨,٧١٦,٧٧٦	-	-	١,٣٨٢,٣٠٠	١٢,١٤٥,٢٤٧	٤٥,١٨٩,٢٢٩
٧,٢٩٥,١٩٧	-	-	-	١,٧٢١,٣٦٠	٥,٥٧٣,٨٣٧
١,٣٨٣	-	-	-	١,٣٨٣	-
١٠٢,٤٠٠,٢٢٢	-	٤١,٨٦٦	١,٨٩٣,٠٥١	٤٦,٨٩٩,٧٠٤	٥٢,٥٦٥,٤٠١
٤٠,٠٠١	-	-	-	٢٨٧	٣٩,٧١٤
٣٠,٤٧٤,٧٨١	-	-	-	٥,٨٠٧,٤٧٦	٢٤,٦٦٧,٣٠٥
٤٥,١٦٧,٧٢٢	-	-	-	-	٤٥,١٦٧,٧٢٢
٦٥,٠٣٩	-	-	-	-	٦٥,٠٣٩
٣٠٤,١٤٣,٩٧٦	٥٤١,٨٤٨	٩٨٨,٣٩٩	١٢,١٢٠,٨٣٦	١٠٠,٨٤٩,٤٦٤	١٨٩,٦٤٣,٤٢٩

١,٨٧٧,٩١٨	٥٨,٧٥٤	٢٦,٠٧٩	٤٥,٩٧٤	١,٢١٢,٤١٠	٥٣٤,٧٠١
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٣٤٩,٩٣٦	٩٣٥,٥٦٥	١٠,٩٥٢,١٠١	٨٥,٧٧٢,٩٥٣	١٥٢,٧١٢,٥٣٧
١٩٦,٩٨٤	-	-	-	١٤١,٤٣٧	٥٥,٥٤٧
٣,٦٧٤,٧٣٦	-	-	-	٣,٥٤٥,٥٤٠	١٢٩,١٩٦
٢٥٦,٤٧٢,٦٩٠	٤٠٨,٦٩٠	٩١١,٦٠٤	١٠,٩٩٨,٠٧٥	٩٠,٦٢٢,٣٤٠	١٥٣,٤٣١,٩٨١
٤٧,٦٧١,٢٨٦	١٣٢,١٥٨	٢٦,٧٩٥	١,١٢٢,٧٦١	١٠٠,١٧٧,١٢٤	٣٦,٢١١,٤٤٨

٣٠،٢،٤. خطر سعر العائد  
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك 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.

وليص الجبرل التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارينج إعادة التسعير أو توارينج الاستحقاق أيهما أقرب :

الإجمالي	بنون عائد	سنوات		سنة		أشهر		حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	١٤,٦٦٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-
٤٥,٣١٩,٧٦٦	-	-	-	٦٤٧,٤٣٩	١٢,٠٣٨,٧٦١	٣٢,٦٣٣,٦٠٦	٣٢,٦٣٣,٦٠٦	٣٢,٦٣٣,٦٠٦
٥٨,٧١٦,٧٧٦	-	-	-	٤٨,٤٩٧,١٥٠	٦,٨٢٣,٦٦٦	٣,٣٩٥,٩٦٠	٣,٣٩٥,٩٦٠	٣,٣٩٥,٩٦٠
٧,٢٩٥,١٩٧	٤٦٦,٧٦٨	٢,٩٢٠,٣٦٨	٣,٨٠٧,٥٧١	٩٠٤	-	٩٩,٥٨٦	٩٩,٥٨٦	٩٩,٥٨٦
١,٣٨٣	-	-	-	-	-	١,٣٨٣	١,٣٨٣	١,٣٨٣
١٠٢,٤٠٠,٢٢٢	-	٢,٣٤١,٥٥٣	٨,٥٩٤,٦١٤	١٤,٤٥٩,٨٣٩	١١,٧٨٧,٤٧١	٦٥,٢١٦,٥٩٥	٦٥,٢١٦,٥٩٥	٦٥,٢١٦,٥٩٥
١٢,٢٠٢,٧١٠	٢٨٧	-	٣,١١٢,٠٩٨	٧,٦٢٨,٣٣٤	٤٩٤,٣٥٠	٩٦٧,٦٤١	٩٦٧,٦٤١	٩٦٧,٦٤١
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٦٦٨,٣٧١	١٢,١١٩,٨٨٠	١٥,٨٨٨,٤٧٨	١٩٥,٥٤٣	-	١,٢٠٢,٥٠٩	١,٢٠٢,٥٠٩	١,٢٠٢,٥٠٩
٤٥,١٦٧,٧٢٢	-	٧,٨٢٧,٣٧٤	٢٥,٢٦٣,٨٢٧	٩,٠٨٩,٠٢١	٢,٩٥٥,٠٠١	٣٢,٤٩٩	٣٢,٤٩٩	٣٢,٤٩٩
٦٥,٠٣٩	٦٥,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٣١٦,٣٠٦,٦٨٥	١٥,٨٦٣,٧٥٤	٢٥,٢٠٩,١٧٥	٥٦,٦٦٦,٥٨٨	٨٠,٥١٨,٢٣٠	٣٤,٠٩٩,١٥٩	١٠٣,٩٤٩,٧٧٩	١٠٣,٩٤٩,٧٧٩	١٠٣,٩٤٩,٧٧٩

