

# القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠١٨



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر ش.م.م"

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمع المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد باننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



كامل مجدي صالح

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح ويرسوم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون

مراقبى الحسابات



القاهرة فى: ٨ مايو ٢٠١٨

عبدالله الصادق

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٤"

منصور وشركاهم برايس وتراهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون وإستشاريون

## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	١٥	أرصدة لدي البنوك
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٢٩٥,١٩٧	٧,١٧٠,٢٠٨	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٣١٣	١٨٨,٣١٢	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨,٤٢٧,١٠٣	٩٥,١١٥,٥٩١	٢٠	مشتقات مالية
٤٠,٠٠١	٣٨,٢٧٤	٢١	استثمارات مالية
			- متاحة للبيع
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٠,١٥٢,٨٥٦	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٣٥٩,٧٠٩	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٥,٠٣٩	٨٢,٨٤٨	٢٤	أصول أخرى
٦,٨٨٦,٦٠٧	٨,٢٩٣,٧٢٠	٤١	أصول غير ملموسة
٣٦٨,٩٢٣	٣٣٦,٣٧١	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٧٩,٦٣٠	٢٢٤,٣٩٣	٢٥	أصول ثابتة
١,٤١٤,٥١٩	١,٣٦٠,٧١٨		<b>إجمالي الأصول</b>
<u>٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢</u>	<u>٣٠٩,٧٤٩,٥٣٤</u>		
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥	٢٧	ودائع العملاء
١٩٦,٩٨٤	١٨٥,٩٥٦	٢٨	مشتقات مالية
٢,٧٧٨,٩٧٣	٨٩٦,٤٩٢	٢٩	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٧٦,٥٣١	٨,٠٨٤,٦١٨	٣٠	التزامات أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٨٧,٨٢٨	٣١	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٤٤,٠٣٠	٣٢	مخصصات
<u>٢٦٦,٣٤٣,٣٥٣</u>	<u>٢٨١,٩٢٨,٨٠٧</u>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٦١٨,٠١١	١١,٦١٨,٠١١	٣٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,١٣٧,٥١٥	١٣,٥٢٩,٦٤٤	٣٤	الاحتياطيات
٤٨٩,٣٣٤	٥٩٦,٦٣٦		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,١٩٣,٨٧٩	٢,٠٧٦,٤٣٦		أرباح محتجزة*
<u>٢٨,٤٣٨,٧٣٩</u>	<u>٢٧,٨٢٠,٧٢٧</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢</u>	<u>٣٠٩,٧٤٩,٥٣٤</u>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

\* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٣٧٦,٥٧٠	٧,٩٣٦,٣١٦	
(٣,٥٩٣,١٠٣)	(٤,٦٧٦,٤٠٠)	
<u>٢,٧٨٣,٤٦٧</u>	<u>٣,٢٥٩,٩١٦</u>	٦
٦٥٥,٩٧٧	٧٨٦,٤٢٢	
(١٣٨,١٧٦)	(٢١٤,٠٨٣)	
<u>٥١٧,٨٠١</u>	<u>٥٧٢,٣٣٩</u>	٧
١,٧٩٩	١,٠٨٦	٨
٣٨٦,٦٠٣	٤٣٦,٠٩٢	٩
١٠,٧٤٢	١٤٦,٦٥١	٢٢
(٧٤٦,٤٥٧)	(٩٥٧,٠٧٤)	١٠
(٣٥٧,٩٩٧)	(٢٣٦,٨٥٩)	١١
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	٤١
(٥٠٦,٥٧٠)	(٣٢٠,٢٣٢)	١٢
<u>١١,٩٤٠</u>	<u>٣,٧٠٩</u>	
٢,٠٦٨,٧٧٦	٢,٨٧٣,٠٧٦	
(٥٩٨,٧٣٥)	(٨٩٦,٤٩٢)	١٣
<u>١٤,٦١٠</u>	<u>٤٤,٧٦٣</u>	٣٢ & ١٣
<u>١,٤٨٤,٦٥١</u>	<u>٢,٠٢١,٣٤٧</u>	
١٢٢,٢٣٤	-	
<u>١٥٠,٥٥٠</u>	<u>-</u>	٤٢
<u>١,٧٥٧,٤٣٥</u>	<u>٢,٠٢١,٣٤٧</u>	
٢٤,٠٥٠	-	
<u>١,٧٣٣,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٢١,٣٤٧</u>	
١,٣٦	١,٥٤	١٤
١,٣٤	١,٥١	



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٤٤,٧٢٦	٢,٨٧٣,٠٧٦	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
٨٤,٥٩٢	٩٤,٠٨٩	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٥٠٦,٥٧٠	٣٢٠,٢٣٢	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٨,٤٤٠	٢٦,٠٤٨	إهلاك الأصول الثابتة
١٦,٥٩٦	٣٩,٠٥٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	عبء المخصصات الأخرى
(٥٩,٥٧٤)	(١٦)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣٥٨)	٢٤٥	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢,٤٧٠)	-	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
٣,٥٢٣	٢,٥٧٨	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
٥٣,٦٠٨	(١٤٦,٦٣٥)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
٧٧,١٠٤	١٠٧,٣٠٢	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١١,٩٤٠)	(٣,٧٠٩)	(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٢,٨٣٣,٣٦٩	٣,٣٤٤,٨١٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
		نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٦,٣٦٩,٥٨٠)	(٢٩,٩٧٨,٨٢٥)	أرصدة لدي البنوك
(١,٢٧٨,٥٣٨)	٨,٦٢٤,٩٨٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣٥,٩١٣	١٢٤,٩٨٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٨٣٢	(٥,٣٩٢)	مشتقات مالية
(١,٠٩٥,٢٤٨)	(٧,١٩٥,٧١٩)	قروض للعملاء والبنوك
(٧١٥,٢٧٥)	(١,٢٣٢,٩١٣)	الأصول الأخرى
١٨٨,١٣٦	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٤١٠,٩٢٨)	٩,٤٧٤,٤٤٠	الأرصدة المستحقه للبنوك
٧,٧٦٥,٥٤٦	٥,٣٥٤,٤٧٣	ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٦٢٤,٨٥٨	٢,٦٠٨,٠٨٧	الالتزامات الأخرى
٧٦٨,٥٥١	(١١,٦٦٠,٠٣١)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
-	(١٠,٥٧٥)	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٢٠٤,٨٠٥)	(٢١٤,٤٨٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٧,١١١,١٠٧	٢,٨٠٨,٠١٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٥٧٥,٢٣١)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥٣,٣٩٥)	(١٠,٤٨٤,٨٤٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحه للبيع
٤٨٠,٣٤٣	٣٠٣,٤٤٩	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحه للبيع
٥٠٠,٨٦٧	-	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,١٥٨,٨٨٦	(٧,٥٩٨,٤٤٥)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطه الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٥,٠٢٥)	١٣,٠٩٢	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٧٢,٢٧٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
(٧٧٨,٢٩٩)	(٢,١٣٠,٠٨٥)	
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٥,١٤٨,٦٣٨	(٢١,٣٨٨,٥٦١)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٩,٢٠٨,٨٣٧	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>
٦٦,٦٦٧,٣٣٨	٢٧,٨٢٠,٢٧٦	
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,١٠١,١٦٣	٢٦,١٨٢,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٣٩,٩٥٦,٠٣٤	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠٠,٠٦٦,١٠٠)	(٢٠,٤٢١,٧٥٦)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٣٠٧,٦١٠)	(٢٠,١٥٥,٦٤١)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٩,٤٦٥,٩٦٦)	(٤٦,٠٢٨,٨٦١)	<b>إجمالي النقدية وما في حكمها</b>
٦٦,٦٦٧,٣٣٨	٢٧,٨٢٠,٢٧٦	

**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

٣١ مارس ٢٠١٧	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للأقلية
الرصيد في أول العام	١١,٥٣٨,٦٦٠	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٥٥٤,٢٥١	٢٠,٦٤٥	١٠,١٣٣	(٢,١٨٠,٢٤٣)	٣,٠١٩	-	٦,٠٤٠,٥٨٠	٣٤٣,٤٦٠	٨,٥٨٨	٢١,٣٧٤,٤٥٦	١٣٣,٠٧٧	٢١,٥٠٧,٥٣٣
محول الي الاحتياطيات	-	٢٩٧,٤٤٤	٤,٣٠٠,٦٠٧	-	١,٦٨٢	-	-	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٣,٣٨٥	-	-	١,٧٣٣,٣٨٥	٢٤,٠٥٠	١,٧٥٧,٤٣٥
أثر استبعاد شركة تابعة	-	-	١٥٢	-	-	-	-	-	(١٥٢)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)
التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	٢١٨,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢١٨,٢٢٨	-	٢١٨,٢٢٨
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦١٥	-	(٦١٥)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,١٠٤	-	٧٧,١٠٤	-	٧٧,١٠٤
الرصيد في اخر الفترة	١١,٥٣٨,٦٦٠	١,٣٣٢,٨٠٧	٨,٨٥٥,٠١٠	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٩٦٢,٠١٥)	٣,٦٣٤	-	١,٨٢٣,٢٥٨	٤٢٠,٥٦٤	-	٢٢,٠٤٤,٣٧٨	-	٢٢,٠٤٤,٣٧٨

