

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠١٨



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولى - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسونم وعد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون



القاهرة في ٤ فبراير ٢٠١٩

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الإيضاحات | |
|--------------------|--------------------|-----------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | | |
| ١٤,٦٦٣,٢٨٩ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | ١٥ | الأصول |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | ١٦ | نقدية وأرصده لدي البنك المركزي |
| ٥٤,٤٧٨,٢٠٢ | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | ١٧ | أرصدة لدي البنوك |
| ٧,٢٩٥,١٩٧ | ٢,٧٣٧,٧٠٥ | ١٨ | أذون خزانة واوراق حكومية اخرى |
| ١,٣١٣ | ٦٧,٧٠٣ | ١٩ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٨٨,٤٢٧,١٠٣ | ١٠٦,٣٠٩,٢٠٥ | ٢٠ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٤٠,٠٠١ | ٥٢,٢٨٩ | ٢١ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | مشتقات مالية |
| | | | استثمارات مالية |
| ٣٠,٤٧٤,٧٨١ | ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | ٢٢ | - متاحة للبيع |
| ٤٥,١٦٧,٧٢٢ | ٧٣,٦٣٠,٧٦٤ | ٢٢ | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٦٥,٠٣٩ | ١٠٦,٥٥٨ | ٢٣ | إستثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٦,٨٨٦,٦٠٧ | ٩,٥٦٣,٠١٨ | ٢٤ | أصول أخرى |
| ٣٦٨,٩٢٣ | ٢٣٨,٧١٥ | ٤١ | أصول غير ملموسة |
| ١٧٩,٦٣٠ | ٣٠٨,٣٧٠ | ٣٢ | أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة |
| ١,٤١٤,٥١٩ | ١,٦٥١,٨٧٥ | ٣٥ | أصول ثابتة |
| ٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢ | ٣٤٢,٤٦١,٢١٠ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ١,٨٧٧,٩١٨ | ٧,٢٥٩,٨١٩ | ٢٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢ | ٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩ | ٢٧ | ودائع العملاء |
| ١٩٦,٩٨٤ | ١٣٢,٨٥٨ | ٢١ | مشتقات مالية |
| ٢,٧٧٨,٩٧٣ | ٣,٦٢٥,٥٧٩ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٥,٤٧٦,٥٣١ | ٦,٥٠١,٥٥٣ | ٢٩ | التزامات اخرى |
| ٣,٦٧٤,٧٣٦ | ٣,٧٢١,٥٢٩ | ٢٨ | قروض أخرى |
| ١,٦١٥,١٥٩ | ١,٦٩٤,٦٠٧ | ٣٠ | مخصصات |
| ٢٦٦,٣٤٣,٣٥٣ | ٣٠٨,٢٣٢,٨١٤ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١١,٦١٨,٠١١ | ١١,٦٦٨,٣٢٦ | ٣١ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١٠,١٣٧,٥١٥ | ١٢,١٨٤,٦٦٧ | ٣٤ | الاحتياطيات |
| ٤٨٩,٣٣٤ | ٧٣٨,٣٢٠ | ٣٤ | مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٦,١٩٣,٨٧٩ | ٩,٦٣٧,٠٨٣ | ٣٤ | أرباح محتجزة* |
| ٢٨,٤٣٨,٧٣٩ | ٣٤,٢٢٨,٣٩٦ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢ | ٣٤٢,٤٦١,٢١٠ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح السنة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الإيضاحات |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | العمليات المستمرة |
| ٢٨,٦٧١,١٦٦ | ٣٧,٤٠٣,٧٠٩ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (١٦,١٦٧,١٥٥) | (١٩,٢٦٠,١٩٠) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ١٢,٥٠٤,٠١١ | ١٨,١٤٣,٥١٩ | ٦ صافي الدخل من العائد |
| ٢,٧٩٤,٢١١ | ٣,٤٠٢,٦١٦ | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٧٩٦,١٠٧) | (٩٩١,٩٥٧) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١,٩٩٨,١٠٤ | ٢,٤١٠,٦٥٩ | ٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٣٤,٥١٣ | ٢٥,٩٥٨ | ٨ إيراد توزيعات أرباح |
| ١,٢٩٢,٢١٥ | ١,٠٨٩,٠٧٦ | ٩ صافي دخل المتاجرة |
| ١٦٥,١١١ | ٤٠٢,٠٦٧ | ٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية |
| (٣,١١٨,٨٣٩) | (٤,٢٢٣,٩٥٩) | ١٠ مصروفات ادارية |
| (١,٠٠٢,٥٧٠) | (١,٥٨٩,٦٧٥) | ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| (١٣٠,٢٠٨) | (١٣٠,٢٠٨) | ٤١ استهلاك أصول غير ملموسة |
| (١,٧٤٢,٢٨١) | (٣,٠٧٦,٠٢٣) | ١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان |
| ٢٩,٠٦٦ | ٢٧,٤١٩ | نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة |
| ١٠,٠٢٩,١٢٢ | ١٣,٠٧٨,٨٣٣ | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٢,٧٧٨,٩٧٣) | (٣,٦٢٥,٥٧٩) | ١٣ مصروف ضرائب الدخل |
| (١,٦٧٨) | ١٢٨,٧٤٠ | ٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة |
| ٧,٢٤٨,٤٧١ | ٩,٥٨١,٩٩٤ | صافي أرباح العام من العمليات المستمرة |
| | | العمليات غير المستمرة |
| ١٢٢,٢٣٤ | - | صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة |
| ١٦٨,٩٠٠ | - | ٤٢ أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة |
| ٧,٥٣٩,٦٠٥ | ٩,٥٨١,٩٩٤ | صافي أرباح السنة |
| ٢٤,٠٥٠ | - | حقوق الأقلية |
| ٧,٥١٥,٥٥٥ | ٩,٥٨١,٩٩٤ | حقوق مساهمي البنك |
| | | ١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) |
| ٥,٧٦ | ٧,٢٦ | الأساسي |
| ٥,٦٧ | ٧,٢٢ | المخفض |



