

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، 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 رأي 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 المستقلة.

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

صالح ویرسوم وعبالعریز Deloitte
محاسبون ومراجعون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأى

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١ محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

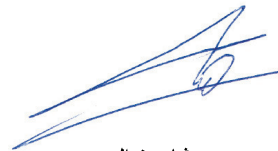
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	١٥	الأصول
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	١٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٤٤٥,١٣٤	٧,٢٩٥,١٩٧	١٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٥٩,٦٥١	١,٣١٣	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٨,٤٢٧,١٠٣	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٩,٢٦٩	٤٠,٠٠١	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٥,٤٤٧,٢٩١	٣٠,٤٧٤,٧٨١	٢٢	- متاحة للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٥٠٠	٥٤,٠٦٨	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٤٢٨,٠١١	-	٢٤	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,٤٤٦,٠٢٥	٦,٨٨٦,٨٠٧	٢٤	أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٣٦٨,٩٢٣	٤١	أصول غير ملموسة
١٨١,٣٠٨	١٧٩,٦٣٠	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٣٣٨,٦٢٩	١,٤١٤,٥١٩	٣٥	أصول ثابتة
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٢٩٤,٧٧١,٣٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٧	ودائع العملاء
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	قروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٦١٥,١٥٩	٣٠	مخصصات أخرى
٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣	٢٦٦,٣٨٧,٦٧١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٤٣,٣١٩	٨,٧٢٥,٩٦٦	٣٤	الاحتياطيات
٣٤٣,٤٦٠	٤٨٩,٣٣٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,٣٢٥,٤٣٩	٢٠,٨٣٣,٣١١		إجمالي حقوق الملكية
٥,٩٥٠,٥٥٥	٧,٥٥٠,٣٣٩		صافي أرباح العام
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٢٨,٣٨٣,٦٥٠		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٢٩٤,٧٧١,٣٢١		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

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


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة 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	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩,١٢٦,٥١٢)	(١٦,١٦٧,١٥٥)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١٠,٠١٧,٧٠٦</u>	<u>١٢,٥٠٤,٠١٥</u>	٢ صافي الدخل من العائد
١,٩٦٥,٥٢٩	٢,٦٧٦,٩٤٤	إيراد الأتعاب و العمولات
(٤١٧,٥٧٣)	(٦٢٤,٢٧٨)	مصروف الأتعاب و العمولات
<u>١,٥٤٧,٩٥٦</u>	<u>٢,٠٥٢,٦٦٦</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٣٤,٢٣٦	٣٤,٥١٤	٨ إيراد توزيعات ارباح
١,٣١٥,١٨٢	١,٢٩٢,٢١٥	٩ صافي دخل المتاجرة
٣٢,١٢١	٤٩٦,٠٤٥	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٤٣٢,٦٥٢)	(٣,١١٢,٥٠٨)	١٠ مصروفات ادارية
(١,٢٣٧,١٨٧)	(١,٠٦٣,٤٦٨)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٠٩,٨٤٢)	-	عبء اضمحلال الشهره
(١٣٠,٢٠٨)	(١٣٠,٢٠٨)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٧٤٢,٢٨١)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٨,٠٤٤,٤٣٨</u>	<u>١٠,٣٣٠,٩٩٠</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٧٦,٨٤٩)	(١,٦٧٨)	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٥,٩٥٠,٥٥٥</u>	<u>٧,٥٥٠,٣٣٩</u>	صافي أرباح العام
٤,٥٤	٥,٧٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٤٧	٥,٦٧	الأساسى
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٠٤٤,٤٣٨	١٠,٣٣٠,٩٩٠	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٨٥,٣٨١	٣٥١,٠٠٥	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٩٢,٨٧٤	١,٧٤٢,٢٨١	إهلاك الأصول الثابتة
١٥٠,٨٤٧	٢١٢,٦٢٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٩,٢٨٣)	(٢٤٨,٠٧٢)	عبء المخصصات الأخرى
(٢,٢١٩,٩٦١)	١٠٠,٠٧٨	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٢٠٩,٨٤٢	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٠,٢٠٨	١٣٠,٢٠٨	عبء اضمحلال الشهره
٨٢,٤٢٨	(٨٣,٠٧٩)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٣,٦٩٦)	(٢٥,٤٦٣)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٧٨,٤٠٥)	(٩٧,٨٩٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٥٨٣,٥٥٠	١١,٨٤٠	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١,٦٨٢)	(٦٠٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٣٥,١٩٣)	٩٩,٠٤٧	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٢,٧٩٣	-	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٨٧,٠٠٠	٢٩٠,٨٨٤	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(١٣١,٧٩٩)	(٣٤٠,٥٠٤)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٧,٨٥٩,٣٤٢	١٢,٤٧٣,٣٣٣	عبء (رد) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
٢٦٤,٠٧٢	(٢,٥٩٤,٤٤٢)	ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
(١٦,٠٥٧,٢٥٨)	(١٦,٤٦٦,٤٢٠)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٣,٦٧٢,٥٢٦	(٤,٦٠١,٩٩١)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢,٩١٨)	٩٥,١٦١	مشتقات مالية
(٢٩,٨٣٣,٢٩١)	(٤,٠١٩,١٣٢)	قروض للعملاء والبنوك
(٥٩٩,٨٧٩)	(١,١٢١,٩٨١)	الأصول الأخرى
-	٤٢٨,٠١١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٤٠٨,٢٢٧	(١,١٣١,٠٧٨)	الأرصدة المستحقه للبنوك
٧٦,٥٩٥,٣٩٠	١٨,٨٠٢,٠٥٨	ودائع العمــــــــــــــــلاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٥٧,٠٦١	١,٨٩٧,٢٠١	الإلتزامات الأخرى
٤٢,٣١٣,٥٧٨	١,٧٤٣,٦٨٦	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧٥٠	متحصلات من استرداد شركات شقيقة
١٧٦,١٦١	(٤٤,٣١٨)	مدفوعات (متحصلات) لشراء وبيع شركات تابعة و شقيقة
(٥٦٠,٦٣١)	(٧٤٥,٠٨٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٤,٠٩٤	١٣,٣٥٤,٤٦٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٤٣,٦٦٩)	(٤,٥٩٧,٢٥٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٣٣٤,١٢٢)	(٢٥,٨٦٨,٢٣٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٩٤٦,٧١٠	٩٧٣,٩٦٣	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٦٢٨,٥٢١	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٠١١,٤٥٧)	(١٦,٢٩٧,١٨٩)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٨,٩١٥	٣,٥١٤,٤٩٣	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(١,٤٦٣,٤٥٠)	(١,٣٥٠,٢٠٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٨,٠٥٧	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
<u>(١,٣٦٦,٤٧٨)</u>	<u>٢,٢٤٣,٦٤٠</u>	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
٣٨,٩٣٥,٦٤٣	(١٢,٣٠٩,٨٦٣)	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
٢٢,٥٨٣,٠٥٧	٦١,٥١٨,٧٠٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٤٧٨,٢٠٢	أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(٨,٨٧٨,٩٨٦)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(١,٧١٩,٥٨٦)	ودائع لدى 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>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

