

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠١٨



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقل المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في 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 المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح ورسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

مراقبها الحسابات

القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠١٨



عبدالله العادلى
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤"
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون وإستشاريون

قائمة المركز المالي المستقلة ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٢٩٥,١٩٧	٧,١٧٠,٢٠٨	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣١٣	١٨٨,٣١٢	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٨,٤٢٧,١٠٣	٩٥,١١٥,٥٩١	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٠٠١	٣٨,٢٧٤	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٠,١٥٢,٨٥٦	٢٢	- متاحة للبيع
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٣٥٩,٧٠٩	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٦٨	٦٧,٩٥٩	٢٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٨٨٦,٨٠٧	٨,٢٩٣,٩٢٠	٢٤	أصول أخرى
٣٦٨,٩٢٣	٣٣٦,٣٧١	٤١	أصول غير ملموسة
١٧٩,٦٣٠	٢٢٤,٣٩٣	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٤١٤,٥١٩	١,٣٦٠,٧١٨	٢٥	أصول ثابتة
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٠٩,٧٣٤,٨٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٦,١٢١,٦٣٤	٢٧	ودائع العملاء
١٩٦,٩٨٤	١٨٥,٩٥٦	٢١	مشتقات مالية
٢,٧٧٨,٩٧٣	٨٩٦,٤٩٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٧٦,٥٣١	٨,٠٨٤,٦١٨	٢٩	التزامات أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٨٧,٨٢٨	٢٨	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٤٤,٠٣٠	٣٠	مخصصات
٢٦٦,٣٨٧,٦٧١	٢٨١,٩٧٢,٩١٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦١٨,٠١١	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,١٣٧,٥١٥	١٣,٥٢٩,٦٤٤	٣٤	الاحتياطيات
٤٨٩,٣٣٤	٥٩٦,٦٣٦		مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,١٣٨,٧٩٠	٢,٠١٧,٦٣٨		أرباح محتجزة*
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٢٧,٧٦١,٩٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٠٩,٧٣٤,٨٤٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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 المستقلة 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	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٥٩٣,١٠٣)	(٤,٦٧٦,٤٠٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٧٨٣,٤٦٧</u>	<u>٣,٢٥٩,٩١٦</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٦٥٥,٩٧٧	٧٨٦,٤٢٢	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٣٨,١٧٦)	(٢١٤,٠٨٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٥١٧,٨٠١</u>	<u>٥٧٢,٣٣٩</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١,٧٩٩	١,٠٨٦	٨ إيراد توزيعات ارباح
٣٨٦,٦٠٣	٤٣٦,٠٩٢	٩ صافي دخل المتاجرة
٣٢٣,٤٧٣	١٤٦,٦٥١	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٧٤٦,٤٥٧)	(٩٥٧,٠٧٤)	١٠ مصروفات ادارية
(٣٥٧,٩٩٧)	(٢٣٦,٨٥٩)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسة
<u>(٥٠٦,٥٧٠)</u>	<u>(٣٢٠,٢٣٢)</u>	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٣٦٩,٥٦٧	٢,٨٦٩,٣٦٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٩٨,٧٣٥)	(٨٩٦,٤٩٢)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
١٤,٦١٠	٤٤,٧٦٣	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٧٨٥,٤٤٢</u>	<u>٢,٠١٧,٦٣٨</u>	صافي أرباح الفترة
		١٤ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
١,٣٦	١,٥٤	الأساسي
١,٣٤	١,٥١	المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٦٩,٥٦٧	٢,٨٦٩,٣٦٧	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٨٤,٥٩٢	٩٤,٠٨٩	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠٦,٥٧٠	٣٢٠,٢٣٢	إهلاك الأصول الثابتة
٨٨,٤٤٠	٢٦,٠٤٨	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٥٩٦	٣٩,٠٥٣	عبء المخصصات الأخرى
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥٩,٥٧٤)	(١٦)	استهلاك أصول غير ملموسة
-	٢٠٩	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
(٣٥٨)	٢٤٥	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢,٤٧٠)	-	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
٣,٥٢٣	٢,٥٧٨	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
٥٣,٦٠٨	(١٤٦,٦٣٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٧٧,١٠٤	١٠٧,٣٠٢	(خسائر) أرباح بيع استثمارات مالية
(٣١٢,٧٣١)	-	المدفوعات المبنية على الأسهم
٢,٨٥٧,٤١٩	٣,٣٤٥,٠٢٤	عبء (رد) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(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 المناجرة
٦,٨٣٢	(٥,٣٩٢)	مشتقات مالية
(١,٠٩٥,٢٤٨)	(٧,١٩٥,٧١٩)	قروض للعملاء والبنوك
(٧٣٩,٣٢٥)	(١,٢٣٢,٩١٣)	الأصول الأخرى
١٨٨,١٣٦	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٤١٠,٩٢٨)	٩,٤٧٤,٤٤٠	الأرصدة المستحقة للبنوك
٧,٧٦٥,٥٤٦	٥,٣٥٤,٢٦٤	ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٦٢٤,٨٥٨	٢,٦٠٨,٠٨٧	الالتزامات الأخرى
٧٦٨,٠٥١	(١١,٦٦٠,٠٣١)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٠,٥٧٥)	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٢٠٤,٨٠٥)	(٢١٤,٤٨٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء 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 متاحة للبيع
٤٨٠,٣٤٣	٣٠٣,٤٤٩	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٠٠,٨٦٧	-	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,١٥٨,٨٨٦	(٧,٥٩٨,٤٤٥)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار

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

٣١ مارس ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري
(٥,٠٢٥)	١٣,٠٩٢
(٧٧٣,٢٧٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)
(٧٧٨,٢٩٩)	(٢,١٣٠,٠٨٥)
٥,١٤٨,٦٣٨	(٢١,٣٨٨,٥٦١)
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٩,٢٠٨,٨٣٧
٦٦,٦٦٧,٣٣٨	٢٧,٨٢٠,٢٧٦
١٥,١٠١,١٦٣	٢٦,١٨٢,٢٣٢
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٤٢,٣٠٦,٨٤٤
٣٩,٩٥٦,٠٣٤	٤٥,٩٣٧,٤٥٨
(١٠,٠٦٦,١٠٠)	(٢٠,٤٢١,٧٥٦)
(٤,٣٠٧,٦١٠)	(٢٠,١٥٥,٦٤١)
(٣٩,٤٦٥,٩٦٦)	(٤٦,٠٢٨,٨٦١)
٦٦,٦٦٧,٣٣٨	٢٧,٨٢٠,٢٧٦