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الإيضاحات |
|-------------------|-------------------|-----------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٠,٠٢٩,١٢٢ | ١٣,٠٧٨,٨٣٣ | |
| ٢٩١,١٣٤ | - | |
| ٣٥١,٠٠٥ | ٣٩٠,٨٣٠ | ٢٥ |
| ١,٧٤٢,٢٨١ | ٣,٠٧٦,٠٢٣ | ١٢ |
| ٢١٢,٦٢٢ | ١٠١,٥٠١ | ٣٠ |
| - | ٣١٦,٧٦٣ | ٢٤ |
| ١٠٠,٠٧٨ | (١٠٢,٩٩١) | ٢٢ |
| ١٣٠,٢٠٨ | ١٣٠,٢٠٨ | ٤١ |
| (١٠٨,٣٤٩) | ٣٩,٥٦١ | ٢٢ |
| (٢٥,٤٦٣) | (٢,١١٤) | ٣٠ |
| (٩٧,٨٩٧) | (١٧,٦٧٠) | ٣٠ |
| ١١,٨٤٠ | (٢,٢٦٩) | ٣٠ |
| (٦٠٧) | (١,٠٤٥) | ١١ |
| ٩٩,٠٤٧ | (٤٤١,٦٢٨) | ٢٢ |
| ٢٩٠,٨٨٤ | ٤٠٨,٣٤٦ | |
| (٣٨,٦٣٦) | (٢٧,٤١٩) | |
| ١٢,٩٨٧,٢٦٩ | ١٦,٩٤٦,٩٢٩ | |
| (٢,٥٩٤,٤٤٢) | (١٣,٦٦١,٥٧٧) | ١٢ |
| (١٦,٤٦٦,٤٢٠) | ٤,٦٤٠,٥٢٤ | ٤٣ |
| (٤,٨٥٠,٠٦٣) | ٤,٥٥٧,٤٩٢ | ١٨ |
| ١٢٠,٤٣١ | (٦٦,١٤١) | ٢١ |
| (٤,٧٧٥,٣٨٢) | (٢١,٢٥٥,٩٥٢) | ١٩-٣٠ |
| (٨٦٣,٦٥٥) | (٢,٢٦٣,٤٦٥) | ٤٤ |
| (١,١٣١,٠٧٨) | ٥,٣٨١,٩٠١ | ٢٦ |
| ١٨,٩٨٢,٢٥٧ | ٣٤,٥٧٣,٨١٧ | ٢٧ |
| (٢,٠١٧,٠٣٤) | (٢,٧٧٨,٩٧٣) | ٢٧ |
| ١,٨٩٧,٢٠١ | ١,٠٢٥,٠٢٢ | ٢٩ |
| ١,٢٨٩,٠٨٤ | ٢٧,٠٩٩,٥٧٧ | |
| ٧٥٠ | - | |
| - | (١٠,٥٧٥) | |
| (٧٦٣,٤٢٠) | (٨٧٤,٧٠٨) | |
| ٦٠٧ | ١,٠٤٥ | ١١ |
| ١٣,٣٥٤,٤٦٨ | ٥,٥٣٢,٢٧١ | ٢٢ |
| (٤,٥٩٧,٢٥٤) | (٣٣,٩٩٥,٣١٣) | ٢٢ |
| (٢٥,٨٦٨,٢٣٠) | (١٢,٦٧٠,٧٦١) | ٢٢ |
| ١,٢٦١,٩٨٠ | ٢,٠٥٩,٣٤١ | ٢٢ |
| ٧٦٨,٥١٥ | - | |
| (١٥,٨٤٢,٥٨٤) | (٣٩,٩٥٨,٧٠٠) | |