بالالف جنيه مصري

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر معايير IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثباتية العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقليية
الرصيد في أول العام	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٩٣,٨٧٩	٤٨٩,٣٣٤	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	٢,٠٢١,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	(٦٠٣,٤٨٤)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثباتية العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٠٢	-	١٠٧,٣٠٢	-	١٠٧,٣٠٢
الرصيد في آخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٢,٠٧٦,٤٣٦	٥٩٦,٦٣٦	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧

بالالف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠١٨

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٦ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٥٨٣ 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

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

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

#### ٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتتة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

#### 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 المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعزى الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

#### ٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

#### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

##### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسك 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 والفروق 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 ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات( مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## ٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
  - قروض ومديونيات.
  - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
  - استثمارات مالية متاحة للبيع.
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

### ٢,٥,١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك 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 بوبها 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 محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

### ٢,٥,٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي الموبوب 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 وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

• في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 توييب 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 خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة 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 موبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متبناً 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 نفي 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 الموبوبه 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 الموبوبه 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 الموبوبه بغرض المتاجرة أو التي تم توييبها 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 للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية

(مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

##### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك 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 وأي 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 ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحريك الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

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

## 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 الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

## ٢.١٤ . الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر 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
تصينات 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 الاستخدمية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

## ٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

## ٢.١٥.١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المعتادة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تكلفة اقتنائها و تكلفة اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم 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). وتثبت 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 المقدرة 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 و بقيمة 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 مماثل لتكلفة 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 تحملها 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 الخزنة 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 مسجولاً 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 بتأثير 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 ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقيق 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 ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

#### ٢.٢١. الأقرض

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

#### ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

#### ٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

#### ٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

#### ٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك 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 ، ويقول 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 الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، 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 . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض 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 الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

##### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين 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 إلى 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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً صغيراً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

#### 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 للمقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

#### ٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
١١,٦١	٦٩,٥٣	١٢,٣٦	٧٢,٥١	١-حديون جيدة
٢١,٥١	١٥,٥٣	٢٠,٨٣	١٥,٢٩	٢-المتابعة العادية
٢٣,٧٠	٧,٩٩	٢٢,٤٧	٧,٠٨	٣-المتابعة الخاصة
٤٣,١٨	٦,٩٥	٤٤,٣٤	٥,١٢	٤-حديون 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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة ١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية ١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة ٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة ٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة ٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج ٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى ٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في ٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردئية ١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

### ٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٦,٢٠٧,٦٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٥٩١,١٩٢	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	- أدوات دين
(٧٠)	(٤,٤١٩)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧٤٤,٠٣٤	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٨٩٩,٩٣٠	٢,٨٧١,٦١٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٥,٢٠٤,١٥٩	قروض لأفراد :
٤١٦,٦١٦	٥٤٨,٥٤٠	- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٣٤٨,٢٩٤	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٤٦,٧٩٤,٣٥٩	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٢٩,٢٣١,٤٦٤	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	١٢٦,٠٥٩	- قروض أخرى
(١٢,٤٧٦)	(١١,٨٧٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,١٤٢,٧٤٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,٥٩٨,٣١٩)	العوائد المجنبه
٤٠,٠٠١	٣٨,٢٧٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٨١,٥٦٩,٥٢٢	- أدوات دين
٢٢٤,٦١٩,٠٩٧	٢٢٩,٧١٠,٥١٦	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٣,٦٠٥,٠٠١	٥,١٦١,٥١٥	ضمانات مالية
١,٠١٧,٦٩٠	١,٧٩٥,١١٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٧٠٠,٥١٦	٢,٣٧٤,٠٨٩	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٩,٧٧٠,٥٦٨	خطابات ضمان
٧٥,٨٣٧,٦٢٠	٧٩,١٠١,٢٩٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٨، 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 ٤١,٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٣٨% .

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

- ٨٧,٨٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٤,٨٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٥٢٤,٨٧٠ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ .

- ٩٧,٣٥% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
بالتفصيل	١٩٢,٧٣١	٩٦,٠٨٥,٦٤٠	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦
بخصم:	-	-	-	-
مخصص خسائر الإضمحلال	-	-	-	-
العوائد المجدية	١٩٢,٧٣١	٩٦,٠٨٥,٦٤٠	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦
الإجمالي	١٩٢,٧٣١	٩٦,٠٨٥,٦٤٠	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦
بالتفصيل	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦
بخصم:	-	-	-	-
مخصص خسائر الإضمحلال	-	-	-	-
العوائد المجدية	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦
الإجمالي	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١,١٤٢,٧٤٢ ألف جنيه مصري. تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٠,٥٣% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو أفراد ذوي ملاءمة اتصالية.

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

التقييم	مؤسسات						أفراد					
	إجمالي القروض و التسهيلات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دينية	حسابات جارية مديونية	إجمالي القروض و التسهيلات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دينية	حسابات جارية مديونية
جيدة	١٧٩,٥٩٦	١٠٧,٧٢٩	٢٢,٥٨٤,٣٩١	٢٥,٢١٤,٨٧٠	٩,٣٦٦,٧٧٥	١,٢٨٦,٩٠٣	١٣,١٠١,٧٤٠	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٢٨,٣٣٦	١,٦٤٨,٧٤٥	
المتأدية العادية	٨,٧١٦	١٥,٢٢٠	٣,٣١٨,٣٠٦	٩,٦٠٨,٧٠٩	٨٠٦,٣٦٠	١٥,٦١٢	١٣٣,١٧٣	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,٦١٩,٢٥١	٨٠٠,٩٩٠	٧٦,٧٦٨	
المتأدية الخاصة	-	-	١,٠٥٧,٤٣١	٣,٤٦٧,٠٤٥	٤٣٧,٤٣٠	٦٣	-	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٣,٢٥٧	١٢,٩٧٦	
غير منتظمة	-	-	٢٦,١٥٢	٤٥٦,٤٨٧	٤,٧٨٤	٣٨,٥٥٨	-	٢٥,٨١١	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	٣٩,١٣٠	
الإجمالي	١٨٨,٣١٢	١٢٢,٩٤٩	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٣٨,٧٤٧,١١١	١٠,٦١١,٣٤٩	١,٧٤٠,٧٣٦	١٤,٠٥١,٠١٣	٣٨,٧٤٧,١١١	١٠,٦١١,٣٤٩	١٠,٧٧٧,١١٩		
بالتفصيل	١٧٩,٥٩٦	١٠٧,٧٢٩	٢٢,٥٨٤,٣٩١	٢٥,٢١٤,٨٧٠	٩,٣٦٦,٧٧٥	١,٢٨٦,٩٠٣	١٣,١٠١,٧٤٠	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٢٨,٣٣٦	١,٦٤٨,٧٤٥	
بالتفصيل	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	١١,١٤٢,٧٤٢	

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

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض شخصية
٤,٤٣٩,٣٨٥	٤٦١,٩٣٦	٣,٦٦٨,٢٩٨	٣,٠٩,١٥١	١,٠٩٣,٩٤٣	٦٣٩
٢,٠٠,٢٩٦	١٣,٦٢١	١٢٧,٤٣٠	٥٩,٢٤٥	٩٤,٨٣٣	٢٠٧
٣٨٩,٠١٨	٢٤,١٩١	٤٧,٣٥٣	٣١٧,٤٧٤	٤٠,٣٣٧	٢٨
٥,٠٢٨,٦٩٩	٤٩٩,٧٤٨	٣,٨٤٣,٠٨١	٦٨٥,٨٧٠	١,٢٢٩,٣١٣	٨٧٤
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٥٨٠
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩
٤,١٧٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,١٦٧,٤٢٨	٨٤٨

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض شخصية
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٥٨٠
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩
٤,١٧٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,١٦٧,٤٢٨	٨٤٨

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥,٥٢٤,٨٧٠ الف جنيه مصري .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العائلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد			
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض شخصية
٥,٥٢٤,٨٧٠	١,٢٤٣,٩١٤	٤,٠٣٨,٨٩٠	١١٢,٦٤٩	-	٦٣,٦٨١

مؤسسات		أفراد			
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض شخصية
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٢٦,٤٤٠	-	٦٦١,٢١١

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

قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	أفراد
قروض مباشرة	٨,٣٢٢,٠٤٠
الإجمالي	٨,٣٢٢,٠٤٠

## ٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
+AA الى -AA	-	-	٣٦٧,٥٢٩	٣٦٧,٥٢٩
+A الى -A	-	-	١,٤٤٢,٣٧١	١,٤٤٢,٣٧١
أقل من -A	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	٦,٥٩١,١٩٢	٧٩,٧٥٩,٦٢٢	١٣٢,٢٨٨,٢٧٢
الإجمالي	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	٦,٥٩١,١٩٢	٨١,٥٦٩,٥٢٢	١٣٤,٠٩٨,١٧٢

## ٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

## ٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة.

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤٦,٢٠٧,٦٢٥	-	-	٤٦,٢٠٧,٦٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٦,٥٩١,١٩٢	-	-	٦,٥٩١,١٩٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٩٢,٧٣١	-	-	١٩٢,٧٣١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٤١٩)	-	-	(٤,٤١٩)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩٩٢,٦٧٣	٥٧٩,٢٩٥	١٧٢,٠٦٦	١,٧٤٤,٠٣٤
- بطاقات ائتمان	٢,٢٩٢,٦٨٦	٤٩٨,٤٦٠	٨٠,٤٦٧	٢,٨٧١,٦١٣
- قروض شخصية	٩,٢٣٤,٤٤٩	٥,٠٥٥,٠٠٦	٩١٤,٧٠٤	١٥,٢٠٤,١٥٩
- قروض عقارية	٤٧١,٣٣٩	٦٩,٤٩٧	٧,٧٠٤	٥٤٨,٥٤٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٩,٥٢٦,١٣٧	١,٢٠٥,٦٨٠	٦١٦,٤٧٧	١١,٣٤٨,٢٩٤
- قروض مباشرة	٣١,٨١١,٧٦٨	١١,٦٧٤,٣٨٦	٣,٣٠٨,٢٠٥	٤٦,٧٩٤,٣٥٩
- قروض مشتركة	٢٦,١٧١,٠٥٤	٢,٨١٧,٧٠٥	٢٤٢,٧٠٥	٢٩,٢٣١,٤٦٤
- قروض أخرى	٨٤,٣٤٥	٤١,٧١٤	-	١٢٦,٠٥٩
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة	(١١,٨٧٠)	-	-	(١١,٨٧٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١,١٤٢,٧٤٢)	-	-	(١١,١٤٢,٧٤٢)
العوائد المجنيه	(١,٥٩٨,٣١٩)	-	-	(١,٥٩٨,٣١٩)
مشتقات أدوات مالية	٣٨,٢٧٤	-	-	٣٨,٢٧٤
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٨١,٥٦٩,٥٢٢	-	-	٨١,٥٦٩,٥٢٢
الإجمالي	٢٠٢,٤٢٦,٤٤٥	٢١,٩٤١,٧٤٣	٥,٣٤٢,٣٢٨	٢٢٩,٧١٠,٥١٦

٣٠١٨٠٢ القطاعات النشط  
يمثل الجداول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤٦,٢٠٧,٦٢٥	-	-	٤٦,٢٠٧,٦٢٥	-	-	-	-
٦,٥٩١,١٩٢	-	-	٦,٥٩١,١٩٢	-	-	-	-
١٩٢,٧٣١	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٣١	-
(٤,٤١٩)	-	-	-	-	-	(٤,٤١٩)	-
١,٧٤٤,٠٣٤	١,٧٤٤,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
٢,٨٧١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٢٠٤,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٨,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣٤٨,٢٩٤	-	٣,٤٧١,٩٧٣	٧٦٥,٦٢٢	٥٠٦,٥٧٤	١,٢٠٣,٥١٤	٤,٨٧٦,٤٥٢	٥٢٤,١٤٩
٤٦,٧٩٤,٣٥٩	-	١٨,٤٩٢,٧٦٣	٣,٩٠٧,٢٤٣	٤٥٢,٨٢٠	٥٣٢,١٧٥	٢٢,١٦٩,٧١٠	١,٢٣٩,٦٤٨
٢٩,٢٣١,٤٦٤	-	١,٢٥٩,٣٦٨	١٦,٦٨٠,٢٧١	-	٧٨٣,٥٩٨	١٠,٢٩٩,٤٢٦	٢٠٨,٨٠١
١٢٦,٠٥٩	-	١,٦٠٠	-	-	-	١٢٤,٤٥٩	-
(١١,٨٧٠)	-	-	-	-	-	-	(١١,٨٧٠)
(١١,٤٢,٧٤٢)	(١١,٠٧٥٥)	(٦,٤٢١,١١١)	(١٣٠,٠٣٧)	(١١٤,٥٥٥)	(٣٥,٤٨١)	(٤,٢٨٤,٣٦٣)	(٤٦,٤٤٠)
(١,٥٩٨,٣١٩)	(٦,٦٦١)	(١,٢١٩,٩٨٠)	-	(٥,٥٩٧)	-	(٣٦٦,٠٧٦)	-
٣٨,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٧٤
٨١,٥٦٩,٥٢٢	-	-	٧٩,٧٥٩,٦٢٢	-	-	-	١,٨٠٩,٩٠٠
٢٢٩,٧١٠,٥١٦	٢٠,٢٥٠,٩٢٥	١٥,٥٨٤,٦١٣	١٥٣,٧٨١,٥٤٨	٨٣٩,٢٤٢	٢,٤٨٣,٨٠٦	٣٢,٨١٩,٦٠٨	٣,٩٥٠,٧٧٤

٣,٢ خطر السوق  
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادية أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للتجارة أو لغير عرض المتاجرة .

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشتمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

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 لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادية . وقبلا يفي 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة 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) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة و جاري متابعتها و ارسالها 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 حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا 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 ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	٢٠	١,٤٨٢	٣٧٩	خطر أسعار الصرف
٣٦٣,٣٦٦	٨١٥,٢٤٩	٥٨٨,٩٣٨	٤٦٨,٩٦٤	٦٣٨,١٨٦	٥٦٢,٢١٢	خطر سعر العائد
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٤٥٣,٢٣٥	٥٩٤,٣٦٠	٥٣٢,٣٦٩	- لغير غرض المتاجرة
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٥,٧٢٩	٤٣,٨٢٦	٢٩,٨٤٣	- بغرض المتاجرة
٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	٤,٣٣٠	٨,٢٦١	٦,١٦٣	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	٥٥	٢٦٧	١٥٩	خطر صناديق الاستثمار
٣٦٤,٤٠٨	٨٢٦,٩٤١	٥٩١,٥٠٨	٤٧٠,٢٥٣	٦٤١,٠٩٢	٥٦٤,١٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	٢٠	١,٤٨٢	٣٧٩	خطر أسعار الصرف
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٥,٧٢٩	٤٣,٨٢٦	٢٩,٨٤٣	خطر سعر العائد
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٥,٧٢٩	٤٣,٨٢٦	٢٩,٨٤٣	- بغرض المتاجرة
٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	٤,٣٣٠	٨,٢٦١	٦,١٦٣	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	٥٥	٢٦٧	١٥٩	خطر صناديق الاستثمار
١٣,٨٠٤	١١٣,٢٥٠	٤٦,٠٣٩	١٨,٠٩٦	٤٤,٦٦٦	٣١,٠٢٠	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٤٥٣,٢٣٥	٥٩٤,٣٦٠	٥٣٢,٣٦٩	- لغير غرض المتاجرة
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٤٥٣,٢٣٥	٥٩٤,٣٦٠	٥٣٢,٣٦٩	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 .

٣٠٢٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٦,١٨٢,٢٣٢	٤٩٢,٩٩١	٦٧,٩٧٨	٦٨١,٥٥٦	٢,٠٨٣,٦٦٥	٢٢,٨٥٦,٠٤٢
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	١٣٢,٢٥٦	٩٦٤,٢٨٦	٧,١٣٣,٥١٢	٢١,٠٤٥,٠٩٢	١٣,٠٣١,٦٩٨
٤٨,٤٥٦,٩٩٧	-	-	١,٤١٢,٣٦٦	١٢,٠٨٧,٩٧٣	٣٤,٩٥٦,٦٥٨
٧,١٧٠,٢٠٨	-	-	-	١,٧٣٤,٤١٥	٥,٤٣٥,٧٩٣
١٩٢,٧٣١	-	-	-	١٩٢,٧٣١	-
١٠٧,٨١٨,٥٢٢	٤	٤٠,٠٤٦	٢,٢٨٥,٣٨٤	٤٩,٨٥٠,١٣	٥٥,٧٣٨,٠٧٥
٣٨,٢٧٤	-	-	-	٨٣	٣٨,١٩١
٤٠,١٥٢,٨٥٦	-	-	-	١٣,٢٨٨,٨٦٥	٢٦,٨٦٣,٩٩١
٤٢,٣٥٩,٧٠٩	-	-	-	-	٤٢,٣٥٩,٧٠٩
٨٢,٨٤٨	-	-	-	١٤,١٠٠	٦٨,٧٤٨
٣١٤,٨١١,٢٢١	٦٢٥,٢٥١	١,٠٧٢,٣١٠	١١,٥١٢,٨١٨	١٠٠,٢٥١,٩٣٧	٢٠١,٣٤٨,٩٠٥