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض أخرى
 توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
 رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
 أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
 أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية وما في حكمها

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

الإجمالي	مخرب الحساب نظام إثابة العاملن	أرباح مخبزة	إحتياطى مخاطر IFRS ٩ معيار	إحتياطى مخاطر بنكية	إحتياطى رأسملى	إحتياطى خاص	إحتياطى علم	إحتياطى قانونى	رأس المال المصنر والمذفوع	٣١ مارس ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٣,٠١٩	١٠,١٣٣	٢٠,٦٤٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصنن فى أول الفرة
-	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	١,٦٨٢	-	٤,٣٠٠,٦٠٧	٢٩٧,٤٤٤	-	محول الى الإحتياطنات
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
١,٧٨٥,٤٤٢	-	١,٧٨٥,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفرة
٢١٨,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير فى القيمة العائلة للإستثمارات المالية المتاحة للبع
-	-	(٦١٥)	-	٦١٥	-	-	-	-	-	محول الى (من) إحتياطى مخاطر بنكية
٧٧,١٠٤	٧٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب الحساب نظام إثابة العاملن
٢٢,٠٠٦,٥٦١	٤٢,٥٦٤	١,٧٨٥,٤٤٢	-	٣,٦٣٤	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٨,٨٥٥,١١٠	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصنن فى آخر الفرة
					(١,٩٦٢,٠١٦)					

بالآلاف جنننه مصري

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

الإجمالي	مجنب حساب نظم إثابة العاملين	أرباح متجزئة	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي رأسملي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمشروع	٣١ مارس ٢٠١٨
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٠٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	٦٠٦	-	٣,٦١٦,٨٣٢	٣٧٧,٤٨٦	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٠١٧,٦٣٨	-	٢,٠١٧,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٦٠,٣,٤٨٤)	-	-	-	-	(٦٠,٣,٤٨٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦٨٩)	-	٦٨٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
١٠٧,٣٠٢	١٠٧,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب حساب نظم إثابة العاملين
٢٧,٧٦١,٩٢٩	٥٩٦,٦٣٦	٢,٠١٧,٦٣٨	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٧٣	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	١٢,٦١٦,٨٥٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في آخر الفترة

بإلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقه والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية صادرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزوي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوية 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 والفرق 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 تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم 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 أى إضمحلال في القيمة .

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧ . أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب 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 أي 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 متبني بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

٢.٧.١ . تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلالها على أساس مجمع .

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، 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 تحيل 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً 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 المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين علي قائمة الدخل عند 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على 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 على 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 ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١. الافتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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.

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة 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 ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، وذلك بهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان 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 ٣٠١) .

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

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والجغرافية . 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 يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح 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 ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفتره 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		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١١,٦١	٦٩,٥٣	١٢,٣٦	٧٢,٥١	١-ديون 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-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض 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	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري

٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٦,٢٠٧,٦٢٥
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٥٩١,١٩٢
١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١
(٧٠)	(٤,٤١٩)
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧٤٤,٠٣٤
٢,٨٩٩,٩٣٠	٢,٨٧١,٦١٣
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٥,٢٠٤,١٥٩
٤١٦,٦١٦	٥٤٨,٥٤٠
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٣٤٨,٢٩٤
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٤٦,٧٩٤,٣٥٩
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٢٩,٢٣١,٤٦٤
١١٢,٨٠٢	١٢٦,٠٥٩
(١٢,٤٧٦)	(١١,٨٧٠)
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,١٤٢,٧٤٢)
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,٥٩٨,٣١٩)
٤٠,٠٠١	٣٨,٢٧٤
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٨١,٥٦٩,٥٢٢
٢٢٤,٦١٩,٠٩٧	٢٢٩,٧١٠,٥١٦
٣,٦٠٥,٠٠١	٥,١٦١,٥١٥
١,٠١٧,٦٩٠	١,٧٩٥,١١٨
١,٧٠٠,٥١٦	٢,٣٧٤,٠٨٩
٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٩,٧٧٠,٥٦٨
٧٥,٨٣٧,٦٢٠	٧٩,١٠١,٢٩٠

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٨، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٩,٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٣٨%.

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

- ٨٧,٨٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان 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 حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ .

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

٣١ مارس ٢٠١٧ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات لليئوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات لليئوك	قروض وتسهيلات للعلاء
اجمالي القروض و التسهيلات لليئوك	١٧٩,٥٩٦	١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	٩٦,٠٨٥,٦٤٠
٨,٧١٦	-	-	-	٦,٢٥٨,٠١٢
-	-	-	-	٥,٥٢٤,٨٧٠
-	١,٣٨٣	١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	١٠٧,٨٦٨,٥٢٢
١٨٨,٣١٢	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	١٥١,٣١٢	٩٥,١١٥,٥٩١
١٠٧,٧٢٩	٢٢,٥٨٤,٣٩١	٢٢,٥٨٤,٣٩١	٤,٤١٩	١١,١٤٢,٧٤٢
١٥,٢٢٠	٣,٣١٨,٣٠٦	٣,٣١٨,٣٠٦	-	١١,٨٧٠
-	١,٠٥٧,٤٣١	٣,٤١٧,٤٥٥	-	١,٥٩٨,٣١٩
-	٢٦,٦٥٢	٤٥٦,٤٨٧	١,٣٦٠	١٢,٢٤٠
١٢٢,٩٤٩	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٥٣٥,٧٧٣	٢,٨٤٦,٦١٠
١٢٢,٩٤٩	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٥٣٥,٧٧٣	٢,٨٤٦,٦١٠