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة

الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك الأصول الثابتة

عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

عبء المخصصات الأخرى

عبء إضمحلال الأصول الأخرى

فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

استهلاك أصول غير ملموسة

(رد) - عبء اضمحلال استثمارات مالية

المستخدم من المخصصات الأخرى

مخصصات أخرى انتفى الغرض منها

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى

أرباح بيع أصول ثابتة

(أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية

المدفوعات المبنية على الأسهم

نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدي البنوك

أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى

أصول مالهية بغرض المتاجرة

مشتقات مالية

قروض للعملاء والبنوك

الأصول الأخرى

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية

الالتزامات الأخرى

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

متحصلات من استبعاد شركات شقيقة

مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | |
|-------------------|--------------------|----|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | | |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | | الزيادة في قروض أخرى |
| | | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| | | | زيادة رأس المال |
| | | | صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل |
| | | | صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال العام |
| | | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام |
| | | | رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام |
| | | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي : |
| | | | النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| | | | أرصدة لدى البنوك |
| | | | أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى |
| | | | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| | | | أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| | | | أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| | | | إجمالي النقدية وما في حكمها |
| ٣,٥١٤,٤٩٣ | ٤٦,٧٩٣ | ٢٨ | |
| (١,٣٥٠,٢٠٧) | (٢,١٤٣,١٧٧) | | |
| ٧٩,٣٥١ | ٥٠,٣١٥ | | |
| <u>٢,٢٤٣,٦٣٧</u> | <u>(٢,٠٤٦,٠٦٩)</u> | | |
| (١٢,٣٠٩,٨٦٣) | (١٤,٩٠٥,١٩٢) | | |
| ٦١,٥١٨,٧٠٠ | ٤٩,٢٠٨,٨٣٧ | | |
| <u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u> | <u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u> | | |
| ١٤,٦٦٣,٢٨٩ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | ١٥ | |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | ١٦ | |
| ٥٤,٤٧٨,٢٠٢ | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | ١٧ | |
| (٨,٨٧٨,٩٨٦) | (١٣,٥٢٦,٧٦٣) | ١٥ | |
| (١,٧١٩,٥٨٦) | (١٠,٧٣٣,٣٨٦) | | |
| (٥٤,٦٥٣,٨٤٨) | (٥٠,٠١٣,٣٢٤) | ١٧ | |
| <u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u> | <u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u> | | |

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

| إجمالي حقوق الملكية للمساهمين، وحقوق الأقلية | حقوق الأقلية | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين | فروق ترجمة عملات أجنبية | مخزن حساب نظام إثبات العائدين | أرباح مخدنة | مخاطر IFRS ٩ | مخاطر بنكية | مخاطر استثمارية | مخاطر خاصة | مخاطر علم | مخاطر قانونية | رأس المال المصدر والمدفوع | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|--|--------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------------|------------|-----------|---------------|---------------------------|----------------|
| ٢١,٥٠٧,٥٣٣ | ١٣٣,٠٧٧ | ٢١,٣٧٤,٤٥٥ | ٨,٥٨٨ | ٣٤٣,٤٦٠ | ٦,٠٤٠,٥٨٠ | - | ٣,٠١٩ | (١,١٨٠,٢٤٤) | ١٠,١٣٣ | ٢٠,٦٤٥ | ٤,٥٥٤,٢٥١ | ١١,٥٣٨,٢٦٠ | ١١,٥٣٨,٢٦٠ |
| ٧٩,٣٥١ | - | ٧٩,٣٥١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٩,٣٥١ | ٧٩,٣٥١ |
| - | - | - | - | (١٤٥,٠١٠) | (٤,٥٩٩,٧٣٦) | - | - | ١,٦٨٢ | - | - | ٢٩٧,٤٤٤ | - | - |
| (١,٣٥٠,٢٠٤) | - | (١,٣٥٠,٢٠٤) | - | - | (١,٣٥٠,٢٠٤) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧,٥٣٩,٦٠٥ | ٢٤٠,٥٠٠ | ٧,٥١٥,٥٥٥ | - | - | ٧,٥١٥,٥٥٥ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٨,٥٨٨) | - | (٨,٥٨٨) | (٨,٥٨٨) | - | (١٥٢) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٥٧,١٢٧) | (١٥٧,١٢٧) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٣٧,٢٨٦ | - | ٥٣٧,٢٨٦ | - | - | - | - | - | ٥٣٧,٢٨٦ | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | (٦١٥) | - | ٦١٥ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | (١,٤١١,٥٤٩) | ١,٤١١,٥٤٩ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٩٠,٨٨٤ | - | ٢٩٠,٨٨٤ | - | ٢٩٠,٨٨٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٨,٤٣٨,٧٣٩ | - | ٢٨,٤٣٨,٧٣٩ | - | ٤٨٩,٣٣٤ | ٦,١٩٣,٨٧٩ | ١,٤١١,٥٤٩ | ٣,٦٣٤ | (١,٦٤٢,٩٥٨) | ١١,٨١٥ | ٢٠,٦٤٥ | ١,٣٣٢,٨١٧ | ١١,٦١٨,٠١١ | ١١,٦١٨,٠١١ |