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للملاء	مشتقات مالية	قروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١١,٣٥٢,٣٥٨	١٨٤,٠٨٩	١١,٥٧٣	٣٣,٧٤٤	٥٢٣,٢٥٩	١٠,٥٩٩,٦٩٣	٣,٢٠٤
٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥	٣٥٩,٥١٦	١,٠٥٠,٤٦١	١١,٣٣٣,٧٤٦	٨٧,١٧٢,٥١٠	١٥٦,١٦١,٢٩٢	٣,٢٠٤
١٨٥,٩٥٦	-	-	-	١٠٩,٩١٥	٧٦,٠٤١	٣,٢٠٤
٣,٦٨٧,٨٢٨	-	-	-	٣,٥٢٨,٨٢٠	١٥٩,٠٠٨	٣,٢٠٤
٢٧١,٣٠٦,٦٦٧	٥٤٣,٦٠٥	١,٠٦٢,٠٣٤	١١,٣٦٧,٤٩٠	٩١,٣٣٤,٥٠٤	١٦٦,٩٩٦,٠٢٤	٣,٢٠٤
٤٣,٥٠٧,٥٥٤	٨١,٦٤٦	١٠,٢٧٦	١٤٥,٣٢٨	٨,٩١٧,٤٣٣	٣٤,٣٥٢,٨٧١	٣,٢٠٤

٣,٢٠٤. خطر سعر العائد  
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبالية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة**

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى		أكثر من شهر واحد حتى	
		سنوات	سنة	أشهر	شهر واحد				
٢٦,١٨٢,٢٣٢	٢٦,١٨٢,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	-	
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	-	-	١,٢٠٨,١٣٦	١١,٥٣١,٩٠٧	٢٩,٥٦٦,٨٠١	-	-	-	
٤٨,٤٥٦,٩٩٧	-	-	٣٥,٧٩٠,٢٥٨	١٢,٥٠٦,٨٣١	١٥٩,٩٠٨	-	-	-	
٧,١٧٠,٢٠٨	٥٤٢,٦٧٤	٢,٢٧٩,٣٦٣	٤,٣١٠,٩١٧	٩١٣	٣٦,٣٤١	-	-	-	
١٩٢,٧٣١	-	-	-	١٨٢,٦٧٨	١٠,٠٥٣	-	-	-	
١٠٧,٨٢٨,٥٢٢	-	٢,٩٥٧,٠٨٠	٩,٧٧٩,٩٨٦	١٥,٧٥٥,٣٤٦	٦٦,٧٠٩,٤٥٢	-	-	-	
١١,٣٧٦,٩٩٠	-	-	٢,٢٩٠,٢٠٤	٢,١٣٦,٣٤٨	٢,٨١٣,٦٢٦	-	-	-	
٤٠,١٥٢,٨٥٦	٧٣٧,٧١٩	١٩,٣٠١,٦٩٦	١٨,٥٦٨,٤٦٦	٣٧,٠٩٦٢	٩٦٩,٦٩٥	-	-	-	
٤٢,٣٥٩,٧٠٩	-	٧,٨١٨,٨١٣	٢٣,٣١٨,٠٠٦	٨,٨٨١,٧٦٩	٣٢,٥٠٠	-	-	-	
٨٢,٨٤٨	٨٢,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	
٣٢٦,١٤٩,٩٣٧	٢٧,٥٤٥,٤٧٣	٣٢,٣٥٦,٩٥٢	٥٨,٢٢٧,٥٢٩	٦٢,٨٨٨,٨٧٤	١٠٠,٢٩٨,٣٧٦	-	-	-	

**الالتزامات المالية**

أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٩٩٩,٤٤٤	١٧٦,٤٤١	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١١١,٣٠٩,٨٣٧	٣٠,٤٩٩,٩٩٦	٢٣,٦٩٧,٩٨٨	٤٦,١١٨,٧٨٤	٥٩٢,٨٦٤	٥٩٢,٨٦٤	٤٢,٨٥٨,٠٥٦	١٧٦,٤٧٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لفقد	٥,٥٦٤,٣٩٤	٥,١٩٥,٧٣٤	٢٧,٩٥٣	٧٣٦,٥٩١	-	-	-	٤٣,٨٥٨,٠٥٦
مبادلة العائد	٣٤,٥٤٩	٣٩,٨٨٨	٨١,١٤٣	٢٥٩,٦٨٨	٣,٢٧٢,٥٦٠	٣,٢٧٢,٥٦٠	-	١٧٦,٤٧٣
قروض أخرى	١٢٧,٩٠٨,٢٢٤	٣٥,٩١٢,٥٥٩	٢٣,٨٠٧,٠٨٤	٤٧,١١٥,٠٦٣	٣,٨٦٥,٤٢٤	٣,٨٦٥,٤٢٤	٤٤,٠٣٤,٥٢٩	٤٤,٠٣٤,٥٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	(٢٧,٦٠٩,٨٤٨)	٨,٨٨٠,٦٧٤	٣٩,٠٨١,٧٩٠	١١,١٥٢,٦٦٦	٢٨,٤٩١,٥٢٨	٢٨,٤٩١,٥٢٨	(١٦,٤٨٩,٠٥٦)	٤٣,٥٠٧,٥٥٤

تم اصفاه عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع ائون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

**٣.٣ خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمواد عين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة لأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						شهر	شهر واحد
بالإلف جنيه مصري							
١١,٣٥٢,٣٥٨	-	-	-	١٧٦,٤٤١	١١,١٧٥,٩١٧		
٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥	١٢,٩٩٢,٤٩٤	١١٧,١٧٠,٣٦٣	٦٧,٢٩١,٤٧١	٣٣,١٣٠,٠٤٧	٢٥,٤٩٣,١٥٠		
٣,٦٨٧,٨٢٨	٣,٢٧٢,٥٦٠	٢٥٩,٦٨٨	٨١,١٤٣	٣٩,٨٨٨	٣٤,٥٤٩		
٢٧١,١١٧,٧١١	١٦,٢٦٥,٠٥٤	١١٧,٤٣٠,٠٥١	٦٧,٣٧٢,٦١٤	٣٢,٣٤٦,٣٧٦	٣٦,٧٠٣,١١٦		
٣١٤,٧٥٨,٠٥٨	٤٨,٢١٩,٥٥٣	١٠٨,٣٢٩,٨٣١	٧٩,٠٩١,٩١٩	٤٢,٩٣٣,٩٩٣	٣٦,١٨٧,٧٦٢		
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
بالإلف جنيه مصري							
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨	
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	١٦,٧٤١,٠٨٦	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣		
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣		
٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٠,٢٨٦,٦٢٦	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٣٧	٣٣,٢٦٢,٤٥٤		
٣٠٤,٣٤٤,٤٣٩	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٢,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالإلف جنيه مصري						
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	١٦,٧٤١,٠٨٦	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٠,٢٨٦,٦٢٦	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٣٧	٣٣,٢٦٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٤٤,٤٣٩	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٢,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

الاتزامات المالية  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
قروض أخرى

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية  
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . والبنك 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 ، وانقائيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ مارس ٢٠١٨				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
٣٩,٥٣٥	٣١,٠٢٥	٥,٤٨١	-	٧٦,٠٤١
٥٨٠	٣,١٠٤	٢٢,٤٧٢	٨٣,٧٥٩	١٠٩,٩١٥
٤٠,١١٥	٣٤,١٢٩	٢٧,٩٥٣	٨٣,٧٥٩	١٨٥,٩٥٦

بالآلاف جنيه مصري

#### الالتزامات

#### مشتقات المالية

#### مشتقات الصرف الأجنبي

#### - مشتقات معدل العائد

#### الإجمالي

#### بنود خارج الميزانية

#### ٣١ مارس ٢٠١٨

#### الالتزامات مقابل خطابات ضمان

#### وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

#### الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٩,٣١٤,٤٨٨	١٨,١٦٧,٧١٢	٦,٤٥٧,٥٧٥	٧٣,٩٣٩,٧٧٥
٤٩,٣١٤,٤٨٨	١٨,١٦٧,٧١٢	٦,٤٥٧,٥٧٥	٧٣,٩٣٩,٧٧٥

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٥٦٩,٦٦٥	٧,٣١٣,١٢٧	٨,٨٨٢,٧٩٢
١,٥٦٩,٦٦٥	٧,٣١٣,١٢٧	٨,٨٨٢,٧٩٢