الإجمالي	مخزن حساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفروع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	-	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول العام
٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	-	٥٦٤	٣,٣٥,٨٧٨	٢٣٧,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
٢٢,٢١٩	-	-	-	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٠٦)	-	٥٠٦	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مخزن حساب نظام إثابة العاملين
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في آخر العام

بالآلاف مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	موجب حساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصنّف والمنفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٢٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول العام
٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
-	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٥٩٩,٧٣٦)	-	-	-	١,٦٨٢	٤,٤٤٥,٦٦٠	٢٩٧,٤٤٤	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	-	(١,٣٥٠,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٥٥٠,٣٣٩	-	٧,٥٥٠,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
٥٣٧,٢٨٦	-	-	-	-	٥٣٧,٢٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦١٥)	-	٦١٥	-	-	-	-	-	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	١,٤١١,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٢٩٠,٨٨٤	٢٩٠,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب حساب نظام إثابة العاملين
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣٧,٤٦٠	٩,٠٠٠,٠٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في اخر العام

بإللاف جنبة مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٥٠,٥٥٥	٧,٥٥٠,٣٣٩	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١,٦٨٢)	(٦٠٧)	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(٦١٥)	(٦٨٩)	احتياطي مخاطر البنكية العام
٥,٩٤٨,٢٥٨	٧,٥٤٩,٠٤٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-	(١,٤١١,٥٤٩)	احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
٥,٩٤٨,٢٥٨	٦,١٣٧,٤٩٤	الاجمالي
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٧	يوزع كالآتي :
٤,٣٠٠,٦٠٧	٣,٦١٦,٨٣٠	الاحتياطي القانوني
٥٧٦,٩٣٣	١,١٦١,٨٠١	الاحتياطي العام
٥٩٤,٨٢٦	٧٥٤,٩٠٤	توزيعات المساهمين
٨٩,٢٢٤	١١٣,٢٣٦	حصة العاملين
٨٩,٢٢٤	١١٣,٢٣٦	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٥,٩٤٨,٢٥٨	٦,١٣٧,٤٩٤	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
		الاجمالي

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ إيضاح رقم (٣٤) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقه والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها 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% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية صادرة و/أو التزامات تكبدها 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 والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة 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 وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ 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. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم 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 الموبوءة 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الموبوءة 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 الموبوءة 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 المبوية متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات 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 بإستخدام 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 المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

□ في حالة الأصل المالي المعاد تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 تبيويب 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 متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة 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 الموبوءة 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 أياً علاوات أو خصومات.

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة ، 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الانتمائي ، 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد 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 المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

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

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

□	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
□	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
□	أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
□	ألات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
□	وسائل نقل	٥ سنوات
□	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ 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 الاستبعادات 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 الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

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 و تبوب 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 سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي 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 علي قائمة الدخل عند تحميلها الي المدى الذي لا يتم تحميله علي المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال ، أهداف الربحية ، 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 علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الي 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 يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي 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 تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، علي أنه في حالة ارتفاع ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الافتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستولي 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 .

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقررة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض 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 والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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 ، تقل 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	
١٣,٧٨	٦٨,٥٢	١١,٦١	٦٩,٥٣	١-ديون جيدة
١٩,٥٣	١٨,٢٩	٢١,٥١	١٥,٥٣	٢-المتابعة العادية
١٦,٨١	٦,٤٩	٢٣,٧٠	٧,٩٩	٣-المتابعة الخاصة
٤٩,٨٨	٦,٧٠	٤٣,١٨	٦,٩٥	٤-ديون غير منتظمة

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعها 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	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
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 أخرى
		قروض لمؤسسات :
١٣,٢٢٠,٤٦٤	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 أخرى
(٥,٥٣٣)	(١٢,٤٧٦)	خصم غير مكتسب للورق التجاربه
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٩٦٥,٩٩٧)	العوائد المجنبه
٢٦٩,٢٦٩	٤٠,٠٠١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٨,٦٠١,٩١١	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	- أدوات دين
١٠,٥٠٠	٥٤,٠٦٨	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٨٦,١٨٣,٠٥٢	٢٢٤,٦٧٣,١٦٥	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٦٠٥,٠٠١	ضمانات مالية
٦٥٠,٦٠٧	١,٠١٧,٦٩٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	١,٧٠٠,٥١٦	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٩,٥١٤,٤١٣	خطابات ضمان
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٥,٨٣٧,٦٢٠	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 ٣٩,٣٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٢٧%.