**الالتزامات المالية**

أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٣٧,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٧٦٠
ودائع للعملاء	٤٣,٢٧٣,٤٠٣	٧١٠,٠٦٩	٥٠,٢٩٤,٦٣٢	٣١,٢٩٨,٧١٩	١٨,٥٧٨,١٢٣	١٠٦,٥٦٨,١٠٦	١٠٦,٥٦٨,١٠٦	١٠٦,٥٦٨,١٠٦
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعااقدي/الاقتراضي لعقود	١٢,٣٥٩,٦٩٣	١٤١,٤٣٧	٦٥٥,٩٢٥	١١,٦٢٧	٥,٦٨٤,٠٣٩	٥,٨٦٦,٦٦٥	٥,٨٦٦,٦٦٥	٥,٨٦٦,٦٦٥
مبادلة العائد)	٣,٦٧٤,٧٣٦	-	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٣,٥٥٢,٢٨٣	٣٦,٣٩٣	٣٦,٣٩٣	٣٦,٣٩٣
قروض طويلة الأجل	٢٦٨,٣٥٠,٣٩٩	٤٤,١٥٤,٩٩٨	٥٠,٩٥٣,٩٨٦	٣١,٣٩٢,٩٧٧	٢٧,٨١٤,٤٤٥	١١٣,٦٠٨,٩٢٤	١١٣,٦٠٨,٩٢٤	١١٣,٦٠٨,٩٢٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤٧,٦٧١,٢٨٦</b>	<b>(٢٨,٢٩١,٢٤٤)</b>	<b>٥٧,١٢٥,٢٥٣</b>	<b>٤٩,١٢٥,٧٥٣</b>	<b>٦,٢٨٤,٧١٤</b>	<b>(٩,٦٥٩,١٤٥)</b>	<b>(٩,٦٥٩,١٤٥)</b>	<b>(٩,٦٥٩,١٤٥)</b>

معد خصمته عمليات شراء سندات الائتم مع خزائنه مع الائتم باعاده البيع وخصمته بيع الخزائنه مع الائتم باعاده الشراء .

**٣.٣ خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتم امانته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالائتم امانت الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بالتزامات الإقرض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة معروفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة بمعرفه 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 إقرضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

٣.٣.٢ منهج التمويل

تتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة الخزينة المصرية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس العدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ العزائنية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري							
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	١٦,٧٤١,٠٨٦	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٢٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٢٩٣	٣٦,٢٩٣	
٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢,٢٨٦,٦٢٦	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٢٤,٩٣٧	٣٣,٢٦٢,٤٥٤	٣٣,٢٦٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	٥٧,٦٤٤,٥١٥	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
بالآلاف جنيه مصري							
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٢٢٧,١٧٠	٣٠,٢٢٧,١٧٠	
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢	
٢٢٤,٩١٠,٠٣٤	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٢٨٦,٠٢٨	٣٣,٢٨٦,٠٢٨	
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٠٥٣	٣٥,٥٢١,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣١٨	٦٣,٥١٣,٣١٨	

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذن الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .  
ويتم مد أجل نسبة من القروض 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 ، وانفاقيات 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 ديسمبر ٢٠١٧					
بالآلاف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات					
مشتقات المالية	٢٨,١٣٦	١٥,٧٨٤	١١,٦٢٧	-	٥٥,٥٤٧
مشتقات الصرف الأجنبي	١٠٠	١٦٥	٣٨,٥٧٧	١٠٢,٥٩٥	١٤١,٤٣٧
- مشتقات معدل العائد			٥٠,٢٠٤	١٠٢,٥٩٥	١٩٦,٩٨٤
الإجمالي	٢٨,٢٣٦	١٥,٩٤٩	٩٠,٤٠٨	٢٠٥,٢٨٥	٣٤٠,٩٧٨

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إلتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٧,٢١٤,٨٨٧	١٨,٢١٩,١٨٠	٦,٧٩٨,٥٥٢	٧٢,٢٣٢,٦١٩	١٣٢,٠٦٤,١٢٨
٤٧,٢١٤,٨٨٧	١٨,٢١٩,١٨٠	٦,٧٩٨,٥٥٢	٧٢,٢٣٢,٦١٩	١٣٢,٠٦٤,١٢٨

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١,٢٩٥,٥٦٣	٥,٧٢٨,٨١٣	٧,٠٢٤,٣٧٦
١,٢٩٥,٥٦٣	٥,٧٢٨,٨١٣	٧,٠٢٤,٣٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إرتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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 :

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية			
٥٦,٢٧٠,٩٥٨	٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦
١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	١٦١,٤٥١	١,٣٨٣
٩٩,٥٧٨,١٣٧	٩٦,٣٩٧,٦١٣	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢
٥١,٥٤١,٥٨٣	٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,١٦٧,٧٢٢
٢٠٧,٥٥٢,١٢٩	١٨٦,٧٧٧,٠١٤	٢٠٩,٤٠٢,٩٣٥	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣
التزامات مالية			
٢,٩٢٤,٤١٦	١,٨١٣,٤٦٦	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨
٢٣٤,٠٦٥,٣٠٩	٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠
١٦٠,٢٤٣	٣,٦٧٤,٧٣٦	١٦٠,٢٤٣	٣,٦٧٤,٧٣٦
٢٣٧,١٤٩,٩٦٨	٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٣٤,٩١٠,٠٣٤	٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤

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 ائتماني 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 بالصالفي 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 مشابهه .

#### المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

#### ٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى 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 الدعامه التحوطيه 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 مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، 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 الى 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 والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
(٢٢,٩٨١)	-	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٠,٥٤٢,٩٣٩	١٠,٥٤٣,٧٨٣	الشهرة
٩٠,٠٢٥	٨٩,٨٧٣	الاحتياطيات
(٢,٧٩٣,٤٠٤)	(٢,٤٥٠,١٣٦)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
-	٧,٥١٥,٥٥٥	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٧,٣١٧,٠٨٦	صافي أرباح الفترة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٣,٨٦٥	-	٤٥% من الاحتياطي الخاص
-	٣,٥٤٥,٥٤٠	٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٠٦,٦٤٤	١,٦٧٩,٦٥٦	قروض مساندة
١,٦١٠,٥٥٨	٥,٢٢٥,٢٤٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠,٩٦٥,٧٩٧	٣٢,٥٤٢,٣٣١	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
١٢٨,٦٩٨,٩٩٢	١٤١,١٥٤,٨٧٩	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦,٧٠١,٥٧٩	٩,٢٤١,٥٦٣	إجمالي خطر الائتمان
١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٨,٢٢٢,٨٣١	إجمالي خطر السوق
١٥٠,٠٩٧,٣٣٣	١٦٨,٦١٩,٢٧٣	إجمالي خطر التشغيل
١٣,٩٧%	١٩,٣٠%	إجمالي

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .  
\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٧,٣١٧,٠٨٦	إجمالي رأس المال الأساسي
٢٧١,٩٦٢,٣٧٣	٣٠٠,٥٩٣,٩٩٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤١,٠٨٠,٥٤٣	٤٤,٩٦٥,٢٧٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٣,٠٤٢,٩١٦	٣٤٥,٥٥٩,٢١٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,١٨%	٧,٩١%	النسبة

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .  
\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣% (محل ٢٣٢,٤٤% و ١٥٢,٢٧% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨,٦٨% (محل ٢٢٦,٥٩% و ٣٧٧,١٤% أجنبي).  
في ديسمبر ٢٠١٦ سجل NSFR نسبة ١٨٣,٣% (محل ٢٣٤,٤% و ١٤٠,٠% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١١١,٦,٨% (محل ١٧٦,٩,٨% و ٤٣٤,٨% أجنبي).

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 الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى 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 الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر الائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٠-٥% .

٤.٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤.٣ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المعقدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختيارها 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 الموثوقة 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 التحويل استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب موعد 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 الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٦٥٦,٦٥١	٢,٣٤٢,٥٣٩	٢,٩٥٥,٦٩٠	٤,٨٤١,٧٥٧	٦٣٩,٦٤٦	١٦,٤٣٦,٢٨٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٥٥٠,١٧٦)	(٦٩٦,٨٧٧)	(١٠٥,٢٩٣)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(٧,٢٢٦)	(٦,١٤٠,٠٧٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,١٠٦,٤٧٥	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	٣,٠٦١,٢٥٢	٦٣٢,٤٢٠	١٠,٢٩٦,٢٠٦
ضرائب الدخل	(٥٧٦,٧٦٢)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٨٢٣,٧٩٥)	(١٧٠,١٨٧)	(٢,٧٨٠,٦٥١)
صافي ربح العام	١,٥٢٩,٧١٣	١,٢٠٢,٨٠٨	٢,٠٨٣,٣٤٤	٢,٢٣٧,٤٥٧	٤٦٢,٢٣٣	٧,٥١٥,٥٥٥
إجمالي الأصول	٨٢,١٤٩,٢٧٩	٢,٣٥٢,٠٩١	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	١٨,٤٤٤,٩٠٩	٥٤,١٩٠,٢٥٧	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥,١١٧,٧٦٤	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٣٦٧,٤٦٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٧٩٠,٤٦٣	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٣١٤,٠٧٥	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(٧٢٤,٥٤٦)	(٢٨١,٩٥٤)	(٦١١,٥٦١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٢,٠٦٥,٩١٧	٨٠١,٢٩١	١,٧٠٢,٥١٤	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	١٠,٧,٩٢٣,٦٢٠	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣,٤٤٥,١٨١	٢,٤٩٩,٩١٢	٤٩١,١٩٠	١٦,٤٣٦,٢٨٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٣٠٦,١٩٣)	(٦٧٠,١٧٦)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦,١٤٠,٠٧٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٨,١٣٨,٩٨٨	١,٨٢٩,٧٣٦	٣٢٧,٤٨٢	١٠,٢٩٦,٢٠٦
ضرائب الدخل	(٢,٢٠٠,١٣٤)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٨٨,١٢٧)	(٢,٧٨٠,٦٥١)
صافي ربح العام	٥,٩٣٨,٨٥٤	١,٣٣٧,٣٤٦	٢٣٩,٣٥٥	٧,٥١٥,٥٥٥
إجمالي الأصول	٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠,٩٧٢,٥٢٠	١,١٠٤,١٤٧	١٨٦,٩٨٣	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	(٤٩٩,٥١٨)	(١٦٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٥٠٧,٦٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٢١,٣٦٨	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(١,٩٦١,٦٠٨)	(١٥٧,٣٧٧)	(٥٠,٥٦٢)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٥,٥٤٦,٠٦٠	٤٤٧,٢٥٢	١٥,٨٠٦	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	٢٤٠,٩١٦,٦٢١	٢١,٧٤٠,١٦٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٥٦٨,١٧٢	٣,٥٣٢,٢٧٨	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٦,٦٥٦,٧٤٣	١٠,٩٢١,٠٥٤	- للبنوك
٩,٢٢٤,٩١٥	١٤,٤٥٣,٣٣٢	- للعملاء
٩,٧٩٤,٠٨٩	١٤,٠٣٩,٤٤٧	الإجمالي
١٢٥,٢١٤	١٧٨,٣٩١	أذون و سندات خزانة
١٩,١٤٤,٢١٨	٢٨,٦٧١,١٧٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
(١١١,٢٤٩)	(٤٦٣,٤٠٩)	- للبنوك
(٩,٠١٠,٧٨٢)	(١٥,٦٨٦,٩٥٩)	- للعملاء
(٩,١٢٢,٠٣١)	(١٦,١٥٠,٣٦٨)	الإجمالي
(١٥٣)	(٢,٠٣٧)	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٤,٣٢٨)	(١٤,٧٥٠)	قروض أخرى
(٩,١٢٦,٥١٢)	(١٦,١٦٧,١٥٥)	الإجمالي
١٠,٠١٧,٧٠٦	١٢,٥٠٤,٠١٥	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩٦٥,٣٨٨	١,٣٦٢,٦٥٨	إيراد الاتعاب و العمولات
٦٩,٩٦٧	١١٧,٢٦٨	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
٩٣٠,١٧٤	١,١٩٧,٠١٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
١,٩٦٥,٥٢٩	٢,٦٧٦,٩٤٤	اتعاب اخرى
(٤١٧,٥٧٣)	(٦٢٤,٢٧٨)	الإجمالي
(٤١٧,٥٧٣)	(٦٢٤,٢٧٨)	مصروف الاتعاب و العمولات
١,٥٤٧,٩٥٦	٢,٠٥٢,٦٦٦	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥,٠٤٥	١١,٤٧٥	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٩,١٩١	٢٣,٠٣٩	اوراق مالية متاحة للبيع
٣٤,٢٣٦	٣٤,٥١٤	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٠٣,٥٦٥	٧٦٤,٧٣٢	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
١٢,٩٤٧	(١٧,١١٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١٥,٠٥٥)	(٢٣,٧٣٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٣٨,٤٧٢	(٢١,٢٣٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٦٧٥,٢٥٣	٥٨٩,٥٦٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
١,٣١٥,١٨٢	١,٢٩٢,٢١٥	الإجمالي