#### ٣١ مارس ٢٠١٨

#### ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

#### الإجمالي

### ٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### ٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٤٤,٧٨٢,٩٨٤
١٩٢,٧٣١	١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	١,٣٨٣
١٠٧,٨٦٨,٥٢٢	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	٩٦,٣٩٧,٦١٣	٩٦,٣٩٧,٦١٣
٤٢,٣٥٩,٧٠٩	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٤٥,٥٩٥,٠٣٤
١٩٢,٧٢٧,٨٠٦	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	١٨٦,٧٧٧,٠١٤	١٨٦,٧٧٧,٠١٤
١١,٣٥٢,٣٥٨	١,٨٧٧,٩١٨	١١,٨١٣,٤٦٦	١١,٨١٣,٤٦٦
٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥	٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٤٥,٦١٦,٦٦١
٣,٦٨٧,٨٢٨	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٤,٧٣٦
٢٧١,١١٧,٧١١	٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٥١,١٠٤,٨٦٣

#### أصول مالية

#### أرصدة لدى البنوك

#### قروض وتسهيلات للبنوك

#### إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

#### استثمارات مالية :

#### -محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

#### إجمالي أصول مالية

#### التزامات مالية

#### أرصدة مستحقة للبنوك

#### ودائع العملاء

#### قروض أخرى

#### إجمالي التزامات مالية

#### أرصدة لدى البنوك

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

النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للدين ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

#### قروض وتسهيلات للبنوك

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . 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 وللعملاء

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

#### ٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار 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) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 الدعمه التحوطيه بنسبه ١١،٨٧٥%

#### 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 ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

١- نسبة معيار كفاية رأس المال	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>	
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١١,٦١٨,٠١١
الاحتياطيات	١٤,٨٢٨,٩٠٣
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	١,٤١١,٥٤٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٨٩,٨٧٣
إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٣,٣٧٢,٤٦٧)
صافي أرباح الفترة	٢,٠٢١,٣٤٧
<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>	<b>٢٦,٥٩٧,٢١٦</b>
<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>	
٤٥% من الإحتياطي الخاص	٤٩
قروض مساندة	٣,٥٢٨,٨٢٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٨٢٤,١٠٨
<b>إجمالي رأس المال المساند</b>	<b>٥,٣٥٢,٩٧٧</b>
<b>إجمالي رأس المال</b>	<b>٣١,٩٥٠,١٩٤</b>
<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>	
إجمالي خطر الائتمان	١٥١,٤٢٢,٩٠٦
إجمالي خطر السوق	٩,١١٧,٢٣٩
إجمالي خطر التشغيل	١٨,٢٢٢,٨٣١
<b>إجمالي</b>	<b>١٧٨,٧٦٢,٩٧٥</b>
<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>	<b>١٧,٨٧%</b>

\* بناء على إحصاءه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

٢- نسبة الرافعة المالية	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>	<b>٢٦,٥٩٧,٢١٦</b>
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٣١٦,٥٠٨,٣٨٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٤٤,٩٦٥,٢٧٢
<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>	<b>٣٦٢,٤٧٣,٦٦١</b>
<b>*النسبة</b>	<b>٧,٣٣%</b>

\* بناء على إحصاءه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في مارس ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ١٩١,٤٣٪ (محلي ٢١٧,٧٣٪ و ١٥٦,٧٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٤٠٩,٣٦٪ (محلي ٤٣٥,٢٩٪ و ٢٩٩,٩٢٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣٪ (محلي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠١٨,٦٨٪ (محلي ٦٢٦,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ 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 ربع سنوي على الأقل. 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعاً من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى 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 للتذبذبات (Volatility) المعادة 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 التكنولوجية.

٤.٣- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) 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 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 وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالحنيه المصري	إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٨
	٤,٤٥١,٥٥٥	١٢٤,٢٥٧	١,٣٨٦,٨٣٩	٩٤٠,٣٩٥	٦٠٦,١٥٨	١,٣٩٣,٩٠٦	إيرادات النشاط القطاعي
	(١,٥٧٨,٤٧٩)	(٤,٥٢٤)	(٥٥٩,١٦١)	(٣٨,٥٣)	(١٤٤,٣٣٤)	(٨٣٦,٤٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
	٢,٨٧٣,٠٧٦	١١٩,٧٣٣	٨٢٧,٦٧٨	٩٠٢,٣٤٢	٤٦١,٨٢٤	٥٦١,٤٩٩	ربح الفترة قبل الضرائب
	(٨٥١,٧٢٩)	(٣٥,٥٤١)	(٢٤٥,٦٨٤)	(٢٦٧,٨٤٧)	(١٣٧,٠٨٦)	(١٦٥,٥٧١)	ضرائب الدخل
	٢,٠٢١,٣٤٧	٨٤,١٩٢	٥٨١,٩٩٤	٦٣٤,٤٩٥	٣٢٤,٧٣٨	٣٩٥,٩٢٨	صافي ربح الفترة
	٣٠٩,٧٤٩,٥٣٤	٤٩,٧٢٨,٥٧٠	١٩,٩٦٢,٦٦٩	١٣٥,٩٥٨,٣٥٨	٢,٥٨٣,٢٧٦	١٠١,٥١٦,٦٦١	إجمالي الأصول

بالحنيه المصري	إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	١٦,٤٣٦,٢٨٣	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٣٩	٥,٦٥٦,٦٥١	إيرادات النشاط القطاعي
	(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٩٦,٨٧٧)	(٣,٥٥٠,١٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
	١٠,٢٩٦,٢٠٦	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,١٠٦,٤٧٥	ربح العام قبل الضرائب
	(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٢,٦٦٢)	ضرائب الدخل
	٧,٥١٥,٥٥٥	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٠٢,٨٠٨	١,٥٢٩,٨١٣	صافي ربح العام
	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٤٩,٢٧٩	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

بالحنيه المصري	إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٨
	٤,٤٥١,٥٥٥	١٣٢,٩٨٤	٦٤٧,٣٩٥	٣,٦٧١,١٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(١,٥٧٨,٤٧٩)	(٤٩,٥٨٨)	(٢٨٦,٣٥١)	(١,٢٤٢,٥٤٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	٢,٨٧٣,٠٧٦	٨٣,٣٩٦	٣٦١,٠٤٤	٢,٤٢٨,٦٣٦	ربح الفترة قبل الضرائب
	(٨٥١,٧٢٩)	(٢٤,٧٥٥)	(١٠٧,١٧١)	(٧١٩,٨٠٣)	ضرائب الدخل
	٢,٠٢١,٣٤٧	٥٨,٦٤١	٢٥٣,٨٧٣	١,٧٠٨,٨٣٣	صافي ربح الفترة
	٣٠٩,٧٤٩,٥٣٤	٦,٦١٨,٨٣٣	٢٢,٧٢١,٩٧٤	٢٨٠,٤٠٨,٧٢٧	إجمالي الأصول

بالحنيه المصري	إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	١٦,٤٣٦,٢٨٣	٤٩١,١٩٠	٢,٤٩٩,٩١٢	١٣,٤٤٥,١٨١	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(٦,١٤٠,٠٧٧)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦٧٠,١٧٦)	(٥,٣٠٦,١٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	١٠,٢٩٦,٢٠٦	٣٢٧,٤٨٢	١,٨٢٩,٧٣٦	٨,١٣٨,٩٨٨	ربح العام قبل الضرائب
	(٢,٧٨٠,٦٥١)	(٨٨,١٢٧)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٢,٢٠٠,١٣٤)	ضرائب الدخل
	٧,٥١٥,٥٥٥	٢٣٩,٣٥٥	١,٣٣٧,٣٤٦	٥,٩٣٨,٨٥٤	صافي ربح العام
	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥	إجمالي الأصول

## ٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		<b>الإجمالي</b>
١,٠٥١,٠٤١	٣٦٥,٦٥٦	أذون و سندات خزانة
٢,٣٢٢,٤٣٢	٣,٠٠٧,١٠٤	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣,٣٧٣,٤٧٣	٣,٣٧٢,٧٦٠	<b>الإجمالي</b>
٢,٩٥٥,٣٠٨	٤,٥١٥,٥١٨	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
٤٧,٧٨٩	٤٨,٠٣٨	- للبنوك
٦,٣٧٦,٥٧٠	٧,٩٣٦,٣١٦	- للعملاء
		<b>الإجمالي</b>
(٩٧,٣٠٩)	(١٣٥,٤١٢)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٣,٤٩٤,٢٧٣)	(٤,٤٦٨,٥٠٦)	قروض أخرى
(٣,٥٩١,٥٨٢)	(٤,٦٠٣,٩١٨)	<b>الإجمالي</b>
(٢٤٤)	(١,٤٠٦)	صافي الدخل من العائد
(١,٢٧٧)	(٧١,٠٧٦)	
(٣,٥٩٣,١٠٣)	(٤,٦٧٦,٤٠٠)	
٢,٧٨٣,٤٦٧	٣,٢٥٩,٩١٦	

## ٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		اتعاب اعمال الامانة والحفظ
		اتعاب اخرى
		<b>الإجمالي</b>
٣٤٣,٣٠٤	٣٨٢,١٧٨	مصروف الاتعاب والعمولات
٣٥,٧٤٨	٣١,٣٥٩	أتعاب أخرى مدفوعة
٢٧٦,٩٢٥	٣٧٢,٨٨٥	<b>الإجمالي</b>
٦٥٥,٩٧٧	٧٨٦,٤٢٢	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
(١٣٨,١٧٦)	(٢١٤,٠٨٣)	
(١٣٨,١٧٦)	(٢١٤,٠٨٣)	
٥١٧,٨٠١	٥٧٢,٣٣٩	

## ٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٧٩٩	١,٠٨٦	<b>الإجمالي</b>
١,٧٩٩	١,٠٨٦	

## ٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
١٨٦,٥٨٨	١٧٨,٢٤٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١٥٨)	(٢٢,١٠٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٥,٦٥٥)	(٦٧٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٧٤٤	٨٧	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٠٥,٠٨٤	٢٨٠,٥٣٨	<b>الإجمالي</b>
٣٨٦,٦٠٣	٤٣٦,٠٩٢	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		اجور ومرتبات
		تامينات اجتماعية
		مزايا اخرى
		مصروفات ادارية اخرى
		الإجمالي
٤٠٧,٤٤٤	٥٢١,٣٧٤	
١٦,٢٢٣	١٨,٥٦٤	
١٢,٥٥٩	١٤,٦٣٠	
٣١٠,٢٣١	٤٠٢,٥٠٦	
٧٤٦,٤٥٧	٩٥٧,٠٧٤	

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		إرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
		رد / (عبء) مخصصات اخرى
		إيرادات (مصروفات) أخرى
		إجمالي
٦٤,٨٢٥	٢٣,١٦٧	
٨٥,٩٧٠	٢٦,٠٤٨	
٢٠٧,٢٠٢	٢٣٣,٩٧٨	
٣٥٧,٩٩٧	٢٣٦,٨٥٩	

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
		إجمالي
٥٠٦,٥٧٠	٣٢٠,٢٣٢	
٥٠٦,٥٧٠	٣٢٠,٢٣٢	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
		سعر الضريبة
		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
		مصروفات غير قابله للخصم
		اعفاءات ضريبية
		تأثير الاهلاكات
		ضريبة قطعية ١٠%
		ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي
٢,٣٤١,٥٦٠	٢,٨٧٣,٠٧٦	
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	
٥٢٦,٨٥١	٦٤٦,٤٤٢	
١٥٤,٩٨٣	٢٧٢,٠٢٨	
(٩٦,٦٦٨)	(٦٥,٨٢٠)	
(١,٢٢١)	(١,٠٣٠)	
١٨٠	١٠٩	
٥٨٤,١٢٥	٨٥١,٧٢٩	
%٢٤,٩٥	%٢٩,٦٥	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
		مكافأة أعضاء مجلس الادارة
		حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
		حصة المساهمين في الارباح
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .
١,٧٨٥,٤٤٢	٢,٠١٧,٦٣٨	
(٢٦,٧٨٢)	(٣٠,٢٦٥)	
(١٧٨,٥٤٤)	(٢٠١,٧٦٤)	
١,٥٨٠,١١٦	١,٧٨٥,٦٠٩	
١,١٦١,٨٠١	١,١٦١,٨٠١	
١,٣٦	١,٥٤	
١,١٨٠,٩٢٧	١,١٨٣,٠٨٤	
١,٣٤	١,٥١	

## ١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٥,٧٨٤,٣٠٣	٥,٧٦٠,٤٧٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٨,٨٧٨,٩٨٦	٢٠,٤٢١,٧٥٦	- حسابات جاريه
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	<b>الإجمالي</b>
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	ارصده بدون عائد

## ١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جاريه
٢,٦٧٩,١٨٩	٣,٩٨٦,٥١٤	ودائع
٤٢,٦٤٠,٥٧٧	٣٨,٣٢٠,٣٣٠	<b>الإجمالي</b>
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	بنوك مركزية
١٥,٨٦٣,٣٩٩	٢٢,٧٣٨,١٣٢	بنوك محلية
٣,٨٩٤,٧٧٥	٣,٧٣٧,٨٠٠	بنوك اجنبية
٢٥,٥٦١,٥٩٢	١٥,٨٣٠,٩١٢	<b>الإجمالي</b>
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	ارصده ذات عائد ثابت
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	<b>الإجمالي</b>
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	ارصده متداولة

## ١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
-	١٨٤,٠٠٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٢٨٩,٤٢٥	٥٨٨,٣٢٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٤٧,٩٥٤,٨٣٩	عوائد لم تستحق بعد
(٤,٢٣٨,٥٧٤)	(٢,٥١٩,٥٣٩)	<b>اجمالي ١</b>
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٦,٢٠٧,٦٢٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(١٧٥,٦٤٦)	(٢٧٠,١٦٧)	<b>اجمالي ٢</b>
(١٧٥,٦٤٦)	(٢٧٠,١٦٧)	<b>الصافي</b>
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	

## ١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدوات دين
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٥٩١,١٩٢	- سندات حكومية
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٥٩١,١٩٢	<b>الإجمالي</b>
٩٩,٥٨٧	٣٦,٣٤٢	أدوات حقوق ملكية
٩٩,٥٨٧	٣٦,٣٤٢	- وثائق صناديق استثمار
٤٦٦,٧٦٧	٥٤٢,٦٧٤	<b>الإجمالي</b>
٧,٢٩٥,١٩٧	٧,١٧٠,٢٠٨	- محافظ تدار بمعرفة الغير
		<b>الإجمالي</b>

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	
(٧٠)	(٤,٤١٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١,٣١٣	١٨٨,٣١٢	الإجمالي
١,٣١٣	١٨٨,٣١٢	ارصده متداوله
١,٣١٣	١٨٨,٣١٢	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١,٨٠٠)	(٧٠)	(عبء) ارد الاضمحلال خلال الفترة / العام
١,٦٩٧	(٤,٤٧٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٣٣	١٣٠	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٧٠)	(٤,٤١٩)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	افراد
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧٤٤,٠٣٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٩,٩٣٠	٢,٨٧١,٦١٣	- بطاقات ائتمان
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٥,٢٠٤,١٥٩	- قروض شخصية
٤١٦,٦١٦	٥٤٨,٥٤٠	- قروض عقارية
١٩,٠٠٧,٧٩٩	٢٠,٣٦٨,٣٤٦	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٣٤٨,٢٩٤	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٤٦,٧٩٤,٣٥٩	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٢٩,٢٣١,٤٦٤	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	١٢٦,٠٥٩	- قروض اخرى
٨٣,٣٩٢,٢٢٣	٨٧,٥٠٠,١٧٦	إجمالي ٢
١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١٠٧,٨٦٨,٥٢٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٢,٤٧٦)	(١١,٨٧٠)	يخصم :
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,١٤٢,٧٤٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,٥٩٨,٣١٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٨,٤٢٧,١٠٣	٩٥,١١٥,٥٩١	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٨,٩٦٠,٤٩١	٤١,٣٢٣,٢٢٢	ارصده متداوله
٤٩,٤٦٦,٦١٢	٥٣,٧٩٢,٣٦٩	ارصده غير متداوله
٨٨,٤٢٧,١٠٣	٩٥,١١٥,٥٩١	الإجمالي



٢١ . مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعاملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي 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 الأجلية 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
٤٩,٦٨٧	٣٦,٥٩٧	٦,٨٢٠,٣٥٠	٦٢,٥٦١	٢٧,٣٦٨	٦,٠٣٥,٩٤١	- عقود عملة أجلة
٥,٨٦٠	٣,١١٧	١,٦٤٠,٩٨٥	١٣,٤٨٠	١٠,٨٢٣	٣,٠٣٠,٢٨٧	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٤٧	٣٩,٧١٤		٧٦,٠٤١	٣٨,١٩١		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	١٦,٣٨٤	-	٦٥٢,٨٣١	- تغطية ادوات دين حكومية
١١٥,٤٤١	٢٨٧	١١,٥٠٦,٧٨٤	٩٣,٥٣١	٨٣	١٠,٦٨٥,٨٨٥	- تغطية ودائع العملاء
١٤١,٤٣٧	٢٨٧		١٠٩,٩١٥	٨٣		إجمالي (٢)
١٩٦,٩٨٤	٤٠,٠٠١		١٨٥,٩٥٦	٣٨,٢٧٤		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٣٨٤ الف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٩,٦١٢ الف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٩,٦٨٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ الف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٩٣,٤٤٨ الف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢١,٧٠٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢١,٧٠٣ الف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٩,٦٣٢,٧٨٠	٣٩,٢٤٢,٣٢٦	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٣,٣٤٦	٨٣,١٣١	- غير مدرجة في السوق
٧٥٨,٦٥٥	٨٢٧,٣٩٩	<b>الإجمالي</b>
<b>٣٠,٤٧٤,٧٨١</b>	<b>٤٠,١٥٢,٨٥٦</b>	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,١٣٥,٢٠٩	٤٢,٣٢٧,١٩٦	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- غير مدرجة في السوق
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٣٥٩,٧٠٩	<b>الإجمالي</b>
<b>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</b>	<b>٨٢,٥١٢,٥٦٥</b>	<b>اجمالي استثمارات مالية</b>
		ارصدة متدولة
٧٣,٧٢١,١٩٩	٨٠,٧١١,٦٣٨	ارصدة غير متدولة
١,٩٢١,٣٠٤	١,٨٠٠,٩٢٧	<b>الإجمالي</b>
<b>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</b>	<b>٨٢,٥١٢,٥٦٥</b>	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
٧٢,٦١٢,٦٢٠	٧٩,٧٥٩,٦٢٢	ادوات دين ذات عائد متغير
٢,١٥٥,٣٦٩	١,٨٠٩,٩٠٠	<b>الإجمالي</b>
<b>٧٤,٧٦٧,٩٨٩</b>	<b>٨١,٥٦٩,٥٢٢</b>	