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

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

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

- القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧,١٢٠,١٠٦ ألف 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،١٦ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالإلف جنيه مصري		بالإلف جنيه مصري	
التسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	التسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣١٣	١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦
-	-	-	٥,٨٨٤,٨٨٠
-	-	-	٧,١٢٠,١٠٦
-	١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٢٢٢
١,٣١٣	١٥٩,٦٥١	٧٠	١٠٩,٩٤,٤٤٦
-	-	-	١٢,٤٧٦
-	-	-	٢,٩٦٥,٩٩٧
-	١٥٩,٦٥١	١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالإلف جنيه مصري

قروض وتسهيلات

للمعملاء

١٦١,٤٥١

٨٦,٣٥٤,٣٩٣

٥,١٣٣,٢٢٠

٦,٥٨٥,٦٢٧

١,٨٠٠

٩,٨١٨,٠٠٧

٥,٥٣٣

٢,٢٥٧,٨٢٦

-

٨٥,٩٩١,٩١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالإلف جنيه مصري

قروض وتسهيلات

للمعملاء

١,٣٨٣

٨٩,٣٩٥,٠٣٦

٥,٨٨٤,٨٨٠

٧,١٢٠,١٠٦

٧٠

١٠٩,٩٤,٤٤٦

-

١٢,٤٧٦

٢,٩٦٥,٩٩٧

١,٣١٣

٨٨,٤٢٧,١٠٣

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠,٩٩٤,٥١٦ الف جنيه مصري .
 تم خلال العام زيادة مخفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤٤,٢٤% .
 ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاحة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والمعملاء (بعد خصم مخاطر الاضمحلال) :

بالإلف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عكسية	قروض شخصية	قروض متداولة	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٣١٣	٩١,٤٠٥,٥٧٦	١٠٩,٨٥٥	٢٤,٧١٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٣,٠٨٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٤٠,٧١٢٠	١٣,٦٨٣,٨٤٦	٤٠,٧١٢٠	٢,٨٧٤,٣٦٣	١,٧٧٧,١١٩
-	٦٩,٩١٦,٢٧٧	٩٤,٦٦٥	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٢٨,٣٣٦	٤٠,٥,٩٣١	١٣,١٠١,٧٤٠	٤٠,٥,٩٣١	٢,٧٨١,٢٣٢	١,٦٤٨,٢٤٥
١,٣١٣	١٣,٥٢٩,٢٣٠	١٥٠,١٩٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,٦١٩,٢٥١	٨٠٠,٢٩٩	-	١٢٣,١٧٣	-	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	-	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٣,٢٥٧	-	١٨,١٢٠	-	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦
-	٢,٣٧٣,٢٨٣	-	٢٥٠,٨١١	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	١,١٨٩	٤٤٠,٨٠٨	١,١٨٩	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠
١,٣١٣	٩١,٤٠٥,٥٧٦	١٠٩,٨٥٥	٢٤,٧١٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٣,٠٨٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٤٠,٧١٢٠	١٣,٦٨٣,٨٤٦	٤٠,٧١٢٠	٢,٨٧٤,٣٦٣	١,٧٧٧,١١٩
بالإلف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
إجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عكسية	قروض شخصية	قروض متداولة	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥٩,٦٥١	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠,٠٤٧,٦٧٠	٢٩٦,٤٧٣	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١		
-	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,١٤٠	١٠,٣١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٦٩٦	٧٥,١٣٣		
-	-	-	٤,٧٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	٨٥,٣١٣	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩		
-	-	١٧٠,١٨٣	٩٠,١٣٠	٤٧٧,٣٧٢	٢,٦٥٧	١٠٤,٦١١	١٤,٧١٣	١٧,٦٦٦		
١٥٩,٦٥١	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,٨٧٨,٤٥٤	٢٩٩,١٣٠	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 بعكس ذلك.

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٥٨٠	٣٢,١٥٥	٩٦٠,٠٣٧
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٩٩	١٩,٥٤٧	١٥٩,٧٤٤
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٦٩	١٠,٥٢٠	٥٠,٦٤٧
٤,٠٧٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٧٧٢	٨٤٨	٦٣,٢٢٢	١,١٦٧,٤٢٨
٢,٩٦٦,٢٧٧	٤٣,٨٧٨	٧,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	٧٥١	٢٤,٧٣٢	١,٠٢٩,٦٦٩
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	٦٦	١٤,٦٧٩	١٤٤,٩٨٧
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٢١	٩,٣٨٢	٤٦,١٦٨
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٧,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	٨٢٨	٤٨,٧٩٣	١,٢٢٠,٨٢٤

مؤسسات

أفراد

حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد
٥٨٢,١٢٠	٤٣,٨٧٨	٧,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	٧٥١	٢٤,٧٣٢	١,٠٢٩,٦٦٩
٧٥,٢٩٠	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	٦٦	١٤,٦٧٩	١٤٤,٩٨٧
١٣,٨٠١	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٢١	٩,٣٨٢	٤٦,١٦٨
٦٧١,٢١١	٤٣,٨٧٨	٧,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	٨٢٨	٤٨,٧٩٣	١,٢٢٠,٨٢٤