بلغ اجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١,١٤٧,٦٦١ الف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٥,٥٣ % .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات لليئوك والعلاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
	اجمالي القروض و التسهيلات للعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	قروض عياريّة	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية	حسابات جارية مبنية
-	٦٩,٩١٦,٧٧٧	٩٤,٦٦٥	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٨,١٦٧	٨,٨٧٨,٣٣٦	٤٥٠,٩٣١	١٣,١٠٧,٤٠٠	١٣,١٠٧,٤٠٠	٢,٧٨١,٢٣٢	١,٤٨٨,٢٤٥
١,٣١٣	١٣,٥٣٩,٢٣٠	١٥,١٩٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,٦١٩,٢٥١	٨,٠٠٢,٩٠٠	-	١٢٣,١٧٣	١٢٣,١٧٣	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	-	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٢,٢٥٧	-	١٨,١٢٠	١٨,١٢٠	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦
-	٢,٣٧٣,٢٨٣	-	٢٥٠,٨١١	٩٧٥,٤٤٩	٦٥١,٨١٦	١,١٨٩	٤٤٠,٨٠٨	٤٤٠,٨٠٨	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠
١,٣١٣	٩١,٤٥٥,٥٧٦	١٠٩,٨٥٥	٢٤,٧١٦,٥٩٩	٣٧,٩٣٠,٨٠٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٤٠٧,١٢٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	١٣,٦٨٣,٨٤١	٢,٨٧٤,٢٦٣	١,٧٧٧,١١٩
١٨٨,٣١٢	٩٦,٧٢٥,٧٨٠	١٢٢,٩٤٩	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٣٨,٧٤٧,١١١	١٠,٦١١,٣٤٩	٥٣٥,٧٧٣	١٥,١٣٤,٩٧٢	١٥,١٣٤,٩٧٢	٢,٨٤٦,٦١٠	١,٧٤٠,٧٣٦
١٨٨,٣١٢	٩٦,٧٢٥,٧٨٠	١٢٢,٩٤٩	٢٦,٩٨٦,٧٨٠	٣٨,٧٤٧,١١١	١٠,٦١١,٣٤٩	٥٣٥,٧٧٣	١٥,١٣٤,٩٧٢	١٥,١٣٤,٩٧٢	٢,٨٤٦,٦١٠	١,٧٤٠,٧٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينة
٤,٤٣٩,٣٨٥	٤٦١,٩٣٦	٣,٦٦٨,٢٩٨	٣,٠٩,١٥١	١,٠٩٢,٩٤٣	٦٣٩	٣١,٢٨٢	٤٥,٣٦٨	٦٥٦,٦٥٤	
٢٠٠,٢٩٦	١٣,٦٢١	١٢٧,٤٣٠	٥٩,٢٤٥	٩٤,٨٢٣	٢٠٧	١٨,٩٢٣	٦٠,٤٢٤	١٥,٢٧٩	
٣٨٩,٠١٨	٢٤,١٩١	٤٧,٣٥٣	٣١٧,٤٧٤	٤,٥٣٧	٢٨	١٥,٥٧٢	٢٤,٨٣٥	١٠٢	
٥,٠٢٨,٦٩٩	٤٩٩,٧٤٨	٣,٨٤٣,٠٨١	٦٨٥,٨٧٠	١,٢٢٩,٣١٣	٨٧٤	٦٥,٧٧٧	٤٩٠,٦٢٧	٦٧٢,٣٥	

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينة
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٢٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٣٧	٥٨٠	٣٣,١٥٥	٣٩٥,٧٠٩	٥٣٠,٥٩٣	
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩	١٩,٥٤٧	٥٩,٩٢٧	٧٧,٠٧١	
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩	١٠,٥٢٠	٢٧,٠٢٠	١٢,٣٢٨	
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,٥١٧,٤٢٨	٨٤٨	٦٣,٢٢٢	٤٨٢,٦٥٦	٦٢٠,٧٠٢	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد							
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينة
٥,٥٢٤,٨٧٠	١,٢٤٣,٩١٤	٤,٠٣٨,٨٩٠	١١٢,٦٤٩	-	٤,٣٧٩	٦٣,٦٨١	٢١,١٥٧	٤٠,٢٠٠	

مؤسسات		أفراد							
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينة
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٦٦,٤٤٠	-	٣,٩٦٠	٦٢١,٢١١	٢٤,٠٦٧	٤٠,٧٩٢	

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

قروض وتسهيلات العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
مؤسسات	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٢٢,٠٤٠
قروض مباشرة	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٢٢,٠٤٠
الإجمالي		

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، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف 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. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

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 المخصوصه	(١١,٨٧٠)	-	-	(١١,٨٧٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١,١٤٢,٧٤٢)	-	-	(١١,١٤٢,٧٤٢)
العوائد المجنبه	(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

٣٠١,٨,٢ القطاعات النشاط

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤٦,٢٠٧,٦٦٥	-	-	٤٦,٢٠٧,٦٦٥	-	-	-	-
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	٥٤٨,٥٤٠	-	-	-	-	-	-
١١,٣٤٨,٢٩٤	-	٣,٤٧١,٩٧٣	٧٦٥,٦٣٢	٥٠٦,٥٧٤	١,٢٠٣,٥١٤	٤,٨٧٦,٤٥٢	٥٢٤,١٤٩
٤٦,٧٩٤,٣٥٩	-	١٨,٤٩٢,٧٦٣	٣,٩٠٧,٢٤٣	٤٥٢,٨٢٠	٥٣٦,١٧٥	٢٢,١٦٩,٧١٠	١,٢٣٩,٦٤٨
٢٩,٢٣١,٤٩٤	-	١,٢٥٩,٣٦٨	١٦,٦٨٠,٢٧١	-	٧٨٣,٥٩٨	١٠,٢٩٩,٤٢٦	٢٠٨,٨٠١
١٢٦,٠٥٩	-	١,٦٠٠	-	-	-	١٢٤,٤٥٩	-
(١١,٨٧٠)	-	-	-	-	-	-	(١١,٨٧٠)
(١١,١٤٢,٧٤٧)	(١١,٧٥٥)	(٦,٤٢١,١١١)	(١٣٠,٣٣٧)	(١١٤,٥٥٥)	(٣٥,٤٨١)	(٤,٢٨٤,٣٦٣)	(٤٦,٤٤٠)
(١,٥٩٨,٣١٩)	(٦,٦٦٦)	(١,٢١٩,٩٨٠)	-	(٥,٥٩٧)	-	(٣٦٦,٠٧٦)	-
٣٨,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٧٤
٨١,٥٦٩,٥٢٢	-	-	٧٩,٧٥٩,٦٢٢	-	-	-	١,٨٠٩,٩٠٠
٢٢٩,٧١,٥١٦	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 العادلة 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 إلى محافظ للمناجزة أو لغير عرض المناجزة.