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالالف جنيه مصري			الرصيد في اول الفترة
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 بالعملات 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	
<b>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</b>	<b>٤٥,١٦٧,٧٢٢</b>	<b>٣٠,٤٧٤,٧٨١</b>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الرصيد في اول الفترة
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	اضافات
١٠,٤٨٤,٨٤٤	-	١٠,٤٨٤,٨٤٤	استيعادات
(٢,٩٦٨,٣٥٢)	(٢,٨٠٨,٠١٣)	(١٦٠,٣٣٩)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٣٩,٠٥٣)	-	(٣٩,٠٥٣)	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(٦٠٧,٣٩٣)	-	(٦٠٧,٣٩٣)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦	-	١٦	
<b>٨٢,٥١٢,٥٦٥</b>	<b>٤٢,٣٥٩,٧٠٩</b>	<b>٤٠,١٥٢,٨٥٦</b>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢،١ . ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٥٣,٦٠٨)	١٤٦,٦٣٥
٦٤,٣٥٠	-
-	١٦
<u>١٠,٧٤٢</u>	<u>١٤٦,٦٥١</u>

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع  
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
رد (عبء) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع  
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري						البلد مقر الشركة
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٦٨,٧٤٨	٦٤,١٠٧	٦٨٩,٢٦٧	٣٧٢,٨٢٢	٥٢٩,١٥١	مصر
	<u>٨٢,٨٤٨</u>	<u>٦٤,١٠٧</u>	<u>٦٨٩,٢٦٧</u>	<u>٣٧٢,٨٢٢</u>	<u>٥٢٩,١٥١</u>	

٣١ مارس ٢٠١٨

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالالف جنيه مصري						البلد مقر الشركة
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	
٣٢,٥٠	٦٥,٠٣٩	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	<u>٦٥,٠٣٩</u>	<u>٥٢,٦٩٥</u>	<u>٥٠٥,٤٦١</u>	<u>٣٦٧,٤٧٠</u>	<u>٥١٢,٣٨٨</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري		
٣,٨٧٠,٤٥٤	٤,٧١٣,٢٧١	
٢٣٠,٧٩٦	٢٧٤,٨٥٥	
٥٢٢,٢١١	٦٩٦,٤١١	
٢,١٩٣,٥٩٠	٢,٥٢٤,٣٩٥	
٤٥,٠٨٣	٥٧,٧٣٤	
٢٤,٩٧٣	٢٧,٠٥٤	
<b>٦,٨٨٦,٦٠٧</b>	<b>٨,٢٩٣,٧٢٠</b>	

إيرادات مستحقة  
مصروفات مقفلة  
دفعات مقفلة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده مدينة متفرعة  
أصول آت ملكيتها البنك  
التأمينات والعهد  
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	إثاث وثائيق	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٤٠,٢٨٨	١,٥٢٨	١٤,٤١١	١,١٢١	٢,٠٧٤	٤٧٧	٢٠,٦٧٧	-
(٨٨١,٢٠٧)	(٦٩,٩٩٤)	(١٨٤,٦٧٤)	(١٧٩,٦٦٤)	(٧,٣٩٠)	(٤١١,٤٣٩)	(٢٨,٠٤٦)	-
<b>٣,٢٨٢,٧٦٤</b>	<b>٨٣,٢٢٣</b>	<b>٣٤٦,٥٠٠</b>	<b>٤٧٩,٨٠٠</b>	<b>٨٤,٠٤٧</b>	<b>١,٢٣٥,٢٢٥</b>	<b>٩٨٩,٢٦٠</b>	<b>٦٤,٧٠٩</b>
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
٩٤,٠٨٩	١,٨١٤	١٣,٤٥٤	١٧,٥٨١	٧٩٠	٤٨,٨٣٩	١١,٦١١	-
(٨٨١,٢٠٧)	(٦٩,٩٩٤)	(١٨٤,٦٧٤)	(١٧٩,٦٦٤)	(٧,٣٩٠)	(٤١١,٤٣٩)	(٢٨,٠٤٦)	-
<b>١,٩٢٢,٠٤٦</b>	<b>٦٤,٠٠٢</b>	<b>٢٤٨,٨٩٧</b>	<b>٣٧٦,٥٩٦</b>	<b>٤٦,٤٨٨</b>	<b>٨٤٢,٧٩٩</b>	<b>٣٤٣,٢٦٤</b>	<b>-</b>
١,٣٦٠,٧١٨	١٩,٢٢١	٩٧,٦٠٣	١٠٣,٢٠٤	٣٧,٥٥٩	٣٩٢,٤٢٦	٦٤٥,٩٩٦	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٧٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)  
الإضافات خلال الفترة  
استبعادات الفترة\*  
التكلفة في آخر الفترة (٢)  
مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)  
اهلاك الفترة  
استبعادات الفترة\*  
مجموع الاهلاك في آخر الفترة (٤)  
صافي الأصول في آخر الفترة (٤-٢)  
صافي الأصول في اول الفترة (٣-١)  
معدل الاهلاك

تنقسم الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٠٧,٦٠٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

\* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة تحت التشغيل.

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٦٧,٣٧٤	٤٩٨,١٤٠	حسابات جارية
٨١٠,٥٤٤	١٠,٨٥٤,٢١٨	ودائع
<u>١,٨٧٧,٩١٨</u>	<u>١١,٣٥٢,٣٥٨</u>	<b>الاجمالي</b>
١٢٨,٥٢٧	١٠٦,٨٩٦	بنوك مركزية
٧١٤,٢٩٤	١٠,٦٥٤,٣٩٣	بنوك محلية
١,٠٣٥,٠٩٧	٥٩١,٠٦٩	بنوك خارجية
<u>١,٨٧٧,٩١٨</u>	<u>١١,٣٥٢,٣٥٨</u>	<b>الاجمالي</b>
٧٤٠,١٥٨	١٧٦,٤٧٣	ارصدة بدون عائد
١,١٣٧,٧٦٠	١١,١٧٥,٨٨٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٨٧٧,٩١٨</u>	<u>١١,٣٥٢,٣٥٨</u>	<b>الاجمالي</b>
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٤,٤٤٢,٨٧٢	٧٤,٤٤٤,٣٧١	ودائع تحت الطلب
٤٩,٩٥٢,٤٧٠	٤٦,٦٧٤,٠٢٦	ودائع لإجل وباخطار
٧٠,٤٨٦,٩٣٠	٧١,٥٥٠,٥٥٠	شهادات إيداع وإيداع
٥٣,٠٧٥,٠٩٨	٥٧,٨٩٦,٥٢٢	ودائع التوفير
٤,٧٦٥,٦٨٢	٥,٥١٢,٠٥٦	ودائع أخرى
<u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u>	<u>٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥</u>	<b>الاجمالي</b>
١٠٧,٧٥٣,٦٨٢	١٠٦,٠٥٤,٩٥٢	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٥٠,٠٢٢,٥٧٣	ودائع افراد
<u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u>	<u>٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥</u>	<b>الاجمالي</b>
٤٣,٢٢٩,٠٨٥	٤٣,٨٥٨,٠٥٦	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٩٣,٩٦٧	٢١٢,٢١٩,٤٦٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u>	<u>٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥</u>	<b>الاجمالي</b>
١٧٨,٧٨٦,٢٧٥	١٨٣,٢٠٢,٠٧٤	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٢,٨٧٥,٤٥١	ارصدة غير متداولة
<u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u>	<u>٢٥٦,٠٧٧,٥٢٥</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	١٢٣,٣١٤	١١٩,٨٨٦	٥-٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	٣٥,٦٩٤	٣٥,٦٩٤	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩ % ابيها اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٦٤,٤١٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٦٤,٤١٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
<u>٣,٦٧٤,٧٣٦</u>	<u>٣,٦٨٧,٨٢٨</u>	<u>١٥٥,٥٨٠</u>			<b>الرصيد</b>