## ١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١. تكلفة العاملين
(١,١٨٨,٧٩٩)	(١,٦٢٠,٣٢٦)	اجور ومرتبات
(٥٠,٥٤٢)	(٦٥,٠٣٣)	تأمينات اجتماعية
(٤٤,١٤٦)	(٥١,٦٨٢)	مزايا اخرى
(١,١٤٩,١٦٥)	(١,٣٧٥,٤٦٧)	٢. مصروفات ادارية اخرى
(٢,٤٣٢,٦٥٢)	(٣,١١٢,٥٠٨)	الإجمالي

## ١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٦٨٢,٥٥٦)	(٦١,٠٦٥)	أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٦٨٢	٦٠٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٢,٤٤٢)	(١١٤,٧٢٥)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٤٨٣,٨٧١)	(٨٨٨,٢٨٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٢٣٧,١٨٧)	(١,٠٦٣,٤٦٨)	إجمالي

## ١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٧٤٢,٢٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٧٤٢,٢٨١)	إجمالي

## ١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨,١٤٧,٨١٣	١٠,٣٢٠,٢٥٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٨٣٣,٢٥٨	٢,٣٢٢,٠٥٨	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٩٢٢,٧٥٤	٣٧٩,٣٩٠	يضاف / (يخصم)
(١٢٧,٤٣٩)	(١٧٣,٣٥٨)	مصروفات غير قابله للخصم
(٥٨٤,٠٩٧)	٢٥٦,٣٥٨	اعفاءات ضريبية
٤٢,٩٢٢	(٦,٧٩٧)	تأثير المخصصات
٦,٤٨٥	٣,٠٠٠	اهلاكات
٢,٠٩٣,٨٨٣	٢,٧٨٠,٦٥١	ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
%٢٥,٧٠	%٢٦,٩٤	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

## ١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥,٩٤٨,٢٥٨	٧,٥٤٩,٠٤٣	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
(٨٩,٢٢٤)	(١١٣,٢٣٦)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٥٩٤,٨٢٦)	(٧٥٤,٩٠٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٥,٢٦٤,٢٠٨	٦,٦٨٠,٩٠٣	حصة المساهمين في الأرباح
١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤,٥٥٤	٥,٧٦٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,١٧٦,٧١٨	١,١٧٧,٧٢٢	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٤,٤٤٧	٥,٦٧٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

\* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

## ١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٥,٠٨٣,٨٠٥	٥,٧٨٤,٣٠٣	- حسابات جاريه
٥,٤٣٨,٢٣٥	٨,٨٧٨,٩٨٦	<b>الإجمالي</b>
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	ارصده بدون عائد
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	

## ١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,٠٩٠,٣٥٢	٢,٦٧٩,١٨٩	<b>الإجمالي</b>
٥٣,٩٢٠,٦٨٢	٤٢,٦٤٠,٥٧٧	بنوك مركزية
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	بنوك محلية
٣٧,٤٤٧,٨٩٢	١٥,٨٦٣,٣٩٩	بنوك اجنبية
٢٠٤,٣٠٩	٣,٨٩٤,٧٧٥	<b>الإجمالي</b>
٢٠,٣٥٨,٨٣٣	٢٥,٥٦١,٥٩٢	ارصده بدون عائد
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	ارصده ذات عائد ثابت
٣٣	-	<b>الإجمالي</b>
٥٨,٠١١,٠٠١	٤٥,٣١٩,٧٦٦	ارصده متداولة
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	

## ١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠٥١,٣٧٥	-	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٣٥٠,٩٧٥	١,٢٨٩,٤٢٥	عوائد لم تستحق بعد
٣٦,٠١٠,٧٣٠	٥٧,٦٠٢,٩٩٧	<b>اجمالي ١</b>
(٢,١٩٦,٦٩٣)	(٤,٢٣٨,٥٧٤)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	<b>اجمالي ٢</b>
(٣٩,٢٠٣)	(١٧٥,٦٤٦)	<b>الصافي</b>
(٣٩,٢٠٣)	(١٧٥,٦٤٦)	
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	

## ١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
١,٩٣٣,٤٢٠	٦,٧٢٨,٨٤٣	<b>الإجمالي</b>
١,٩٣٣,٤٢٠	٦,٧٢٨,٨٤٣	أدوات حقوق ملكية
١٨٠,١٥٧	٩٩,٥٨٧	- وثائق صناديق استثمار
١٨٠,١٥٧	٩٩,٥٨٧	<b>الإجمالي</b>
٣٣١,٥٥٧	٤٦٦,٧٦٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٢,٤٤٥,١٣٤	٧,٢٩٥,١٩٧	<b>الإجمالي</b>