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

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

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن 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) للمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المبنية 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	خطر سعر العائد
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٤٥٣,٢٣٥	٥٩٤,٣٦٠	٥٣٢,٣٦٩	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣١ مارس ٢٠١٨ . خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لخطياً .
ولمخصص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها :

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٦,١٨٢,٢٣٢	٤٩٢,٩٩١	٦٧,٩٧٨	٦٨١,٥٥٦	٢,٠٨٣,٦٦٥	٢٢,٨٥٦,٠٤٢
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	١٣٦,٢٥٦	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	-
١٠٧,٨٦٨,٥٢٢	٤	٤٠,٠٤٦	٢,٢٨٥,٣٨٤	٤٩,٨٠٥,١٣٣	٥٥,٧٣٨,٠٧٥
٣٨,٢٧٤	-	-	-	٨٣	٣٨,١٩١
٤٠,١٥٢,٨٥٦	-	-	-	١٣,٢٨٨,٨٦٥	٢٦,٨٦٣,٩٩١
٤٢,٣٥٩,٧٠٩	-	-	-	-	٤٢,٣٥٩,٧٠٩
٦٧,٩٥٩	-	-	-	١٤,١٠٠	٥٣,٨٥٩
٣١٤,٧٩٦,٣٣٢	٦٢٥,٢٥١	١,٠٧٢,٣١٠	١١,٥١٢,٨١٨	١٠٠,٢٥١,٩٣٧	٢٠١,٣٣٤,٠١٦

١١,٣٥٢,٣٥٨	١٨٤,٠٨٩	١١,٥٧٣	٣٣,٧٤٤	٥٧٣,٢٥٩	١٠,٥٩٩,٦٩٣
٢٥٦,١٢١,٦٣٤	٣٥٩,٥١٦	١,٠٥٠,٤٦١	١١,٣٣٢,٧٤٦	٨٧,١٧٢,٥١٠	١٥٦,٢٠٥,٤٠١
١٨٥,٩٥٦	-	-	-	١٠٩,٩١٥	٧٦,٠٤١
٣,٦٨٧,٨٢٨	-	-	-	٣,٥٢٨,٨٢٠	١٥٩,٠٠٨
٢٧١,٣٤٧,٧٧٦	٥٤٣,٦٠٥	١,٠٦٢,٠٣٤	١١,٣٦٧,٤٩٠	٩١,٣٣٤,٥٠٤	١٦٧,٠٤٠,١٤٣
٤٣,٤٤٨,٥٥٦	٨١,٦٤٦	١٠,٢٧٦	١٤٥,٣٢٨	٨,٩١٧,٤٣٣	٣٤,٢٩٣,٨٧٣

صافي المركز المالي للميزانية

٣٠٢٤ . خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						شهر	أشهر
٢٦,١٨٢,٣٣٢	٢٦,١٨٢,٣٣٢	-	-	-	-	-	-
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	-	-	-	١,٢٠٨,١٣٦	١١,٥٣١,٩٠٧	٢٩,٥٦٦,٨٠١	-
٤٨,٤٥٦,٩٩٧	-	-	-	٣٥,٧٩٠,٧٥٨	١٢,٥٠٦,٨٣١	١٥٩,٩٠٨	-
٧,١٧٠,٢٠٨	٥٤٢,٦٧٤	-	٤,٣١٠,٩١٧	٩١٣	-	٣٦,٣٤١	-
١٩٢,٧٣١	-	-	-	-	١٨٢,٦٧٨	١٠,٠٥٣	-
١٠٧,٨٦٨,٥٢٢	-	٢,٩٥٧,٠٨٠	٩,٧٧٩,٩٨٦	١٢,٦٦٦,٦٥٨	١٥,٧٥٥,٣٤٦	٦٦,٧٠٩,٤٥٢	-
١١,٣٧٦,٩٩٠	-	-	٢,٢٩٠,٢٠٤	٤,١٣٦,٨١٢	٢,١٣٦,٣٤٨	٢,٨١٣,٦٢٦	-
٤٠,١٥٢,٨٥٦	٧٣٧,٧١٩	١٩,٣٠١,٦٩٦	١٨,٥٦٨,٤١٦	٢٠,٤٣٦٨	٣٧٠,٩٦٢	٩٦٩,٦٩٥	-
٤٢,٣٥٩,٧٠٩	-	٧,٨١٨,٨١٣	٢٣,٣١٨,٠٠٦	٨,٨٨١,٧٢٩	٢,٣٠٨,٦٦١	٣٢,٥٠٠	-
٦٧,٩٥٩	٦٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-
٣٢٦,١٣٥,٠٤٨	٢٧,٥٣٠,٥٨٤	٣٢,٣٥٦,٩٥٢	٥٨,٢٦٧,٥٢٩	٦٢,٨٨٨,٨٧٤	٤٤,٧٩٢,٧٣٣	١٠٠,٢٩٨,٣٧٦	-