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 الف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة المعادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

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

مؤسسات

أفراد

حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى
٦,٥٨٥,٢٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٠,٨٣٨
						٢٠,٨٣٨
						٢٤,٠٦٧

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

قروض وتسهيلات للعملاء	مؤسسات	قروض مباشرة	إجمالي
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٥٧٧,١٩٧
مؤسسات	قروض مباشرة	٧,٧٧١,٤١٥	٧,٧٧١,٤١٥
قروض مباشرة	قروض مباشرة	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٥٧٧,١٩٧

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، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات 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
يخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصه	(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
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٥٤,٠٦٨	-	-	٥٤,٠٦٨
الإجمالي	١٩٨,٧٦٠,٣٨٧	٢٠,٩٦٩,٤٠١	٤,٩٤٣,٣٧٧	٢٢٤,٦٧٣,١٦٥

٣٠١,٨٠٢ الفئات التشغيلية

يتمثل الجدول التالي تحليل باهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النقدية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

الأفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
الإجمالي	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	-	-	-	-
١,٧٨٠,٤١٦	-	٦١٦,٢٤٨	٥٢١,٦٥٥	٨١٧,٤٤١	٥,٨٤٥,٧٠٦	٣٩١,٩١٨
٢,٨٩٩,٩٣٠	-	٣,٠٤٧,١٥١	٥٧٤,٩٣٤	٥٤٣,٨٦٧	٢٠,١٤٩,١٠٠	١,٠٦٧,٥٩١
١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-
(٧٠)	-	-	-	-	-	(٧٠)
١,٧٨٠,٤١٦	٤,٢٥٧,٩٠٨	٦١٦,٢٤٨	٥٢١,٦٥٥	٨١٧,٤٤١	٥,٨٤٥,٧٠٦	٣٩١,٩١٨
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	١٨,٨١٨,١٢٧	٣,٠٤٧,١٥١	٥٧٤,٩٣٤	٥٤٣,٨٦٧	٢٠,١٤٩,١٠٠	١,٠٦٧,٥٩١
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	١,٥٦٠,٣٩١	١٢,٦٢٣,٥٧٩	-	٧٨٤,١٦١	١١,٥٢٦,٨٩٣	١١٢,٨٠١
١١٢,٨٠٢	١,٦٠٠	-	-	-	١١١,٢٠٢	-
(١٢,٤٧٦)	-	-	-	-	-	-
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(٦,٣٦٠,٧٤١)	(٣٨,٨٥٧)	(١٥٢,٥٥٨)	(٢١,٦٠٦)	(٤,١١٩,٥٢١)	(١٢,٤٧٦)
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(٢,٠٢٠,٢٧١)	-	(٢٢,٠٧٧)	-	(٩٢٢,٦٦٠)	(٩٨٩)
٤٠,٠٠١	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠١
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	-	٧٢,٦١٢,٦٢٠	-	-	-	٢,١٥٥,٣٦٩
٥٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	٥٤,٠٦٨
٢٢٤,٦٧٣,١٦٥	١٦,٢٥٧,٠١٤	١٥٠,٧٥٣,٤٢٢	٩٢١,٩٠٤	٢,١٧٣,٨٦٣	٣٢,٦٠٠,٧١٥	٣,٧٧٣,٨٩٤

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الخصومية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق التي يحافظ للمناخرة أو لغير عرض المناخرة .

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

وتتضمن محافظ المناخرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المناخرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بعمليات التجزئة والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ 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 لمحفظه 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 لمحفظه 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 .

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٤١٢,٩٤٠	٧١,٠٤١	٨٤٩,٤٧٥	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	-
١٠٢,٤٠٠,٢٢	-	٤١,٨٦٦	١,٨٩٣,٥٥١	٤٦,٨٩٩,٧٠٤	٥٣,٥٦٥,٤٠١
٤٠,٠٠١	-	-	-	٢٨٧	٣٩,٧١٤
٣,٤٧٤,٧٨١	-	-	-	٥,٨٠٧,٤٧٦	٢٤,٦٦٧,٣٠٥
٤٥,١٦٧,٧٢٢	-	-	-	-	٤٥,١٦٧,٧٢٢
٥٤,٠٦٨	-	-	-	-	٥٤,٠٦٨
٣٠٤,١٣٣,٠٠٥	٥٤١,٨٤٨	٩٨٨,٣٩٩	١٢,١٢٠,٨٣٦	١٠٠,٨٤٩,٤٦٤	١٨٩,٦٣٢,٤٥٨

١,٨٧٧,٩١٨	٥٨,٧٥٤	٢٦,٠٧٩	٤٥,٩٧٤	١,٢١٢,٤١٠	٥٣٤,٧٠١
٢٥,٧٦٧,٣٧٠	٣٤٩,٩٣٦	٩٣٥,٥٢٥	١٠,٩٥٢,١٠١	٨٥,٨١٧,٢٧١	١٥٢,٧١٢,٥٣٧
١٩٦,٩٨٤	-	-	-	١٤١,٤٣٧	٥٥,٥٤٧
٣,٦٧٤,٧٣٦	-	-	-	٣,٥٥٠,٥٤٠	١٢٩,١٩٦
٢٥٦,٥١٧,٠٠٨	٤٠٨,٦٩٠	٩٦١,٦٠٤	١٠,٩٩٨,٠٧٥	٩٠,٧١٦,٦٥٨	١٥٣,٤٣١,٩٨١
٤٧,٦١٥,٩٩٧	١٣٣,١٥٨	٢٦,٧٩٥	١,١٢٢,٧٦١	١٠,١٣٢,٨٠٦	٣٦,٢٠٠,٤٧٧