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	
(١,٨٠٠)	(٧٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٥٩,٦٥١	١,٣١٣	الإجمالي
١١٠,٠٥٣	١,٣١٣	ارصده متداوله
٤٩,٥٩٨	-	ارصده غير متداوله
١٥٩,٦٥١	١,٣١٣	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	عبء/(رد) الإضمحلال خلال العام
٢٠,٣٦٨	١,٦٩٧	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٢,٢٦٩)	٣٣	الرصيد في اخر العام
(١,٨٠٠)	(٧٠)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	افراد
١,٩٠١,٨٧٥	١,٧٨٠,٤١٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٨٩٩,٩٣٠	- بطاقات ائتمان
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٩١٠,٨٣٧	- قروض شخصية
٣٠٦,٩٣٠	٤١٦,٦١٦	- قروض عقارية
٢٠,٨٣٨	-	- قروض اخرى
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٩,٠٠٧,٧٩٩	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٢,٤٥٠,٨٢٦	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٢٠٠,٧٧٠	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٦,٦٢٧,٨٢٥	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	١١٢,٨٠٢	- قروض اخرى
٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٣,٣٩٢,٢٢٣	إجمالي ٢
٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٣٣)	(١٢,٤٧٦)	يخصم :
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٩٦٥,٩٩٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٨,٤٢٧,١٠٣	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٨,٩٦٠,٤٩١	ارصده متداوله
٤٨,٥٥٢,٨٧١	٤٩,٤٦٦,٦١٢	ارصده غير متداوله
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٨,٤٢٧,١٠٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد		افراد	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)
(٤١,٦٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠٦)
٥٣,٥٤٣	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١
(٢١,٨٥١)	-	(٣٢)	(٥٩)
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩١)	(٢٢٦,٩٦٤)
			(٢٥,٦٦٧)
			(٣,٢٩٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
رصيد المخصص أول العام  
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام  
مبالغ تم اعدامها خلال العام  
مبالغ مسترده خلال العام  
الرصيد في آخر العام

مؤسسات		مؤسسات	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)
(١٠,٧٠٢,٢٨٣)	(٥٠٩)	(١,٨٩,٣٦٤)	(٣,٨٧٠,٣٨)
٣٨٢,١٨٥	-	-	-
(٢٢,٥٥٤)	-	-	(٢٢,٥٥٤)
١٧٦,٧١٦	٦	٥٤,٠١١	١٠٠,٧٧٨
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)
			(١,٧٠٧,١٢٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
رصيد المخصص أول العام  
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام  
مبالغ تم اعدامها خلال العام  
مبالغ مسترده خلال العام  
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في آخر العام

افراد		افراد	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(٢٥٥,٢٢٢)	(٢٠,٨٨١)	(١,٠٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٣٩١	(٥٥,٥٢٤)
٣٧,١٠٥	-	-	٦
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)
(٢٥٥,٤٥٣)	(٧,٨٠١)	-	(١٤,٨٠٤)
			(٢٥,٥٥٦)
			(١١,٦٦٦)

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

مؤسسات		مؤسسات	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤١٦)
٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧
(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)
			(١,٣٤٢,٠١٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
رصيد المخصص أول العام  
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام  
مبالغ تم اعدامها خلال العام  
مبالغ مسترده خلال العام  
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في آخر العام

## ٢١ مشتقات مالية

## ٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير 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** للعاملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفائي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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 الإفراض.

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 المشتركة 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 للادوات، 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						<b>مشتقات العملات الأجنبية</b>
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٤٩,٦٨٧	٣٦,٥٩٧	٦,٨٢٠,٣٥٠	- عقود عملة أجلة
٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠	٥,٨٦٠	٣,١١٧	١,٦٤٠,٩٨٥	- عقود مبادلة عملات
<b>٢٣٩,٨٨٣</b>	<b>٢٦٢,٣٩٨</b>		<b>٥٥,٥٤٧</b>	<b>٣٩,٧١٤</b>		<b>إجمالي ١</b>
						<b>مشتقات معدلات العائد</b>
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	- عقود مبادلة عائد
<b>-</b>	<b>١٤٤</b>		<b>-</b>	<b>-</b>		<b>إجمالي ٢</b>
						<b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)</b>
<b>٢٣٩,٨٨٣</b>	<b>٢٦٢,٥٤٢</b>		<b>٥٥,٥٤٧</b>	<b>٣٩,٧١٤</b>		
						<b>٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة</b>
						<b>مشتقات معدلات العائد</b>
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	- تغطية ادوات دين حكومية
٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨	١١٥,٤٤١	٢٨٧	١١,٥٠٦,٧٨٤	- تغطية ودائع العملاء
<b>٩١,٢٠٨</b>	<b>٦,٧٢٧</b>		<b>١٤١,٤٣٧</b>	<b>٢٨٧</b>		<b>إجمالي (٣)</b>
<b>٣٣١,٠٩١</b>	<b>٢٦٩,٢٦٩</b>		<b>١٩٦,٩٨٤</b>	<b>٤٠,٠٠١</b>		<b>إجمالي المشتقات ماليه (٣+٢+١)</b>

٢١

المشتقات المحفوظ 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 ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٥,٩٩٦ ألف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٩,٦٣٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤٤,٩٢٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٠,٥٧٩ ألف 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 ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١١٥,١٥٤ ألف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٧٦,٣٠٢ ألف جنيه مصري مقابل ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٨١,٤٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة  
- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة  
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجة في السوق  
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

اجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٤,٧٠٩,٤٨٧	٢٩,٦٣٢,٧٨٠
٩٧,٦٣١	٨٣,٣٤٦
٦٤٠,١٧٣	٧٥٨,٦٥٥
٥,٤٤٧,٢٩١	٣٠,٤٧٤,٧٨١
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٥,١٣٥,٢٠٩
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,١٦٧,٧٢٢
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٧٥,٦٤٢,٥٠٣
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٧٣,٧٢١,١٩٩
٢,٢٧٤,٦٧٤	١,٩٢١,٣٠٤
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٧٥,٦٤٢,٥٠٣
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٧٢,٦١٢,٦٢٠
٢,٥١١,٧٧٢	٢,١٥٥,٣٦٩
٥٨,٦٠١,٩١١	٧٤,٧٦٧,٩٨٩

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول العام
٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	٤٨,٠٠١,٩٣٢
(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)
-	٢,٢١٩,٩٦١	٢,٢١٩,٩٦١
-	٤٢,١٣٢	٤٢,١٣٢
-	(١٠٢,٣٤١)	(١٠٢,٣٤١)
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٤,٥٩٧,٢٥٤	٢٥,٨٦٨,٢٣٠	٣٠,٤٦٥,٤٨٤
(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١,٣٦١,٠٢٧)	(١٤,٧١٥,٤٩٥)
-	(١٠٠,٠٧٨)	(١٠٠,٠٧٨)
-	٥١٢,٠١٦	٥١٢,٠١٦
-	١٠٨,٣٤٩	١٠٨,٣٤٩
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	٧٥,٦٤٢,٥٠٣

٢٢٠١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩٩,٠٤٧)	٢٥,١٩٣
٢٥٤,٥٨٨	(١٠٢,٠٧٨)
-	(٩٠,٤٤٧)
٩,٥٧٠	١٣١,٧٩٩
١٦٥,١١١	(٢٥,٥٣٣)

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالآلاف جنيه مصري

النسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق المالكين)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٢,٥	٦٥,٠٣٩	٥٢,٦٩٥	٥٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٦٥,٠٣٩	٥٢,٦٩٥	٥٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

النسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق المالكين)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	٣٦,٧٢٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٢٩	مصر
	٣٦,٧٢٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٢٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

**٢٤ . أصول أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٣١٨,٧٦١	٣,٨٧٠,٤٥٤
١٤٤,٤٢٢	٢٣,٠٢٩٦
٢٠٣,٤١٠	٥٢٢,٢١١
١,٦٩١,٦٠٣	٢,١٩٣,٥٩٠
٥٦,٥٩٩	٤٥,٠٨٣
١٩,٧٦٨	٢٤,٩٧٣
<b>٥,٤٣٤,٥٦٣</b>	<b>٦,٨٨٦,٦٠٧</b>

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمه

نفقات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرضه مدينه متروحه

أصول آلت ملكيتها للبنك

التأمينات و العهد

إجمالي

**٢٥ . أصول ثابتة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و منشآت	أراضى
بالآلاف جنيه مصري							
٣,٦٧٩,٠٦٤	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦,٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
٤٤٤,٦١٩	٧,٢٣٥	٥٧,١٩١	٥٠,٥٧٠	١,٧٠٣	٢٥,٥٤٩	٧٧,٣٧١	-
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦,٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٦,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٣٥١,٠٠٥	٧,٢٥٣	٤٧,٥٩٥	٧٠,٣١١	٥,١٨٤	١٧٦,١٥٥	٤٤,٥٠٧	-
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,١٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
١,٣٢٠,٩٠٥	١٩,٥٢٥	٨٧,٥٠٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٠٤,٠٦٦	٦٤,٧٠٩
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٣,٣	% ٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ (١)

الاضافات خلال العام

التكلفة في اخر العام ( ٢ )

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ (٣)

اهلاك العام

مجمع الاهلاك في اخر العام ( ٤ )

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٢٥٣,٤٦٢ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول



٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٧١,٤٧٠	١,٠٦٧,٣٧٤	حسابات جارية
٢,٧٣٧,٥٢٦	٨١٠,٥٤٤	ودائع
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>١,٨٧٧,٩١٨</b>	<b>الاجمالي</b>
١٦٣,٤٢٠	١٢٨,٥٢٧	بنوك مركزية
٢,٦٣٦,٠٠٩	٧١٤,٢٩٤	بنوك محلية
٢٠٩,٥٦٧	١,٠٣٥,٠٩٧	بنوك خارجية
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>١,٨٧٧,٩١٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٥٤٥,٤٦٣	٧٤٠,١٥٨	ارصدة بدون عائد
٢,٤٦٣,٥٣٣	١,١٣٧,٧٦٠	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>١,٨٧٧,٩١٨</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٣,٠٠٨,٩٩٦</b>	<b>١,٨٧٧,٩١٨</b>	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٠,٠٦٨,٨٨٤	٧٢,٤٤٢,٨٧٢	ودائع تحت الطلب
٥٧,٤٧٨,٢١٨	٤٩,٩٥٢,٤٧٠	ودائع لإجل وباخطار
٦٩,٢١٥,٣٢٠	٧٠,٤٨٦,٩٣٠	شهادات إيداع وإيداع
٣٨,٥١٩,١٥٨	٥٣,٠٧٥,٠٩٨	ودائع التوفير
٦,٤٥٩,٢١٥	٤,٧٦٥,٦٨٢	ودائع أخرى
<b>٢٣١,٧٤٠,٧٩٥</b>	<b>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</b>	<b>الاجمالي</b>
١١٠,١٥٧,٦٢١	١٠٧,٧٥٣,٦٨٢	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	ودائع افراد
<b>٢٣١,٧٤٠,٧٩٥</b>	<b>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٤٣,٢٢٩,٠٨٥	ارصدة بدون عائد
٢٠٥,٣٥٥,٤٦٧	٢٠٧,٤٩٣,٩٦٧	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٣١,٧٤٠,٧٩٥</b>	<b>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</b>	<b>الاجمالي</b>
١٥٩,٤٩٢,٨٩٢	١٧٨,٧٨٦,٢٧٥	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧١,٩٣٦,٧٧٧	ارصدة غير متداولة
<b>٢٣١,٧٤٠,٧٩٥</b>	<b>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التالي			
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	-	-	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٧,٣١٤	٨٣,٨٨٦	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٦٨,٦٦٥	٤١,٨٨٢	٤١,٨٨٢	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
-	١,٧٧٢,٧٧٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦.٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	١,٧٧٢,٧٧٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦.٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
<b>١٦٠,٢٤٣</b>	<b>٣,٦٧٤,٧٣٦</b>	<b>١٢٥,٧٦٨</b>			<b>الرصيد</b>

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها.