الإجمالي	أرصدة مستحقة البنوك	والتعويضات	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود	مبادلة العائد)	فروض أخرى	إجمالي الائتمانات المالية	فقوة إعادة تسعير العائد	مجموع اضعاف عليات شراء سندات خزنة مع الالتزام بإعادة البيع وخصم عليات بيع فون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء .	
								مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود	مبادلة العائد)
١١,٣٥٢,٣٥٨	١٧٦,٤٧٣	-	١٧٦,٤٤١,٠٠٠	١٠,٩٩٩,٤٤٤	-	١٠,٩٩٩,٤٤٤	-	١٠,٩٩٩,٤٤٤	١٠,٩٩٩,٤٤٤
٢٥٦,١٢١,٦٣٤	٤٣,٨٥٨,٠٥٦	٥٩٢,٨٦٤	٤٦,١١٨,٧٨٤	١١١,٣٥٣,٩٤٦	٣٠,٤٩٩,٩٩٦	١١١,٣٥٣,٩٤٦	-	٣٠,٤٩٩,٩٩٦	٣٠,٤٩٩,٩٩٦
١١,٥٢٤,٦٧٢	-	-	٧٣٦,٥٩١	٥,١٩٥,٧٣٤	٥,٥٦٤,٣٩٤	٥,٥٦٤,٣٩٤	-	٥,٥٦٤,٣٩٤	٥,٥٦٤,٣٩٤
٣,٦٨٧,٨٢٨	-	٣,٢٧٢,٥٦٠	٢٥٩,٦٨٨	٣٩,٨٨٨	٣٩,٨٨٨	٣٩,٨٨٨	-	٣٩,٨٨٨	٣٩,٨٨٨
٢٨٢,٦٨٦,٤٩٢	٤٤,٠٣٤,٥٢٩	٣,٨٦٥,٤٢٤	٤٧,١١٥,٠٦٣	٢٣,٨٠٧,٠٨٤	٣٥,٩١٢,٠٥٩	١٢٧,٩٥٢,٣٣٣	-	٣٥,٩١٢,٠٥٩	٣٥,٩١٢,٠٥٩
٤٣,٤٤٨,٥٥٦	(١٦,٥٠٣,٩٤٥)	٢٨,٤٩١,٥٢٨	١١,١٥٢,٤٦٦	٣٩,٠٨١,٧٩٠	٨,٨٨٠,٦٧٤	(٢٧,٦٥٣,٩٥٧)	-	٨,٨٨٠,٦٧٤	(٢٧,٦٥٣,٩٥٧)

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفحة 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 إفراضها للتملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتشتمل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية

وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول 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 التخرية المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للراصد للمصاحبات غير التعاقدية، في تاريخ تحقيق تلك الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

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
١١,٣٥٢,٣٥٨	-	-	-	١٧٦,٤٤١	١١,١٧٥,٩١٧	
٢٥٦,١٢١,٦٣٤	١٣,٠٣٦,٦٠٣	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	
٢٧١,١٦١,٨٢٠	١٦,٣٠٩,١٦٣	١١٧,٤٣٠,٠٥١	٦٧,٣٧٢,٦١٤	٣٣,٣٤٦,٣٧٦	٣٦,٧٠٣,٦١٦	
٣١٤,٧٥٨,٠٥٨	٤٨,٢١٩,٥٥٣	١٠٨,٣٢٩,٨٣١	٧٩,٠٩١,٩١٩	٤٢,٩٣٣,٩٩٣	٣٦,١٨٢,٧٦٢	

بالآلاف جنيه مصري

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
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	١٦,٧٨٥,٤٠٤	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,١٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٠,٣٣٠,٩٤٤	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٧٧	٣٣,٦٢٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٢٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٦٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,١٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

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
الالتزامات					
مشتقات المالية					
مشتقات الصرف الأجنبي	٥٨٠	٣,١٠٤	٢٢,٤٧٢	٨٣,٧٥٩	١٠٩,٩١٥
- مشتقات معدل العائد					
الإجمالي	٤٠,١١٥	٣٤,١٢٩	٢٧,٩٥٣	٨٣,٧٥٩	١٨٥,٩٥٦

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٨

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

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى
الإجمالي

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 ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣١٠,٤١٠	٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٤٤,٧٨٢,٩٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك		١,٣٨٣	١٩٢,٧٣١	١,٣٨٣	١,٣٨٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء		١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١٠٢,٤٢٦,٠٧٤	٩٦,٣٩٧,٦١٣	٩٦,٣٩٧,٦١٣
استثمارات مالية :					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٧٣٧,٢٩١	٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٤٥,٥٩٥,٠٣٤
إجمالي أصول مالية		١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	١٨٧,٦٦٦,٥٠٦	١٨٦,٧٧٧,٠١٤	١٨٦,٧٧٧,٠١٤
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		١,٨٧٧,٩١٨	١١,٢٨٧,٩٦٩	١,٨١٣,٤٦٦	١,٨١٣,٤٦٦
ودائع العملاء		٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٠,٣٩٤,٤٥٥	٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٤٥,٦١٦,٦٦١
قروض أخرى		٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٨٧,٨٢٨	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٤,٧٣٦
إجمالي التزامات مالية		٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٦٥,٣٧٠,٢٥٢	٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٥١,١٠٤,٨٦٣

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 للمعلم

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلم

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 مشابه.

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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

الدعامة التحوطية 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 أية 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 إلى 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 ونسبه 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**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)			
الاحتياطيات			
احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩			
الأرباح (الخسائر) المرحلة			
اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر			
صافي أرباح الفترة			
إجمالي رأس المال الأساسي			
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من الاحتياطي الخاص			
قروض مساندة			
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة			
إجمالي رأس المال المساند			
إجمالي رأس المال			
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
اجمالي خطر الائتمان			
اجمالي خطر السوق			
اجمالي خطر التشغيل			
إجمالي			
*معيار كفاية رأس المال (%)			

* بناء على إرصده 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**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية			
إجمالي التعرضات خارج الميزانية			
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية			
*النسبة			

* بناء على إرصده 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 ١٠١.٦٨٪ (محلي ٢٢٢.٥٩٪ 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 الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشور بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة. وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤- ٥%.

٤.٢ إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتنديبات (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 المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات 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 الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٤,٤٤٧,٨٤٦	١٢٤,٢٥٧	١,٣٨٦,٨٣٩	٩٤٠,٣٩٥	٦٠٦,١٥٨	١,٣٩٠,١٩٧
(١,٥٧٨,٤٧٩)	(٤,٥٢٤)	(٥٥٩,١٦١)	(٣٨,٠٥٣)	(١٤٤,٣٣٤)	(٨٢٢,٤٧٧)
٢,٨٦٩,٣٦٧	١١٩,٧٣٣	٨٢٧,٦٧٨	٩٠٢,٣٤٢	٤٦١,٨٢٤	٥٥٧,٧٩٠
(٨٥١,٧٢٩)	(٣٥,٥٤١)	(٢٤٥,٦٨٤)	(٢٦٧,٨٤٧)	(١٣٧,٠٨٦)	(١٦٥,٥٧١)
٢,٠١٧,٦٣٨	٨٤,١٩٢	٥٨١,٩٩٤	٦٣٤,٤٩٥	٣٢٤,٧٣٨	٣٩٢,٢١٩
٣٠٩,٧٣٤,٨٤٥	٤٩,٧٢٨,٥٧٠	١٩,٩٦٢,٦٦٩	١٣٥,٩٥٨,٣٥٨	٢,٥٨٣,٢٧٦	١٠,١٥٠,٩٧٢

٣١ مارس ٢٠١٨

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٦,٤٧١,٠٦٧	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٣٩	٥,٦٩١,٤٣٥
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٩٦,٨٧٧)	(٣,٥٠٠,١٧٦)
١٠,٣٣٠,٩٩٠	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,١٤١,٢٥٩
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٦,٧٦٢)
٧,٥٥٠,٣٣٩	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٠٢,٨٠٨	١,٥٦٤,٤٩٧
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٣٨,٥٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٤,٤٤٧,٨٤٦	١٣٢,٩٨٤	٦٤٧,٣٩٥	٣,٦٦٧,٤٦٧
(١,٥٧٨,٤٧٩)	(٤٩,٥٨٨)	(٢٨٦,٣٥١)	(١,٢٤٢,٥٤٠)
٢,٨٦٩,٣٦٧	٨٣,٣٩٦	٣٦١,٠٤٤	٢,٤٢٤,٩٢٧
(٨٥١,٧٢٩)	(٢٤,٧٥٥)	(١٠٧,١٧١)	(٧١٩,٨٠٣)
٢,٠١٧,٦٣٨	٥٨,٦٤١	٢٥٣,٨٧٣	١,٧٠٥,١٢٤
٣٠٩,٧٣٤,٨٤٥	٦,٦١٨,٨٣٣	٢٢,٧٢١,٩٧٤	٢٨٠,٣٩٤,٠٣٨

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٨

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

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

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

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

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٧٩٩	١,٠٨٦	الإجمالي
١,٧٩٩	١,٠٨٦	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل فى 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	الإجمالي
٣٨٦,٦٠٣	٤٣٦,٠٩٢	

١٠ . مصروفات ادارية

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	سعر الضريبة
٢,٣٦٩,٥٦٧	٢,٨٦٩,٣٦٧	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	يضاف / (يخصم)
٥٣٣,١٥٣	٦٤٥,٦٠٨	مصروفات غير قابله للخصم
١٤٨,٦٨١	٢٧٢,٨٦٢	اعفاءات ضريبيه
(٩٦,٦٦٨)	(٦٥,٨٢٠)	تأثير الاهلاكات
(١,٢٢١)	(١,٠٣٠)	ضريبة قطعية ١٠%
١٨٠	١٠٩	ضريبة الدخل
٥٨٤,١٢٥	٨٥١,٧٢٩	سعر الضريبة الفعلي
٢٤,٦٥%	٢٩,٦٨%	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف 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	الإجمالي
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	حسابات جاريه
٢,٦٧٩,١٨٩	٣,٩٨٦,٥١٤	ودائع
٤٢,٦٤٠,٥٧٧	٣٨,٣٢٠,٣٣٠	الإجمالي
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	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	ارصده ذات عائد ثابت
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	ارصده متداولة

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف 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)	اجمالي ١
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٦,٢٠٧,٦٢٥	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(١٧٥,٦٤٦)	(٢٧٠,١٦٧)	اجمالي ٢
(١٧٥,٦٤٦)	(٢٧٠,١٦٧)	الصافي
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٥,٩٣٧,٤٥٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفــــــــــــــــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٦٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)
(١٢,٣٤٦)	-	(٣,٧٧١)	(٧,٥٥٤)	(١,٠٢٠)	(١)
١٧٣,٠٠٢	-	-	١٦٦,٨٣٠	٦,١٧٢	-
(٥,٩٥٥)	-	-	(١,٤٦٧)	(٤,٤٨٨)	-
(١١٠,٧٥٥)	-	(١٣,٢٦٧)	(٦٩,١٨٧)	(٢٥,٠٠٣)	(٣,٢٩٨)

٣١ مارس ٢٠١٨
رصيد المخصص أول الفترة
رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبلغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة*
الرصيد في آخر الفترة

مؤسســــــــــــــــات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياضرة	حسابات جارية مدينة
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	(١,٧٠٧,١٢٧)
(٣٠,٣,٤٠٧)	(١٦٣)	(٣٤٤,٦٣٧)	(٩٢٥,٨١٣)	٩١٧,٢٠٦	-
(٣٣,٥٢٠)	-	-	(٣٣,٥٢٠)	-	-
٣٣,٩٣٠	-	١١,١٧٩	١٩,٧٧٥	٢,٩٧٦	-
(١١٠,٣١,٩٨٧)	(٣,١١٠)	(٢,٢٤٤,٦٨٤)	(٨,٠٤٧,٢٤٨)	(٧٣٦,٩٤٥)	-

٣١ مارس ٢٠١٨
رصيد المخصص أول الفترة
رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة*
فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
الرصيد في آخر الفترة

أفــــــــــــــــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٤١,١٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠٦)	(١٥,٣٢٨)	(٥,٥٥٦)
٥٣,٥٤٣	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١	٣٦,٤٧٧	١٣,٤٢٥
(٢١,٨٥١)	-	(٣٢)	(٥٩)	(٢١,٧٦٠)	-
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٦٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)

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

مؤسســــــــــــــــات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياضرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١,٣٤٢,٠١٠)
(١,٧٠,٢,٢٨٣)	(٥٠٩)	(١٨٩,٣٦٤)	(١,١٢٥,٣٧٢)	(٣٨٧,٠٣٨)	-
٣٨٢,١٨٥	-	-	٣٨٢,١٨٥	-	-
(٢٣,٠٥٤)	-	-	(٢٣,٠٥٤)	-	-
١٧٦,٧١٦	٦	٥٤,٠١١	١٠٠,٧٧٨	٢١,٩٢١	-
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	-

*من مبالغ سبق اعدامها

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future 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 الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة 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 المحفوظ بها.