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

\* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥١٦,٤٧١	١,٦١٣,٥٩٥	عوائد مستحقة
٥٠٧,٥٤٣	٥١٠,٨٧٠	مصرفات مستحقة
٣,٢٧٧,٣٥٠	٥,٣٧٣,٢٤٦	دائنون
١٧٥,١٦٧	٥٨٦,٩٠٧	أرصده دائنه متنوعه
<u>٥,٤٧٦,٥٣١</u>	<u>٨,٠٨٤,٦١٨</u>	الاجمالي

٣٠ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٠١٨ مارس ٣١						
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٥,٧٧٣	١١١	(١٩)	(٣٩٥)	-	٤٥,٤٧٣	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٧٠,٣٠٢	٢٤,١٨٥	٢,٨٩٦	-	-	١,٤٩٧,٣٨٣	مخصص التزامات عرضية
٩٢,١٧٤	١,٧٥٢	(٢٩٩)	٦٤٠	-	٩٤,٢٦٧	*مخصص مطالبات اخرى
<u>١,٦١٥,١٥٩</u>	<u>٢٦,٠٤٨</u>	<u>٢,٥٧٨</u>	<u>٢٤٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٤٤,٠٣٠</u>	الاجمالي
٢٠١٧ ديسمبر ٣١						
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٦,٠٣٥	٥٤٩	(٥٧)	(٧٢٥)	(٢٩)	٤٥,٧٧٣	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٣٤,٧٠٣	١١٨,٣٧٠	١٢,٢٢٧	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٧٠,٣٠٢	مخصص التزامات عرضية
٢٦,٤٠٩	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	٩٢,١٧٤	مخصص مطالبات اخرى
<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>	الاجمالي

\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

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

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل 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 الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ١٠% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

### ٣١.٢ . الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.  
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجبوز 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)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(٢٣,٥٥٢)	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣١,٠٣٨	٣١,٤٤١	الاصول الغير ملموسة
٣٦,٧١٢	٤٠,٩٤٩	اضمحلال استثمارات أخرى
٥٦,٦٩٨	٥٦,٦٩٨	نظام إثابة العاملين
١١٠,١٠٠	١٣٤,٢٤٣	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٥,٣٤٠	٤,١٥٧	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٣٧,٤٧٨)	(٣٠,٩٨١)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٨,٦٢٩	١١,٤٣٨	الرصيد
١٧٩,٦٣٠	٢٢٤,٣٩٣	

### ٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قائمه في بداية الفترة/العام
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	ممنوحه أثناء الفترة/العام
٨,١٠٠	٧,٦٠١	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(٤٥)	(٧٣٧)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
(٥,٠٣٢)	(٧,٩٣٥)	قائمه في نهاية الفترة/العام
٢٤,٣٠٣	٢١,٢٨٠	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

سعر الممارسة	سعر الممارسة	عدد الاسهم بالالف	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠,٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٨,٧٩٢	٢٠١٩
١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥٥	٧,٤١١	٢٠٢٠
١٠,٠٠٠	٦٨,١١٣	٨,١٠٠	٢٠٢١
		٢٤,٣٠٣	الإجمالي

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

سعر الممارسة	الإصدار الثاني عشر	الإصدار الحادي عشر
١٠	١٠	١٠
سعر السهم	٧٧,٣٥	٧٣,٠٠٨
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %	١٥,٥٤%	١٦,٧٧%
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	١,٢٩%	٠,٦٨%
تذبذب السعر (Volatility) %	٢٦%	٣٠%

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

٣٤ الأحتياطات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	احتياطي قانوني
٩,٠٠٠,٠٢٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	احتياطي عام
١١,٨١٥	١٢,٤٢١	إحتياطي رأسمالي
٦,١٩٣,٨٧٩	٢,٠٧٦,٤٣٦	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	احتياطي خاص
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٦,٣٣١,٣٩٤	١٥,٦٠٦,٠٨٠	الرصيد في اخر الفترة/العام

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ 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 ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣٤٠١ احتياطي المخاطر البنكية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في اول الفترة/العام
٦١٥	٦٨٩	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣٤٠٢ احتياطي قانوني
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في اول الفترة/العام
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٦	محول من ارباح الفترة السابقه
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣٤٠٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٦٠٣,٤٨٤)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣٤٠٤ أرباح (خسائر) محتجزة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦,٠٤٠,٥٨٠	٦,١٩٣,٨٧٩	الرصيد في أول الفترة/العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول الى الاحتياطات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥١٥,٥٥٥	٢,٠٢١,٣٤٧	صافي أرباح الفترة
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-١٥٢	-	أثر استبعاد شركة تابعة
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦,١٩٣,٨٧٩	٢,٠٧٦,٤٣٦	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	أرصده لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	أذون خزانه وأوراق حكومية اخرى
(٨,٨٧٨,٩٨٦)	(٢٠,٤٢١,٧٥٦)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١,٧١٩,٥٨٦)	(٢٠,١٥٥,٦٤١)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٤٦,٠٢٨,٨٦١)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٢٧,٨٢٠,٢٧٦	إجمالي النقدية وما في حكمها

### ٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

#### ٣٦.١. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

#### ٣٦.٢. ارتباطات راسماليه

##### ٣٦.٢.١. الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٣,١٨٣ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٣٥٢,٨٧٨	١٨٩,٦٩٥	١٦٣,١٨٣

##### ٣٦.٢.٢. الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥٠,٩٩٦ الف جنيه مصري .

#### ٣٦.٣. ضمانات وتسهيلات

خطابات ضمان	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )	٦٩,٧٧٠,٥٦٨	٦٩,٥١٤,٤١٣
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢,٣٧٤,٠٨٩	١,٧٠٠,٥١٦
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٧٣,٩٣٩,٧٧٥	٧٢,٢٢٢,٦١٩

#### ٣٦.٤. ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٨,٨٨٢,٧٩٢	٧,٠٢٤,٣٧٦

### ٣٧. صناديق الاستثمار

#### صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٣٧٤٤,٠٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢١٤,٨٢٦ الف جنيه مصرى بواقع ٣٢٤,٤٤٧ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٤,٤٨٩ الف جنيه مصرى.

#### صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٤٤٧,١١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٩,٤١٠ الف جنيه مصرى بواقع ٢٢٢,٣٤ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,١١٧ الف جنيه مصرى.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٣٣٨,٦٥٩ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٩,٥٣٨ الف جنيه مصرى بواقع ١١٦,٧٥ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٣٣ الف جنيه مصرى.

#### صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٩٥,٠٩٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩,٤٨٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٠٤,٨٩ جنيه مصرى لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٢٤٥ الف جنيه مصرى.

#### صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٩٤,١٤٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩,٥٣٢ الف جنيه مصرى بواقع ٢٠٧,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٣٧٣ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ١٣٨,٦٣٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦,١٩٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٨٨,٩٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٤٤٨ الف جنيه مصرى.

#### ٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### ٣٨ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصرى

٥,٤٨١  
١٦٢,٧٧٢  
١,٣٠٩

قروض و تسهيلات  
ودائع  
الالتزامات العرضية

#### ٣٨٠٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

ايرادات مصروفات

بالالف جنيه مصرى  
١١  
بالالف جنيه مصرى  
٥٥,٣١٦

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

#### ٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
١٨٢,٦٣٩	١٠,٥٧٦
(٣١٣,٢٤٦)	(٢١٠,٦٠٩)
(١,٥٦٦)	(٢,٠٩٨)
(٥٢٣)	(٣)
٦٣٧	٦٢٤
٤٦,٧٦٨	١٨,٨٦٧

جنيه مصرى  
دولار أمريكي  
جنيه إسترليني  
الين الياباني  
فرنك سويسري  
اليورو

#### ٤٠ . الموقف الضريبي

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

يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

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

#### ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٥.

#### ضريبة الدمغة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٢٨٢,١١٨)	(٣١٤,٦٧٠)	صافي القيمة الدفترية
٣٦٨,٩٢٣	٣٣٦,٣٧١	

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٤٢ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
١٥٠,٥٥٠	-	الإجمالي
١٥٠,٥٥٠	-	

يحتفظ مصرفنا بحصة أقلية تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع. وفيما يلي بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سى آى كابيتال القابضة:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	** صافي أصول الشركة التابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	يخصم
(٧٠١,١٧٠)	-	يضاف إليه / يخصم منه:
٨,٥٨٨	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٧,١٢٧	-	أصحاب الحقوق غير المسيطرة
٦٨٦,٠٠٥	-	إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سى آى كابيتال القابضة
١٥٠,٥٥٠	-	الصافي

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