الرصيد في آخر العام

١١,٦١٨,٠١١

١,٣٣٢,٨١٧

٩,٠٠٠,٠٢٣

٢٠,٦٤٥

١١,٨١٥

١,٣٣٢,٨١٧

١١,٦١٨,٠١١

١,٣٣٢,٨١٧

١١,٦١٨,٠١١

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية | حقوق الأقلية | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين الأقلية | فروق ترجمة عملات أجنبية | مخرب حساب نظام إثابة العاملين | أرباح مخدرة | احتياطي مخاطر IFRS ٩ | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي رأسمالي | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال المصدر والمدفوع | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|---|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------------------|------------------------|---|--------------------|-------------|-------------|----------------|------------------------------|-----------------------------|
| ٢٨,٤٣٨,٧٣٩ | - | ٢٨,٤٣٨,٧٣٩ | - | ٤٨٩,٣٣٤ | ٦,١٩٣,٨٧٩ | ١,٤١١,٥٤٩ | ٣,٦٣٤ | (١,٦٤٢,٩٥٨) | ١١,٨١٥ | ٢٠,٦٤٥ | ٩,٠٠٠,٠٢٣ | ١,٣٣٢,٨٠٧ | ١١,٦١٨,٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ٥٠,٣١٥ | - | ٥٠,٣١٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٠,٣١٥ | زيادة رأس المال |
| - | - | - | - | (١٥٩,٣٦٠) | (٣,٩٩٤,٩٢٤) | - | - | - | ٦٠٦ | - | ٣,٧٧٦,١٩٢ | ٣٧٧,٤٨٦ | - | محول الي الاحتياطيات |
| (٢,١٤٣,١٧٧) | - | (٢,١٤٣,١٧٧) | - | - | (٢,١٤٣,١٧٧) | - | - | - | - | - | - | - | - | الأرباح الموزعة |
| ٩,٥٨١,٩٩٤ | - | ٩,٥٨١,٩٩٤ | - | - | ٩,٥٨١,٩٩٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة |
| (٢,١٠٧,٨٢١) | - | (٢,١٠٧,٨٢١) | - | - | - | - | - | (٢,١٠٧,٨٢١) | - | - | - | - | - | العائلة للاستثمارات المالية |
| - | - | - | - | - | (٦٨٩) | - | ٦٨٩ | - | - | - | - | - | - | المتاحة للبيع |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | محول الي (من) احتياطي |
| ٤٠٨,٣٤٦ | - | ٤٠٨,٣٤٦ | - | ٤٠٨,٣٤٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مخاطر بنكية |
| ٣٤,٢٢٨,٣٩٦ | - | ٣٤,٢٢٨,٣٩٦ | - | ٧٧٨,٣٢٠ | ٩,١٣٧,٠٨٣ | ١,٤١١,٥٤٩ | ٤,٣٢٣ | (٣,٧٥٠,٧٧٩) | ١٢,٤٢١ | ٢٠,٦٤٥ | ١٢,٧٧٦,٢١٥ | ١,٧١٠,٢٩٣ | ١١,٦٦٨,٣٢٦ | الرصيد في آخر العام |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨١ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٧٥٩ موظفًا في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فيشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩%

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يقوم البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقه حقوق الملكية و يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في الشركات الشقيقة بالتكلفة على أن يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة بعد تاريخ الاقتناء . ويعترف بنصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة ضمن أرباح أو خسائر البنك . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من الشركات الشقيقة.

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 بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير 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 احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما 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 الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبىها 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 مجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة لأصل 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 الموبوءة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير موبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوبة 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 الموبوبة 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 الموبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢ اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال 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 يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة 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 ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد 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 الإهلاك وخسائر اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل 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 مكاتب وخزائن | ٣ / ٥ سنوات |
| الألات كتابية 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 اضمحلال 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 الاستردادية 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدي

اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال، ويتم 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 سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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 استدلاي 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 لبند 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 مسروفاً 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 .

يمتلك البنك التجاري الدولي صندوق تأمين خاص لتمويل مكافأة نهاية الخدمة والمعاشات والتأمين الطبي للعاملين تحت إشراف وزارة التضامن الاجتماعي.

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس 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 ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الأقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة 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 .

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق 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 المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | تقييم البنك |
| (%) | (%) | (%) | (%) | |
| ١١,٦١ | ٦٩,٥٣ | ١٢,٦١ | ٧٨,٦١ | ١-ديون جيدة |
| ٢١,٥١ | ١٥,٥٣ | ١٧,٨٥ | ١١,٦٥ | ٢-المتابعة العادية |
| ٢٣,٧٠ | ٧,٩٩ | ٣٣,١٨ | ٥,٦٨ | ٣-المتابعة الخاصة |
| ٤٣,١٨ | ٦,٩٥ | ٣٦,٣٦ | ٤,٠٦ | 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 دعوى تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري | البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٥٤,٦٥٣,٨٤٨ | ٥٠,٠١٣,٣٢٤ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ٦,٧٢٨,٨٤٣ | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد : |
| ١,٣٨٣ | ٧٠,٩٤٩ | - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية - قروض عقارية |
| ١,٧٨٠,٤١٦ | ١,٦٣٥,٩١٠ | قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - قروض أخرى |
| ٢,٨٩٩,٩٣٠ | ٣,٥٤٠,٨٤٩ | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية العوائد المجنبه |
| ١٣,٩١٠,٨٣٧ | ١٧,١٨٠,٨٦٤ | أدوات مشتقات مالية |
| ٤١٦,٦١٦ | ٨٧٦,٣٧٢ | استثمارات مالية : |
| ١٢,٤٥٠,٨٢٦ | ١٣,٩٩٢,٥٩٥ | - أدوات دين أصول أخرى (إيرادات مستحقة) |
| ٤٤,٢٠٠,٧٧٠ | ٤٩,١٧٩,٨٢٠ | الإجمالي |
| ٢٦,٦٢٧,٨٢٥ | ٣٢,٨٩٩,٩٥٠ | البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| ١١٢,٨٠٢ | ١٢٥,٤٢٩ | ضمانات مالية |
| (١٢,٤٧٦) | (٦٥,٧١٨) | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| (٢,٩٦٥,٩٩٧) | (١٦,٠٣٨) | اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير) |
| ٤٠,٠٠١ | ٥٢,٢٨٩ | خطابات ضمان |
| ٧٤,٧٦٧,٩٨٩ | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | الإجمالي |
| ٣,٨٧٠,٤٥٤ | ٤,٥٠٩,٣١٤ | |
| ٢٣٩,٤٨٤,٠٦٧ | ٢٨٨,٤٧٩,٢٨٦ | |
| ٣,٦٠٥,٠٠١ | ٧,٩٦٢,٠٤٣ | |
| ١,٠١٧,٦٩٠ | ١,٠٥٠,٥٧٣ | |
| ١,٧٠٠,٥١٦ | ٤,١٧٨,٢٨٨ | |
| ٦٩,٥١٤,٤١٣ | ٦٦,١٦٦,٩٥٣ | |
| ٧٥,٨٣٧,٦٢٠ | ٧٩,٣٥٧,٨٥٧ | |

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١,٤٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٦٩٪.