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥١٦,٤٧١	١,٤٥٥,٠٢٩	عوائد مستحقة
٥٠٧,٥٤٣	٦٤٥,٩٧٩	مصروفات مستحقة
٣,٢٧٧,٣٥٠	١,٣٢٩,١٨٩	دائنون
١٧٥,١٦٧	١٤٩,١٣٣	أرصده دائنه متنوعه
<b>٥,٤٧٦,٥٣١</b>	<b>٣,٥٧٩,٣٣٠</b>	<b>الاجمالي</b>

٣٠ . مخصصات أخرى  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضمانت
٣٤,٢٦٧	٥٤٩	(٥٧)	(٧٢٥)	(٢٩)	٣٤,٠٠٥	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٣٤,٧٠٤	١١٨,٣٧٠	١٢,٦٢٧	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٧٠,٣٠٣	مخصص التزامات عرضيه
٢٢,٩٤١	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	٨٨,٧٠٦	*مخصص مطالبات أخرى
<b>١,٥١٤,٠٥٧</b>	<b>٢١٢,٦٢٢</b>	<b>١١,٨٤٠</b>	<b>(٢٥,٤٦٣)</b>	<b>(٩٧,٨٩٧)</b>	<b>١,٦١٥,١٥٩</b>	<b>الاجمالي</b>

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضمانت
٢٩,٥٥٦	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٣٤,٢٦٧	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	مخصص ضمانت مدغمة نسبية
٧٥٩,١٧٤	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٤	مخصص التزامات عرضيه
١٩,٨٨٦	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٢,٩٤١	مخصص مطالبات أخرى
<b>٨٦١,٧٦١</b>	<b>١٥٠,٨٤٧</b>	<b>٥٨٣,٥٥٠</b>	<b>(٣,٦٩٦)</b>	<b>(٧٨,٤٠٥)</b>	<b>١,٥١٤,٠٥٧</b>	<b>الاجمالي</b>

\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

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 ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه مقسمة على ١,١٦١,٨٠١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- 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 تمويلاً 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 عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلاً 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 الاسهم 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 الاسهم 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 اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال 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 اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

- تثبت توزيعات الارباح خصماً 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 الإحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رسيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي 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 ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٣١,٤٠٩)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	٣١,٠٣٨	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٣٦,٧١٢	الاصول الثابته والشهره
٨٦,٨٤٥	٥٦,٦٩٨	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٧٩,٩٨١	١١٠,١٠٠	نظام إثابة العاملين
٣,٧٢٢	٥,٣٤٠	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٨,٣٣٨	(٣٧,٤٧٨)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٢٧)	٨,٦٢٩	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٨١,٣٠٨	١٧٩,٦٣٠	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 قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٠,٣٧٣	٢٢,٣٥١	قائمه في بداية العام
٩,٢٦٢	٧,٦٠١	ممنوحه أثناء العام
(٤٧٨)	(٧٣٧)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٦,٨٠٦)	(٧,٩٣٥)	تم ممارستها أثناء العام
٢٢,٣٥١	٢١,٢٨٠	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه الماليه فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٠٧٧	٣١,٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٨,٧٩١	٢٨,٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٧,٤١٢	٦٥,٥٥	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
٢١,٢٨٠			الإجمالي

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

الإصدار العاشر	الإصدار الحادي عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٨,٠٩	٧٣,٠٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٦,٨%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢,٥٠%	٠,٦٨%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣١%	٣٠%	

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

## الأحتياطيات والارباح المحتجزة

٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٢٥١	٩,٠٠٠,٠٢٣	احتياطي عام
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	أرباح محتجزة
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٣)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
٨,٥٨٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣,٤٨٣,٢١٨</u>	<u>٨,٨١٥,٨٣٩</u>	<b>اجمالي الاحتياطيات في اخر العام</b>

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS<sup>٩</sup> بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اول العام
٥٠٦	٦١٥	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٠١٩</u>	<u>٣,٦٣٤</u>	<b>الرصيد في اخر العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اول العام
٢٣٢,٠٠٨	٢٩٧,٤٤٤	محول من ارباح العام السابقه
<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	<b>الرصيد في اخر العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في أول العام
٢٢,٢١٩	٥٣٧,٢٨٦	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٣)</u>	<u>(١,٦٤٢,٩٥٨)</u>	<b>الرصيد في اخر العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢	الرصيد في أول العام
(٣,٨٩٦)	-	توزيعات السنة المالية السابقة
١١,٦٦٦	-	التغير في نسبة المساهمة
-	(١٥٢)	محول من احتياطي خاص
٨٨,٢٥٨	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	٥٨,٥٦٣	محول من ارباح العام السابقه
<u>٣١,٤٦٢</u>	<u>٨٩,٨٧٣</u>	<b>الرصيد في اخر العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	أرصده لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(٨,٨٧٨,٩٨٦)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(١,٧١٩,٥٨٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	<b>إجمالي النقدية وما في حكمها</b>