صافي المركز المالي للميزانية

٣,٢,٢,٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات 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.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من				حتى شهر واحد
		سنوات	خمس سنوات	سنة	ثلاثة أشهر	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	١٤,٦٦٣,٢٨٩	-	-	-	-	-
٤٥,٣١٩,٧٦٦	-	-	٦٤٧,٤٣٩	١٢,٠٣٨,٧٢١	٣٧,٦٣٣,٦٠٦	٣٧,٦٣٣,٦٠٦
٥٨,٧١٦,٧٧٦	-	-	٤٨,٤٩٧,١٥٠	٦,٨٢٣,٦٦٦	٣,٣٩٥,٩٦٠	٣,٣٩٥,٩٦٠
٧,٢٩٥,١٩٧	٤٦٦,٧٦٨	٢,٩٢٠,٣٦٨	٣,٨٠٧,٥٧١	٩٠٤	٩٩,٥٨٦	٩٩,٥٨٦
١,٣٨٣	-	-	-	-	١,٣٨٣	١,٣٨٣
١٠,٢,٤٠٠,٠٢٢	-	٢,٣٤١,٥٥٣	٨,٥٩٤,٦١٤	١٤,٤٥٩,٨٣٩	١١,٧٨٧,٤٢١	٦٥,٢١٦,٥٩٥
١٢,٢,٢,٧١٠	٢٨٧	-	٣,١١٢,٠٩٨	٧,٢٢٨,٣٢٤	٤٩٤,٣٥٠	٩٦٧,٦٤١
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٦٦٨,٣٧١	١٢,١١٩,٨٨٠	١٥,٨٨٨,٤٧٨	١٩٥,٥٤٣	-	١,٦٠٢,٥٠٩
٤٥,١٦٧,٧٢٢	-	٧,٨٢٧,٣٧٤	٢٥,٢٦٣,٨٢٧	٩,٠٨٩,٠٧١	٢,٩٥٥,٠٠١	٣٢,٤٩٩
٥٤,٠٦٨	٥٤,٠٦٨	-	-	-	-	-
٣١٦,٢٩٥,٧١٤	١٥,٨٥٢,٧٨٣	٢٥,٢٠٩,١٧٥	٥٦,٦٦٦,٥٨٨	٨٠,٥١٨,٢٣٠	٣٤,٠٩٩,١٥٩	١٠٣,٩٤٩,٧٧٩

الأصول المالية
تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
أخون الخزائنة ووراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصوصة)*
أصول مالية بغرض المتاجرة
إجمالي قروض وتسهيلات البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للملاء
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقتراضي لعقود مبدلة العائد)
استثمارات مالية :
- منحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	الأصول المالية	أكثر من				حتى شهر واحد
		سنوات	خمس سنوات	سنة	ثلاثة أشهر	
١,٨٧٧,٩١٨	٧٤٠,١٥٨	-	-	-	-	١,١٣٧,٧٦٠
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٤٣,٣١٧,٧٢١	٧١٠,٠٦٩	٥٠,٢٩٤,٦٣٢	٣١,٢٩٨,٧١٩	١٨,٥٧٨,١٢٣	١٠٦,٥٦٨,١٠٦
١٢,٣٥٩,٦٩٣	١٤١,٤٣٧	-	٦٥٥,٩٧٥	١١,٦٢٧	٥,٦٨٤,٠٣٩	٥,٨٦٦,٦٦٥
٣,٦٧٤,٧٣٦	-	-	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٣,٥٥٢,٢٨٣	٣٦,٣٩٣
٢٦٨,٦٧٩,٧١٧	٤٤,١٩٩,٣١٦	٧١٠,٠٦٩	٥٠,٩٥٣,٩٨٦	٣١,٣٩٢,٩٧٧	٢٧,٨١٤,٤٤٥	١١٣,٦٠٨,٩٢٤
٤٧,٦١٥,٩٩٧	(٢٨,٣٤٦,٥٣٣)	٢٤,٤٩٩,١٠٦	٥,٧١٧,٦٠٢	٤٩,١٦٥,٢٥٣	٦,٢٨٤,٧١٤	(٩,٦٥٩,١٤٥)

مجمد اضافية عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع و خصم عمليات بيع اخون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء .

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بعمق إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة 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 أقرانها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي القترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التعاطق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منحج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتملة

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨	
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	١٦,٧٨٥,٤٠٤	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٣,٤٢٩	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٣,٤٢٩	٨٢,١٣١	٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٣٢٠,٢٤٤	٢٠,٣٣٠,٩٤٤	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٣٧	٢١,٧٣٤,٩٣٧	٣٣,٢٦٢,٤٥٤	٣٣,٢٦٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٣٥٩	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٦٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٣٥,٦١٢,٥٨٦	٣٥,٦١٢,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣٢٨	٦٣,٥١٣,٣٢٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض 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 وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، عقود 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 المضمونة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
٢٨,١٣٦	١٥,٧٨٤	١١,٦٢٧	-	٥٥,٥٤٧
١٠٠	١٦٥	٣٨,٥٧٧	١٠٢,٥٩٥	١٤١,٤٣٧
٢٨,٢٣٦	١٥,٩٤٩	٥٠,٢٠٤	١٠٢,٥٩٥	١٩٦,٩٨٤

بالآلاف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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
٤٧,٢١٤,٨٨٧	١٨,٢١٩,١٨٠	٦,٧٩٨,٥٥٢	٧٢,٢٣٢,٦١٩