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 :

- ٩٠,٢٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.

- ٩٥,٩٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,٨٥٥,٤٦٠ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

- ٩٨,٥٦٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١،١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

| قروض وتسهيلات للعملاء | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|--|----------------|--------|----------------|--------|
| | بالتفصيل | مجموع | بالتفصيل | مجموع |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٠٠,٣٥١,٢٩٧ | ٧٠,٩٤٩ | ١١٠,٣٥١,٢٩٧ | ٧٠,٩٤٩ |
| مأخرات لبيت محل اضمحلال | ٤,٢٢٤,٢٣٢ | - | ٤,٢٢٤,٢٣٢ | - |
| محل اضمحلال | ٤,٨٥٥,٤٦٠ | - | ٤,٨٥٥,٤٦٠ | - |
| الإجمالي | ١١٩,٤٣١,٧٨٩ | ٧٠,٩٤٩ | ١١٩,٤٣١,٧٨٩ | ٧٠,٩٤٩ |
| يخصم: | | | | |
| مخصص خسائر الإضمحلال* | ١٣,٠٤٠,٨٢٨ | ٢,٢٤٦ | ١٣,٠٤٠,٨٢٨ | ٢,٢٤٦ |
| خصم غير مكسب للأوراق التجارية المخصوصة | ٦٥,٧١٨ | - | ٦٥,٧١٨ | - |
| العوائد المجدية | ١٦,٠٣٨ | - | ١٦,٠٣٨ | - |
| الصافي | ١٠٦,٣٩٠,٢٠٥ | ٦٧,٧٠٣ | ١٠٦,٣٩٠,٢٠٥ | ٦٧,٧٠٣ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالتفصيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالتفصيل

| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
|-----------------------|----------------------|
| ٨٩,٣٩٥,١٣٦ | ١,٣٨٣ |
| ٥,٨٨٤,٨٨٠ | - |
| ٧,١٢٠,١٠٦ | - |
| ١٠٢,٤٠٠,٢٢٢ | ١,٣٨٣ |
| ١,٩٩٤,٤٤٦ | ٧٠ |
| ١٢,٤٧٦ | - |
| ٢,٩٢٥,٩٩٧ | - |
| ٨٨,٤٢٧,١٠٣ | ١,٣٨٣ |

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

* بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,٠٤٠,٨٢٨ الف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة حافظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,٧٠% .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءمة عالية.

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

| التقييم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|--------------------|----------------|-----------|------------|-----------|----------------|-----------|------------|-----------|
| | أفراد | مؤسسات | مؤسسات | أفراد | أفراد | مؤسسات | مؤسسات | أفراد |
| حسابات جارية مدنية | ١,٤٩٩,١٣٩ | ٣,٣٨٣,٥٠٧ | ١٦,٢٩٧,٣٦١ | ٣,٣٨٣,٥٠٧ | ١,٤٩٩,١٣٩ | ٣,٣٨٣,٥٠٧ | ١٦,٢٩٧,٣٦١ | ٣,٣٨٣,٥٠٧ |
| حسابات جارية مدنية | ٦٨,٣٧٣ | ٧٨,٠٩٤ | ٥٠٩,٥٤١ | ٧٨,٠٩٤ | ٦٨,٣٧٣ | ٧٨,٠٩٤ | ٥٠٩,٥٤١ | ٧٨,٠٩٤ |
| المتابعة العادية | ٢٠,٣١٩ | ٣٤,٧٨٤ | ٢٥٣,٨١١ | ٣٤,٧٨٤ | ٢٠,٣١٩ | ٣٤,٧٨٤ | ٢٥٣,٨١١ | ٣٤,٧٨٤ |
| المتابعة الخاصة | ٤٢,٩٦٧ | ١٢,٨٥٠ | ٤٣,٦٧٦ | ١٢,٨٥٠ | ٤٢,٩٦٧ | ١٢,٨٥٠ | ٤٣,٦٧٦ | ١٢,٨٥٠ |
| الإجمالي | ١,٦٣١,٧٩٨ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١٧,١٠٤,٣٨٩ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١,٦٣١,٧٩٨ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١٧,١٠٤,٣٨٩ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ |
| غير منتظمة | | | | | | | | |
| الإجمالي | ١,٦٣١,٧٩٨ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١٧,١٠٤,٣٨٩ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١,٦٣١,٧٩٨ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ | ١٧,١٠٤,٣٨٩ | ٣,٥٠٩,٢٣٥ |

بدون خصم الخصم غير المكسب للأوراق التجارية المخصوصة وكذا العوائد المجدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