٢١،١،١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

ببالاف جنبيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٨

		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
						مشتقات العملات الأجنبية
٤٩,٦٨٧	٣٦,٥٩٧	٦,٨٢٠,٣٥٠	٢٧,٣٦٨	٦,٠٣٥,٩٤١	٢٧,٣٦٨	- عقود عملة أجلة
٥,٨٦٠	٣,١١٧	١,٦٤٠,٩٨٥	١٠,٨٢٣	٣,٠٣٠,٢٨٧	١٠,٨٢٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٤٧	٣٩,٧١٤	٧٦,٠٤١	٣٨,١٩١			إجمالي (١)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	-	٦٥٢,٨٣١	-	- تغطية أدوات دين حكومية
١١٥,٤٤١	٢٨٧	١١,٥٠٦,٧٨٤	٨٣	١٠,٦٨٥,٨٨٥	٨٣	- 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 المحتفظ بها للتغطية

- تغطية القيمة العادلة**
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
 - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس 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 بالعملة 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 المنسوبة 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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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	الإجمالي
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٠,١٥٢,٨٥٦	
		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	الإجمالي
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٨٢,٥١٢,٥٦٥	اجمالي استثمارات مالية
		ارصدة متدولة
٧٣,٧٢١,١٩٩	٨٠,٧١١,٦٣٨	ارصدة غير متدولة
١,٩٢١,٣٠٤	١,٨٠٠,٩٢٧	الإجمالي
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٨٢,٥١٢,٥٦٥	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
٧٢,٦١٢,٦٢٠	٧٩,٧٥٩,٦٢٢	ادوات دين ذات عائد متغير
٢,١٥٥,٣٦٩	١,٨٠٩,٩٠٠	الإجمالي
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٨١,٥٦٩,٥٢٢	

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول الفترة
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في اول الفترة
٣٠,٤٦٥,٤٨٤	٢٥,٨٦٨,٢٣٠	اضافات
(١٤,٧١٥,٤٩٥)	(١,٣٦١,٠٢٧)	استيعادات
(١٠٠,٠٧٨)	(١٠٠,٠٧٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٥١٢,٠١٦	٥١٢,٠١٦	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٠٨,٣٤٩	١٠٨,٣٤٩	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في اول الفترة
١٠,٤٨٤,٨٤٤	١٠,٤٨٤,٨٤٤	اضافات
(٢,٩٦٨,٣٥٢)	(١٦٠,٣٣٩)	استيعادات
(٣٩,٠٥٣)	(٣٩,٠٥٣)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٦٠٧,٣٩٣)	(٦٠٧,٣٩٣)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٦	١٦	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٢,٥١٢,٥٦٥	٤٠,١٥٢,٨٥٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢.١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

١٤٦,٦٣٥
-
١٦
-
١٤٦,٦٥١

٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

(٥٢,٦٠٨)
٦٤,٣٥٠
-
٣١٢,٧٣١
٣٢٣,٤٧٣

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠١٨

شركات تابعة
- شركة سى فينشرز *
شركات شقيقة
- شركة فورى بلس *
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	بإلآاف جنيه مصري	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,١٠٩	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٦٤,١٠٧	٦٨٩,٢٦٧	٣٧٢,٨٢٢	٥٢٩,١٥١	مصر
	٦٧,٩٥٩	٦٤,١٠٧	٦٨٩,٢٦٧	٣٧٢,٨٢٢	٥٢٩,١٥١	

نسبة المساهمة %	بإلآاف جنيه مصري	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٣١٨	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٥٢,١٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٥٤,٠٦٨	٥٢,١٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات تابعة
- شركة سى فينشرز *
شركات شقيقة
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

* الشركة تحت التأسيس ولم يتم إصدار قوائم مالية خاصة بها حتي تاريخه

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٨٧٠,٦٥٤	٤,٧١٣,٤٧١
٢٣٠,٢٩٦	٢٧٤,٨٥٥
٥٢٢,٢١١	٦٩٦,٤١١
٢,١٩٣,٥٩٠	٢,٥٢٤,٣٩٥
٤٥,٠٨٣	٥٧,٧٣٤
٢٤,٩٧٣	٢٧,٠٥٤
<u>٦,٨٨٦,٨٠٧</u>	<u>٨,٢٩٣,٩٢٠</u>

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠١٨							
اجمالي	اثاث واثاث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	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)	-
<u>٣,٢٨٢,٧٦٤</u>	<u>٨٣,٢٢٣</u>	<u>٣٤٦,٥٠٠</u>	<u>٤٧٩,٨٠٠</u>	<u>٨٤,٠٤٧</u>	<u>١,٢٣٥,٢٢٥</u>	<u>٩٨٩,٢٦٠</u>	<u>٦٤,٧٠٩</u>
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)	-
<u>١,٩٢٢,٠٤٦</u>	<u>٦٤,٠٠٢</u>	<u>٢٤٨,٨٩٧</u>	<u>٣٧٦,٥٩٦</u>	<u>٤٦,٤٨٨</u>	<u>٨٤٢,٧٩٩</u>	<u>٣٤٣,٢٦٤</u>	<u>-</u>
١,٣٦٠,٧١٨	١٩,٢٢١	٩٧,٦٠٣	١٠٣,٢٠٤	٣٧,٥٥٩	٣٩٢,٤٢٦	٦٤٥,٩٩٦	٦٤,٧٠٩
<u>١,٤١٤,٥١٩</u>	<u>١٩,٥٠٧</u>	<u>٩٦,٦٤٦</u>	<u>١١٩,٦٦٤</u>	<u>٣٦,٢٧٥</u>	<u>٤٤٠,٧٨٨</u>	<u>٦٣٦,٩٣٠</u>	<u>٦٤,٧٠٩</u>
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)

الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة*

التكلفة في اخرالفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)

اهلاك الفترة
استيعادات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٥٧,٦٠٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيهه للأصول التي مازالت قائمة وتحت 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
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	الإجمالي
١٢٨,٥٢٧	١٠٦,٨٩٦	بنوك مركزية
٧١٤,٢٩٤	١٠,٦٥٤,٣٩٣	بنوك محلية
١,٠٣٥,٠٩٧	٥٩١,٠٦٩	بنوك خارجية
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	الإجمالي
٧٤٠,١٥٨	١٧٦,٤٧٣	ارصدة بدون عائد
١,١٣٧,٧٦٠	١١,١٧٥,٨٨٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	الإجمالي
١,٨٧٧,٩١٨	١١,٣٥٢,٣٥٨	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٨٧,١٩٠	٧٤,٤٨٨,٤٨٠	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
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٦,١٢١,٦٣٤	الإجمالي
١٠٧,٧٩٨,٠٠٠	١٠٦,٠٩٩,٠٦١	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٥٠,٠٢٢,٥٧٣	ودائع أفراد
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٦,١٢١,٦٣٤	الإجمالي
٤٣,٣١٧,٧٢١	٤٣,٨٥٨,٠٥٦	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٤٩,٦٤٩	٢١٢,٢٦٣,٥٧٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٦,١٢١,٦٣٤	الإجمالي
١٧٨,٨٣٠,٥٩٣	١٨٣,٢٤٦,١٨٣	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٢,٨٧٥,٤٥١	ارصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٥٦,١٢١,٦٣٤	الإجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	١٢٣,٣١٤	١١٩,٨٨٦	٥-٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	٣٥,٦٩٤	٣٥,٦٩٤	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور أو ٩ % أيهما أكثر 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
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٨٧,٨٢٨	١٥٥,٥٨٠			الرصيد

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

٣١.٢ . الإحتياطيات

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

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(٢٣,٥٥٢)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٣١,٠٣٨	٣١,٤٤١	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣٦,٧١٢	٤٠,٩٤٩	الاصول الغير ملموسة
٥٦,٦٩٨	٥٦,٦٩٨	اضمحلال استثمارات أخرى
١١٠,١٠٠	١٣٤,٢٤٣	نظام إثابة العاملين
٥,٣٤٠	٤,١٥٧	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٧,٤٧٨)	(٣٠,٩٨١)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٨,٦٢٩	١١,٤٣٨	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٧٩,٦٣٠	٢٢٤,٣٩٣	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنيّة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنيّة 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 المبنيّة على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحستاب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٢,٣٥١	٢١,٢٨٠	قائمه في بداية الفترة/العام
٧,٦٠١	٨,١٠٠	ممنوحه أثناء الفترة/العام
(٧٣٧)	(٤٥)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(٧,٩٣٥)	(٥٠,٣٢٢)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٢١,٢٨٠	٢٤,٣٠٣	قائمه في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٨,٧٩٢	٢٨,٤٣	١٠٠٠٠	٢٠١٩
٧,٤١١	٦٥,٥٥	١٠٠٠٠	٢٠٢٠
٨,١٠٠	٦٨,١٣	١٠٠٠٠	٢٠٢١
٢٤,٣٠٣			الإجمالي

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

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

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	احتياطي قانوني
٩,٠٠٠,٠٢٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	احتياطي عام
١١,٨١٥	١٢,٤٢١	إحتياطي رأسمالي
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
<u>١٠,١٣٧,٥١٥</u>	<u>١٣,٥٢٩,٦٤٤</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر 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

٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في اول الفترة/العام
٦١٥	٦٨٩	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٦٣٤</u>	<u>٤,٣٢٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤,٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في اول الفترة/العام
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٦	محول من ارباح الفترة السابقه
<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	<u>١,٧١٠,٢٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٦٠٣,٤٨٤)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(١,٦٤٢,٩٥٨)</u>	<u>(٢,٢٤٦,٤٤٢)</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٦,١٨٢,٢٣٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٢,٣٠٦,٨٤٤	أرصدة 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)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٤٦,٠٢٨,٨٦١)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	<u>٢٧,٨٢٠,٢٧٦</u>	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 :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
١٦٣,١٨٣	١٨٩,٦٩٥	٣٥٢,٨٧٨	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٦,٢,٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦,٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري

٦٩,٥١٤,٤١٣

٦٩,٧٧٠,٥٦٨

١,٧٠٠,٥١٦

٢,٣٧٤,٠٨٩

١,٠١٧,٦٩٠

١,٧٩٥,١١٨

٧٢,٢٣٢,٦١٩

٧٣,٩٣٩,٧٧٥

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري

٧,٠٢٤,٣٧٦

٨,٨٨٢,٧٩٢

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٣,٧٤٤,٠٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢١٤,٨٢٦ الف جنيه مصري بواقع ٣٢٤,٤٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٤,٤٨٩ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٤٤٧,١١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٩,٤١٠ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٢,٣٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,١١٧ الف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٣٣٨,٦٥٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٩,٥٣٨ الف جنيه مصري بواقع ١١٦,٧٥ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٣٣ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٩٥,٠٩٩ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٩,٤٨٥ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٤,٨٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٢٤٥ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت 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 وتتولي 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 التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٥,٤٨١
ودائع	١٦٢,٧٧٢
الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٨,١	
٣٨,٢	
معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	
٣٩	
مراكز العملات الهامة	
جنيه مصري	١١
دولار أمريكي	٥٥,٣١٦
جنيه إسترليني	
الين الياباني	
فرنك سويسري	
اليورو	
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

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٦.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية
(٢٨٢,١١٨)	(٣١٤,٦٧٠)	الاستهلاك
<u>٣٦٨,٩٢٣</u>	<u>٣٣٦,٣٧١</u>	صافي القيمة الدفترية

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