بالآلاف جنيه مصري

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٥٦,٢٧٠,٩٥٨
١,٣٨٣	١٦١,٤٥١	١,٣٨٣	١٦١,٤٥١
١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	٩٨,٠٧٣,٢٨٠	٩٦,٣٩٧,٦١٣	٩٩,٥٧٨,١٣٧
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٥١,٥٤١,٥٨٣
١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	٢١٠,١٧٠,٧٠١	١٨٦,٧٧٧,٠١٤	٢٠٧,٥٥٢,١٢٩
١,٨٧٧,٩١٨	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨١٣,٤٦٦	٢,٩٢٤,٤١٦
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٣٤,٠٦٥,٣٠٩
٣,٦٧٤,٣٣٦	١٦٠,٢٤٣	٣,٦٧٤,٧٣٦	١٦٠,٢٤٣
٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٣٧,١٤٩,٩٦٨

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

فروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإبداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات

النقدية المضمونة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 وللملاء

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

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% موبوءة 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 والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

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

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
		المعدلة**	المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٧,٣١٧,٠٨٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٢٧١,٩٦٢,٢٧٣	٣٠٠,٥٩٣,٩٩٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٤١,٠٨٠,٥٤٣	٤٤,٩١٥,٢٧٢
*النسبة		٦,١٨%	٧,٩١%

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل *NSFR* نسبة ٣٣,٢٣٪ (مجلي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦٨,١٠٪ (مجلي ٢٢٢,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٦ سجل *NSFR* نسبة ٣٣,٢٣٪ (مجلي ٢٣٤,٤٤٪ و ١٤٠,٠٠٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦٨,١١٪ (مجلي ٢٢٢,٥٩٪ و ٤٣٤,٨٠٪ 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 بالعثور 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 +/- 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 المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختيارها أو مراجعتها 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 صلياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بالإلف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٧١,٠٦٧	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٣٩	٥,٦٩١,٤٣٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٩٦,٨٧٧)	(٣,٥٥٠,١٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١٠,٣٣٠,٩٩٠	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,١٤١,٢٥٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٦,٧٦٢)	ضرائب الدخل
٧,٥٥٠,٣٣٩	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٠٢,٨٠٨	١,٥٦٤,٤٩٧	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٣٨,٥٠٨	إجمالي الأصول

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

بالإلف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٧١,٠٦٧	٤٩١,١٩٠	٢,٤٩٩,٩١٢	١٣,٤٧٩,٩٦٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦٧٠,١٧٦)	(٥,٣٠٦,١٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٠,٣٣٠,٩٩٠	٣٢٧,٤٨٢	١,٨٢٩,٧٣٦	٨,١٧٣,٧٧٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(٨٨,١٢٧)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٢,٢٠٠,١٣٤)	ضرائب الدخل
٧,٥٥٠,٣٣٩	٢٣٩,٣٥٥	١,٣٣٧,٣٤٦	٥,٩٧٣,٦٣٨	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٢٦٥,٦٥٤,٨٠٤	إجمالي الأصول

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

٦ . صافي الدخل من العائد

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

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
٩٦٥,٣٨٨	١,٣٦٢,٦٥٨	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
٦٩,٩٦٧	١١٧,٢٦٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٩٣٠,١٧٤	١,١٩٧,٠١٨	اتعاب اخرى
<u>١,٩٦٥,٥٢٩</u>	<u>٢,٦٧٦,٩٤٤</u>	الإجمالي
(٤١٧,٥٧٣)	(٦٢٤,٢٧٨)	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>(٤١٧,٥٧٣)</u>	<u>(٦٢٤,٢٧٨)</u>	اتعاب اخرى مدفوعة
١,٥٤٧,٩٥٦	٢,٠٥٢,٦٦٦	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
<u>٣٤,٢٣٦</u>	<u>٣٤,٥١٤</u>	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٠٣,٥٦٥	٧٦٤,٧٣٢	أرباح (خسائر) التعامل فى 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
<u>١,٣١٥,١٨٢</u>	<u>١,٢٩٢,٢١٥</u>	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		١ . تكلفة العاملين
(١,١٨٨,٧٩٩)	(١,٦٢٠,٣٢٦)	اجور ومرتببات
(٥٠,٥٤٢)	(٦٥,٠٣٣)	تامينات 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٨٢,٥٥٦)	(٦١,٠٦٥)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٦٨٢	٦٠٧	أرباح بيع أصول ثابتته
(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 الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٠٤٤,٤٣٨	١٠,٣٣٠,٩٩٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٨٠٩,٩٩٩	٢,٣٢٤,٤٧٣	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٩٣٩,٨٧٣	٣٧٦,٩٧٥	مصروفات غير قابله للخصم
(١١٣,٦٢٧)	(١٧٣,٣٥٨)	اعفاءات ضريبيه
(٥٨٨,٥١٩)	٢٥٦,٣٥٨	تأثير المخصصات
٤٣,١٤٤	(٦,٧٩٧)	تأثير الاهلاكات
٣,٠١٣	٣,٠٠٠	ضريبة قطعية ١٠ %
٢,٠٩٣,٨٨٣	٢,٧٨٠,٦٥١	ضريبة الدخل
٢٦,٠٣%	٢٦,٩٢%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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 الارباح
١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤,٥٥٤	٥,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,١٧٦,٧١٨	١,١٧٧,٧٢٢	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٤,٤٧	٥,٦٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف 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
١٣,٢٢٠,٤٦٤	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
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٣,٣٩٢,٢٢٣	إجمالي ٢
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥,٥٣٣)	(١٢,٤٧٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٩٦٥,٩٩٧)	العوائد المجنيه
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٨,٤٢٧,١٠٣	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٨,٩٦٠,٤٩١	ارصده متداوله
٤٩,٣٢٠,٦٣٧	٤٩,٤٦٦,٦١٢	ارصده غير متداوله
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٨,٤٢٧,١٠٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٤١,٦٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠٦)	(١٥,٣٢٨)	(٥,٥٥٦)
٥٣,٥٤٣	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١	٣٦,٤٧٧	١٣,٤٢٥
(٢١,٨٥١)	-	(٣٢)	(٥٩)	(٢١,٧٦٠)	-
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(٣٨٧,٠٣٨)
(١,٧٠٢,٢٨٣)	(٥٠٩)	(١٨٩,٣٦٤)	٣٨٢,١٨٥	-	-
(٢٣,٠٥٤)	-	-	(٢٣,٠٥٤)	-	-
١٧٦,٧١٦	٦	٥٤,٠١١	١٠٠,٧٧٨	٢١,٩٢١	-
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	-