مؤسسات

مؤسسات

أفراد

| التقييم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|--------------------|----------------|-----------|------------|-----------|----------------|-----------|------------|-----------|
| | أفراد | مؤسسات | مؤسسات | أفراد | أفراد | مؤسسات | مؤسسات | أفراد |
| حسابات جارية مدنية | ١,٦٤٨,٦٤٥ | ٢,٧٨١,٢٢٢ | ١٣,١٠١,٧٤٠ | ٢,٧٨١,٢٢٢ | ١,٦٤٨,٦٤٥ | ٢,٧٨١,٢٢٢ | ١٣,١٠١,٧٤٠ | ٢,٧٨١,٢٢٢ |
| حسابات جارية مدنية | ٧٦,٧٦٨ | ٥٦,١١٤ | ١٣٢,١٧٣ | ٥٦,١١٤ | ٧٦,٧٦٨ | ٥٦,١١٤ | ١٣٢,١٧٣ | ٥٦,١١٤ |
| المتابعة العادية | ١٦,٩٧٦ | ٢٢,٥٣٧ | ١٨١,١٢٠ | ٢٢,٥٣٧ | ١٦,٩٧٦ | ٢٢,٥٣٧ | ١٨١,١٢٠ | ٢٢,٥٣٧ |
| المتابعة الخاصة | ٣٩,١٣٠ | ١٤,٣٨٠ | ٤٤,٠٨٨ | ١٤,٣٨٠ | ٣٩,١٣٠ | ١٤,٣٨٠ | ٤٤,٠٨٨ | ١٤,٣٨٠ |
| الإجمالي | ١,٧٧٠,١١٩ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١٣,٦٨٣,٨٤١ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١,٧٧٠,١١٩ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١٣,٦٨٣,٨٤١ | ٢,٨٧٤,٦١٣ |
| غير منتظمة | | | | | | | | |
| الإجمالي | ١,٧٧٠,١١٩ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١٣,٦٨٣,٨٤١ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١,٧٧٠,١١٩ | ٢,٨٧٤,٦١٣ | ١٣,٦٨٣,٨٤١ | ٢,٨٧٤,٦١٣ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

مؤسسات

مؤسسات

أفراد

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

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

بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات دين مالية بغرض المتاجرة | أدوات دين مالية لغرض المتاجرة | الإجمالي |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| AAA | - | - | - | - |
| +AA الى -AA | - | - | - | - |
| +A الى -A | - | - | - | - |
| أقل من -A | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | ١٥٦,٤٨٢,٦٢٩ |
| الإجمالي | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | ١٥٦,٤٨٢,٦٢٩ |

٣,١,٨. مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | الإجمالي |
|---|----------------|---------------------------|--------------|--------------|
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٥٠,٠١٣,٣٢٤ | - | - | ٥٠,٠١٣,٣٢٤ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة: | | | | |
| - أدوات دين | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | - | - | ٢,٢٧٠,٠٨٠ |
| إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك | ٧٠,٩٤٩ | - | - | ٧٠,٩٤٩ |
| مخصص خسائر الإضمحلال | (٣,٢٤٦) | - | - | (٣,٢٤٦) |
| إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء: | | | | |
| قروض لأفراد: | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٩٤٨,٥٧١ | ٥٥٨,٠٨٧ | ١٢٩,٢٥٢ | ١,٦٣٥,٩١٠ |
| - بطاقات ائتمان | ٢,٨٠٦,٧٣٤ | ٦٣٢,٧٧١ | ١٠١,٣٤٤ | ٣,٥٤٠,٨٤٩ |
| - قروض شخصية | ١٠,٨٢٠,٤٤٦ | ٥,٤٠١,٩٦٣ | ٩٥٨,٤٥٥ | ١٧,١٨٠,٨٦٤ |
| - قروض عقارية | ٧٩٥,٨٥٢ | ٧٢,١٢٤ | ٨,٣٩٦ | ٨٧٦,٣٧٢ |
| قروض لمؤسسات: | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١١,٩٤١,٢٤٥ | ١,٤١٥,٩١٣ | ٦٣٥,٤٣٧ | ١٣,٩٩٢,٥٩٥ |
| - قروض مباشرة | ٣٢,٨٨٩,٦٦٨ | ١٢,٨٩٤,٤٣٩ | ٣,٣٩٥,٧١٣ | ٤٩,١٧٩,٨٢٠ |
| - قروض مشتركة | ٣٠,٠١٠,٦٨١ | ٢,٦٨٧,٠٤٠ | ٢٠٢,٢٢٩ | ٣٢,٨٩٩,٩٥٠ |
| - قروض أخرى | ٨٠,٠٠٠ | ٤٥,٤٢٩ | - | ١٢٥,٤٢٩ |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة | (٦٥,٧١٨) | - | - | (٦٥,٧١٨) |
| مخصص خسائر الإضمحلال | (٩,٧٠٧,٣٤٢) | (٣,٠٢٤,١٩٦) | (٣٠٩,٢٩٠) | (١٣,٠٤٠,٨٢٨) |
| العوائد المجنيه | (١٦,٠٣٨) | - | - | (١٦,٠٣٨) |
| مشتقات أدوات مالية | ٥٢,٢٨٩ | - | - | ٥٢,٢٨٩ |
| استثمارات مالية: | | | | |
| - أدوات دين | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | - | - | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ |
| الإجمالي | ٢٤٥,١٢٠,٧٩٢ | ٢٠,٦٨٣,٥٧٠ | ٥,١٢١,٥٣٦ | ٢٧٠,٩٢٥,٨٩٨ |