## ٣٦ التزمات عرضية وارتباطات

## ٣٦.١ مطالبات قضائية

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

## ٣٦.٢ ارتباطات راسماليه

## ٣٦.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٦,٧٩٨ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٣٦٨,٦٥٠	٢٠١,٨٥٣	١٦٦,٧٩٨

## ٣٦.٢.٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٩٦,٢٨٤ الف جنيه مصري .

## ٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

٦٩,٥١٤,٤١٣

١,٧٠٠,٥١٦

١,٠١٧,٦٩٠

٧٢,٢٣٢,٦١٩

٦٨,٦٠٨,٨٢٦

خطابات ضمان  
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  
إجمالي التزمات عرضية وارتباطات

## ٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

٧,٠٢٤,٣٧٦

٧,٢٤٥,٠٦١

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

## 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ٤,٥٠٠,٢٠٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٤٠٨,٦٥٤ الف جنيه مصري بواقع ٣١٣,٠٠٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٩٥,٤٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩٢,٤٧٤ الف جنيه 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ٥١٨,٧٠٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٦,٣٦٦ الف جنيه مصري بواقع ١٨٥,٧٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٢٨,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣,٧٨٠ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ٣٣٤,٧١١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٣,٧٥٢ الف جنيه مصري بواقع ١٠٠,٨٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٩,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٩٣٣ الف جنيه 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ٩٦,٤٥٢ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٨,٢٨١ الف جنيه مصري بواقع ١٨٩,٥٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٤٧٧ الف جنيه 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ٩٤,٤٧٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٨,٢٣٧ الف جنيه مصرى بواقع ١٩٣,٠٥٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٦٥٣ 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 ديسمبر ٢٠١٧ عدد ١٣٩,٥٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٢٤١ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٦,٥٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٣٢٥ الف جنيه مصرى.

#### ٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### ٣٨ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	٥,٩٣٦
قروض و تسهيلات	٦٤,٧٧٩
ودائع	١,٣٧٢
الالتزامات العرضية	

#### ٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

ايرادات	١٨٥	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
مصرفات	٢٢٨,٤٢٩	
بالالف جنيه مصري		

#### ٣٩ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جنيه مصري
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	دولار أمريكي
١٨٢,٦٣٩	١,٣٧١,٦٧٧	جنيه إسترليني
(٣١٣,٢٤٦)	(١,٣٦٠,٤٧٤)	الين الياباني
(١,٥٦٦)	٢٦٦	فرنك سويسري
(٥٢٣)	٨٥١	اليورو
٦٣٧	٢٥	
٤٦,٧٦٨	٤,٤٤٠	

#### ٤٠ الموقف الضريبي

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.

يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٦.

#### ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى 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 ٣١/١٢/٢٠١٦ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢٨٢,١١٨)	صافي القيمة الدفترية
٤٩٩,١٣١	٣٦٨,٩٢٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
----------------	----------------	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصدة لدي البنوك
٦٥٣,٧٤٢	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٢١,٢١٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٨٩٤	-	عملاء مسمره - أرصده مدينه
٤٦٣,٠٥٢	-	استثمارات مالية متاحه للبيع
٩,٨٥٠	-	الشهرة
٢٢,٩٨١	-	أصول أخرى
٣,٥٧٦,٢٥٤	-	أصول ثابتة
١٠٦,٤٥١	-	الإجمالي
٤,٨٩٠,٤٣٨	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عملاء مسمره - أرصده دائنه
٦١٦,٨٤٥	-	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
١٩,٥٨٩	-	التزامات اخرى
٢,٩٧٢,٢٠٢	-	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٧,٢١٤	-	مخصصات اخرى
٣٨,٨٢٦	-	الإجمالي
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	حقوق اقلية
٨٩,٦٨٩	-	
٣,٧٧٤,٣٦٥	-	الصافي
١,١١٦,٠٧٣	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٣ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
-	١٦٨,٩٠٠	الإجمالي
-	١٦٨,٩٠٠	

\* في تاريخ الثاني من مارس ٢٠١٧ تم الحصول على عدم ممانعة من قبل هيئة الرقابة المالية على عدد من المستثمرين المصريين والعرب غير المرتبطين ببيع حصة في شركة سي أي كابيتال القابضة. قام البنك بتنفيذ عملية بيع ٧٦,٥٥% من حصة البنك في شركة سي أي كابيتال القابضة.

تم بيع نسبة ١٣,٤٤% مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع. وفيما يلي بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤ . صافي أصول الشركة التابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	يخصم
(٧٠١,١٧٠)	(٧٠١,١٧٠)	يضاف إليه / يخصم منه:
	٨,٥٨٨	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
	١٥٧,١٢٧	أصحاب الحقوق غير المسيطرة
	٧٠٤,٣٥٥	إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سي أي كابيتال القابضة
	١٦٨,٩٠٠	الصافي

على الرغم من أن التاريخ الفعلي لنقل ملكية الأسهم المبيعة في الشركة التابعة هو ٢٠ مارس ٢٠١٧، إلا أنه ولأغراض تسهيل احتساب قيمة الأرباح الناتجة عن بيع أسهم الشركة التابعة فقد تم الاعتماد على صافي الأصول للشركة التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع تعديلها بنتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧ وهو أقرب تاريخ يمكن الاعتماد عليه في احتساب قيمة أرباح بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة.

#### أحداث لاحقة

- بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ صدرت تعليمات من البنك المركزي المصري بشأن الآتي:
  - تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والتي سوف يتم تطبيقها اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩، على أن تقوم البنوك بإعداد القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك القوائم التالية لها خلال عام ٢٠١٨ وفقاً للتعليمات المسارية حالياً إلى جانب قيامها بإعداد قوائم مالية تجريبية مدققة في ذات التاريخ طبقاً للتعليمات الجديدة وفقاً لمتطلبات معيار IFRS٩.

- تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي .