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٢٩١	(٥٥,٠٢٢)	(٢٠,٣٢٦)	٢٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٢٢٠)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١٣٢,٠٢١)
٧١,٧٦٧	-	-	-	٧١,٧٦٧	-
(٣٣,٢٢١)	-	-	-	(٣٣,٢٢١)	-
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢,٠٣٩)	-
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

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

٢١.٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

- تغطية القيمة العادلة
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤,٧٠٩,٤٨٧	٢٩,٦٣٢,٧٨٠	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٩٧,٦٣١	٨٣,٣٤٦	- غير مدرجة في السوق
٦٤٠,١٧٣	٧٥٨,٦٥٥	الإجمالي
٥,٤٤٧,٢٩١	٣٠,٤٧٤,٧٨١	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		- أدوات دين مدرجة في السوق
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٥,١٣٥,٢٠٩	- غير مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	الإجمالي
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٥,١٦٧,٧٢٢	
		إجمالي استثمارات مالية
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	
		ارصدة متدولة
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٧٣,٧٢١,١٩٩	ارصدة غير متدولة
٢,٢٧٤,٦٧٤	١,٩٢١,٣٠٤	الإجمالي
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٧٢,٦١٢,٦٢٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٢,٥١١,٧٧٢	٢,١٥٥,٣٦٩	الإجمالي
٥٨,٦٠١,٩١١	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري			الرصيد في اول العام
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	اضافات
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	استيعادات
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الرصيد في اول العام
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	اضافات
٣٠,٤٦٥,٤٨٤	٤,٥٩٧,٢٥٤	٢٥,٨٦٨,٢٣٠	استيعادات
(١٤,٧١٥,٤٩٥)	(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١,٣٦١,٠٢٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١٠٠,٠٧٨)	-	(١٠٠,٠٧٨)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥١٢,٠١٦	-	٥١٢,٠١٦	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٨,٣٤٩	-	١٠٨,٣٤٩	
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

(٩٩,٠٤٧)
٢٥٤,٥٨٨
-
٣٤٠,٥٠٤
٤٩٦,٠٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٣٥,١٩٣
(١٠٢,٠٧٨)
(٣٢,٧٩٣)
١٣١,٧٩٩
٣٢,١٢١

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

٢٣ . استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح /خسائر) الشركة	الإيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٣١٨	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥	٩,٧٥٠	٥٢,٦٩٥	٥٥,٤٦١	٣١٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٥٤,٠٦٨	٥٢,٦٩٥	٥٥,٤٦١	٣١٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

شركات تابعة
- شركة سى فيننيز
شركات شقيقة
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح /خسائر) الشركة	الإيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	مصر
	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	

شركات شقيقة
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)
الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالتفصيل	بالتفصيل
٣,٣٣٠,٢٢٣	٣,٨٧٠,٦٥٤
١٤٤,٤٢٢	٢٣٠,٢٩٦
٢٠٣,٤١٠	٥٢٢,٢١١
١,٦٩١,٦٠٣	٢,١٩٣,٥٩٠
٥٦,٥٩٩	٤٥,٠٨٣
١٩,٧٦٨	٢٤,٩٧٣
٥,٤٤٦,٠٢٥	٦,٨٨٦,٨٠٧

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

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	الثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البنية متكامله	مباني وانشاءات	أراضي
بالتفصيل							
٣,٦٩٦,٧٨٨	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
٤٢٦,٨٩٥	٧,٢٣٥	٥٧,١٩١	٥٠,٥٧٠	١,٧٠٣	٢٥٠,٥٤٩	٥٩,٦٤٧	-
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٧٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٣٥١,٠٠٥	٧,٢٥٣	٤٧,٥٩٥	٧٠,٣١١	٥١,١٨٤	١٧٦,١٥٥	٤٤,٥٠٧	-
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٠٤٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
١,٣٢٨,٦٢٩	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٢,٣	% ٢٠	% ٣٣,٣	%	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ (١)
 الاضافات خلال العام
 التكلفة في آخر العام (٢)
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ (٣)
 اهلاك العام
 مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)
 صافي الاصول في آخر العام (٢-٤)
 صافي الاصول في اول العام (٣-١)
 محل الاهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٥٣,٤٦٢ 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧١,٤٧٠	١,٠٦٧,٣٧٤	حسابات جارية
٢,٧٣٧,٥٢٦	٨١٠,٥٤٤	ودائع
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	الإجمالي
١٦٣,٤٢٠	١٢٨,٥٢٧	بنوك مركزية
٢,٦٣٦,٠٠٩	٧١٤,٢٩٤	بنوك محلية
٢٠٩,٥٦٧	١,٠٣٥,٠٩٧	بنوك خارجية
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	الإجمالي
٥٤٥,٤٦٣	٧٤٠,١٥٨	ارصدة بدون عائد
٢,٤٦٣,٥٣٣	١,١٣٧,٧٦٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	الإجمالي
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٧٧,٩١٨	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠,٢٩٣,٤٠١	٧٢,٤٨٧,١٩٠	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
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	الإجمالي
١١٠,٣٨٢,١٣٨	١٠٧,٧٩٨,٠٠٠	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	ودائع أفراد
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	الإجمالي
٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٤٣,٣١٧,٧٢١	ارصدة بدون عائد
١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	٢٠٧,٤٤٩,٦٤٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	الإجمالي
١٥٩,٧١٧,٤٠٩	١٧٨,٨٣٠,٥٩٣	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧١,٩٣٦,٧٧٧	ارصدة غير متداولة
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	الإجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالآلاف 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 + ٢,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	١,٧٧٢,٧٧٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٢,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
١٦٠,٢٤٣	٣,٦٧٤,٧٣٦	١٢٥,٧٦٨			الرصيد