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

بالآلاف جنيه مصري

| الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية |
|--------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------|-------------|---------------|--------------|
| ٥٠٠,١٣,٣٢٤ | - | - | ٥٠٠,١٣,٣٢٤ | - | - | - | - |
| ٢,٢٧٠,٠٨٠ | - | - | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | - | - | - | - |
| ٧٠,٩٤٩ | - | - | - | - | - | - | ٧٠,٩٤٩ |
| (٣,٢٤٦) | - | - | - | - | - | - | (٣,٢٤٦) |
| ١,٦٣٥,٩١٠ | ١,٦٣٥,٩١٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٣,٥٤٠,٨٤٩ | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٧,١٨٠,٨٦٤ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٧٦,٣٧٢ | ٨٧٦,٣٧٢ | - | - | - | - | - | - |
| ١٣,٩٩٢,٥٩٥ | - | ٢,٦٨٠,٩٤٩ | ١,٠٨٦,٧٥٥ | ١,٦٩٥,٢٢٩ | ٧,٤٨٢,٠٠٩ | ٥٥٤,٠٢٧ | - |
| ٤٩,١٧٩,٨٢٠ | - | ١٧,٣٤٩,٨١١ | ٥,٧٢٧,٢١٦ | ٨٨٤,٨٥٣ | ٣٦٧,٤٨٥ | ١,٢٩٨,٨٥٢ | - |
| ٣٢,٨٩٩,٩٥٠ | - | ١,١٦٥,٣٨ | ٢٣,١٠٨,٢٥٨ | - | ٢٢٢,٣٠٠ | ٢٢٦,٣٣١ | - |
| ١٢٥,٤٢٩ | - | ٣,٤٢٩ | - | ١٦,٠٠٠ | - | ١٠٦,٠٠٠ | - |
| (٦٥,٧١٨) | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٣,٠٤٠,٨٢٨) | (١٣,٠٤٠,٨٢٨) | (٨,٢٣٥,٧٣٦) | (٢٧٤,٨٢٥) | (٥,٩٣٩) | (٤,٢٨٢,٩٧١) | (٦٥,٧١٨) | - |
| (١٦,٠٣٨) | (١٦,٠٣٨) | - | - | - | - | - | - |
| ٥٢,٢٨٩ | - | - | - | - | - | - | ٥٢,٢٨٩ |
| ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | - | - | ١١٠,٩٨٥,٢٦٤ | - | - | - | ١,٢٢٨,٠٣٣ |
| ٢٧٠,٩٢٥,٨٩٨ | ٢٣,٠٨٣,٣٧١ | ١٢,٩٦٣,٤٩١ | ١٩٢,٩١٦,٠٧٢ | ١,٢٢٩,٣٤٠ | ٢,٢٧٩,٠٧٥ | ٣٥٠,٣٤,٦٦٤ | ٣,٣١٩,٨٨٥ |

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 للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

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

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

٣,٢,١ أساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وقد بقي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|----------------|---------|---------|----------------|---------|---------|-----------------------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| ٢٧٥ | ٨٢,٦٩٥ | ١٣,٦٤٧ | ٢٠ | ١,٤٨٢ | ٢٣١ | خطر أسعار الصرف |
| ٣٦٣,٣٦٦ | ٨١٥,٢٤٩ | ٥٨٨,٩٣٨ | ٢٣٨,٠٧٧ | ٦٤٥,١٩٣ | ٤٥٣,٥٦٩ | خطر سعر العائد |
| ٣٥١,٦٧٤ | ٧٣٩,٩٧٧ | ٥٥٣,٤٢٦ | ٢٣٢,٨٨٢ | ٥٨٦,٨٥٢ | ٤٢٩,١٩٥ | - لغير غرض المتاجرة |
| ١١,٦٩٢ | ٧٥,٢٧٢ | ٣٥,٥١٢ | ٥,١٩٥ | ٥٨,٣٤١ | ٢٤,٣٧٤ | - بغرض المتاجرة |
| ٤,٨٥٤ | ١٠,٤٥٤ | ٧,٢٨٠ | ١,٩٦٩ | ١١,٥٠٧ | ٧,٠٣٠ | خطر محافظ تدار بمعرفة الغير |
| ٢١٥ | ٦٩٢ | ٣٧٠ | ٥٥ | ٢٦٧ | ١١٩ | خطر صناديق الاستثمار |
| ٣٦٤,٤٠٨ | ٨٢٦,٩٤١ | ٥٩١,٥٠٨ | ٢٣٨,٤٩٣ | ٦٤٧,٩٨٣ | ٤٥٥,١٠٤ | إجمالي القيمة عند الخطر |

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|----------------|---------|--------|----------------|--------|--------|-----------------------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| ٢٧٥ | ٨٢,٦٩٥ | ١٣,٦٤٧ | ٢٠ | ١,٤٨٢ | ٢٣١ | خطر أسعار الصرف |
| ١١,٦٩٢ | ٧٥,٢٧٢ | ٣٥,٥١٢ | ٥,١٩٥ | ٥٨,٣٤١ | ٢٤,٣٧٤ | خطر سعر العائد |
| ١١,٦٩٢ | ٧٥,٢٧٢ | ٣٥,٥١٢ | ٥,١٩٥ | ٥٨,٣٤١ | ٢٤,٣٧٤ | - بغرض المتاجرة |
| ٤,٨٥٤ | ١٠,٤٥٤ | ٧,٢٨٠ | ١,٩٦٩ | ١١,٥٠٧ | ٧,٠٣٠ | خطر محافظ تدار بمعرفة الغير |
| ٢١٥ | ٦٩٢ | ٣٧٠ | ٥٥ | ٢٦٧ | ١١٩ | خطر صناديق الاستثمار |
| ١٣,٨٠٤ | ١١٣,٢٥٠ | ٤٦,٠٣٩ | ٥,٦١١ | ٦٠,٩١٢ | ٢٦,١٦٥ | إجمالي القيمة عند الخطر |