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

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٦,٠٣٥	٥٤٩	(٥٧)	(٧٢٥)	(٢٩)	٤٥,٧٧٣	مخصص مطالبات قانونية
١,٤٣٤,٧٠٣	١١٨,٣٧٠	١٢,٦٢٧	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٧٠,٣٠٢	مخصص التزامات عرضية
٢٦,٤٠٩	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	٩٢,١٧٤	مخصص مطالبات أخرى *
<u>١,٥١٤,٠٥٧</u>	<u>٢١٢,٦٢٢</u>	<u>١١,٨٤٠</u>	<u>(٢٥,٤٦٣)</u>	<u>(٩٧,٨٩٧)</u>	<u>١,٦١٥,١٥٩</u>	<u>الاجمالي</u>

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤١,٣٢٤	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٤٦,٠٣٥	مخصص مطالبات قانونية
٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٣	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٣	مخصص التزامات عرضية
٢٣,٣٥٤	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٦,٤٠٩	مخصص مطالبات أخرى *
<u>٨٦١,٧٦١</u>	<u>١٥٠,٨٤٧</u>	<u>٥٨٣,٥٥٠</u>	<u>(٣,٦٩٦)</u>	<u>(٧٨,٤٠٥)</u>	<u>١,٥١٤,٠٥٧</u>	<u>الاجمالي</u>

* 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 ١,١١١,٨٠١ 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 ١١,٤٧٠,٦٣٠ 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 سهمين 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 الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من 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 أقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج. قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من ارسامال 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 ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج. تثبتت 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 ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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 القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
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 بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٥,٠٧٧	٣١,٦٧	١,٠٠٠	٢٠١٨
٨,٧٩١	٢٨,٤٣	١,٠٠٠	٢٠١٩
٧,٤١٢	٦٥,٥٥	١,٠٠٠	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	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٨,٠٩	٧٣,٠٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٢,٤٠	%١٦,٧٧	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٢,٥٠	%٠,٦٨	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٠	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٤٠٣	٩,٠٠٠,٠٢٣	احتياطي عام
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٤٤٣,٣١٩</u>	<u>٨,٧٢٥,٩٦٦</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ 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

٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
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>	الرصيد في اخر العام

٣٤,٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
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>	الرصيد في اخر العام

٣٤,٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في اول العام
٢٢,٢١٩	٥٣٧,٢٨٦	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٤)</u>	<u>(١,٦٤٢,٩٥٨)</u>	الرصيد في اخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٤,٦٦٣,٢٨٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	أرصدة 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 نسبه 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>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ . التزامات 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 طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٣٦٨,٦٥٠	٢٠١,٨٥٣	١٦٦,٧٩٨	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري

٦٥,٥٧٥,٣٧٠

٦٩,٥١٤,٤١٣

٢,٣٨٢,٨٤٩

١,٧٠٠,٥١٦

٦٥٠,٦٠٧

١,٠١٧,٦٩٠

٦٨,٦٠٨,٨٢٦

٧٢,٢٣٢,٦١٩

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري

٧,٢٤٥,٠٦١

٧,٠٢٤,٣٧٦

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 الامان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ 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 ١٩٣,٠٥٥ 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 التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات	٥,٩٣٦
	ودائع	٦٤,٧٧٩
	الالتزامات العرضية	١,٣٧٢
٣٨,٢	معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
	الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١٨٥
٣٩	مراكز العملات الهامة	
	جنيه مصري	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
	دولار أمريكي	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
	جنيه إسترليني	المعادل بالالف جنيه
	الين الياباني	١,٣٧١,٦٧٧
	فرنك سويسري	(١,٣٦٠,٤٧٤)
	اليورو	٢٦٦
		٨٥١
		٢٥
		٤,٤٤٠
		١٨٢,٦٣٩
		(٣١٣,٢٤٦)
		(١,٥٦٦)
		(٥٢٣)
		٦٣٧
		٤٦,٧٦٨

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.
- 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 اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢٨٢,١١٨)	صافي القيمة الدفترية
٤٩٩,١٣١	٣٦٨,٩٢٣	

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

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة
٤٢٨,٠١١	-

- شركة سي أي كابييتال القابضة

يحتفظ البنك بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع.

. أحداث لاحقة

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ صدرت تعليمات من البنك المركزي المصري بشأن الآتى:

- 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 السارية 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 .



A BANK TO TRUST