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|----------------|---------|---------|----------------|---------|---------|-------------------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| ٣٥١,٦٧٤ | ٧٣٩,٩٧٧ | ٥٥٣,٤٢٦ | ٢٣٢,٨٨٢ | ٥٨٦,٨٥٢ | ٤٢٩,١٩٥ | خطر سعر العائد |
| ٣٥١,٦٧٤ | ٧٣٩,٩٧٧ | ٥٥٣,٤٢٦ | ٢٣٢,٨٨٢ | ٥٨٦,٨٥٢ | ٤٢٩,١٩٥ | - لغير غرض المتاجرة |
| | | | | | | إجمالي القيمة عند الخطر |

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

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري

| الإجمالي | عملات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري |
|-------------|------------|---------------|------------|--------------|-------------|
| ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | ٩٨٢,٢٨٣ | ٨٠,٥٨٢ | ٦٥٧,٣٢٣ | ٢,٥١١,٩٠٢ | ١٥,٨٢٢,٨٨٤ |
| ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | ٨٣,٥٢٩ | ٣٦٦,٥٤٥ | ٦,٧٤٣,٧٨٩ | ٢٣,٥٩٤,٧٢٠ | ١٥,٧٣٠,٣٠٩ |
| ٤٥,٠٩٧,١٣٩ | - | - | ١,٣٣٣,١٠٣ | ١٢,٢٧٢,٦٠٧ | ٣١,٤٩١,٤٢٩ |
| ٢,٧٣٧,٧٠٥ | - | - | - | ٩٣٥,٠٧٩ | ١,٨٠٢,٦٢٦ |
| ٧٠,٩٤٩ | - | - | - | ٧٠,٩٤٩ | - |
| ١١٩,٤٣١,٧٨٩ | - | ٢٢,٠٧٨ | ٢,٩٣٨,٦٩١ | ٥٢,٩٥٢,١٢٢ | ٦٣,٥١٨,٨٩٨ |
| ٥٢,٢٨٩ | - | - | - | ١٢,٩٣٤ | ٣٩,٣٥٥ |
| ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | - | - | ١٨٦,٤٠٩ | ١٢,٣٦٧,١٥٥ | ٢٦,٦٦٤,٣٦٦ |
| ٧٣,٦٣٠,٧٦٤ | - | - | - | - | ٧٣,٦٣٠,٧٦٤ |
| ١٠٦,٥٥٨ | - | - | - | ١٤,١٠٠ | ٩٢,٤٥٨ |
| ٣٤٦,٩٢٢,٩٤٩ | ١,٠٦٩,٨١٢ | ٤٦٩,٢٠٥ | ١١,٨٥٩,٣١٥ | ١٠٤,٧٣١,٥٦٨ | ٢٢٨,٧٩٣,٠٤٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الالتزامات المالية | أرصدة مستحقة للبنوك | ودائع للملاء | مشتقات مالية | قروض أخرى | إجمالي الالتزامات المالية | صافي المركز المالي للميزانية |
|--------------------|---------------------|--------------|--------------|------------|---------------------------|------------------------------|
| ٧,٢٥٩,٨١٩ | ٩٦,٢٣٩ | ١٢,٧٧٣ | ٩٢,٨٨٢ | ١,٠٩٩,١٤٥ | ٥,٩٥٨,٧٨٠ | ٣,٢٠٤ |
| ٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩ | ٤٦٧,٥٧٥ | ١,٠٠٥,٤٥٢ | ١١,٠٤٦,٢٢٦ | ٨٩,٧٩٤,٣٩٩ | ١٨٢,٩٨٣,٢١٧ | ٣٠٢,٤ |
| ١٣٢,٨٥٨ | - | - | - | ٤٦,٩٤٦ | ٨٥,٩١٢ | ٣٠٢,٤ |
| ٣,٧٢١,٥٢٩ | - | - | - | ٣,٥٨٢,٧٢٠ | ١٣٨,٨٠٩ | ٣٠٢,٤ |
| ٢٩٦,٤١١,٧٧٥ | ٥٦٣,٨١٤ | ١,٠١٨,٢٢٥ | ١١,١٣٩,١٠٨ | ٩٤,٥٢٣,٢١٠ | ١٨٩,١٦٦,٧١٨ | ٣٠٢,٤ |
| ٥٠,٥١١,٨٧٤ | ٥٠٥,٩٩٨ | (٥٤٩,٠٢٠) | ٧٢٠,٢٠٧ | ١٠,٢٠٨,٣٥٨ | ٣٩,٦٢٦,٣٣١ | ٣٠٢,٤ |

٣٠٢,٤ خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبالية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

| الإجمالي | بيون عائد | أكثر من خمس سنوات | | | سنة | | | أكثر من ثلاثة أشهر حتى | | | أكثر من شهر واحد حتى | | |
|-------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------------|------------|------------|----------------------|------------|------|
| | | سنوات | سنة | أشهر | سنوات | سنة | أشهر | سنوات | سنة | أشهر | سنوات | سنة | أشهر |
| ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | ١,٧٢٤ | - | - | - | ٤٠١,٥٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | ١٢,٤٣٨,٩٦٣ | |
| ٤٥,٠٩٧,١٣٩ | - | - | - | - | ٤٣,٣٨٣,٣٢٢ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | ٥,٤٢٥,٠٤٧ | |
| ٢,٧٣٧,٧٥٥ | ٤٢٩,٢٤٩ | ٦٢٦,٤٧٨ | ١,١٤٣,٦٥٣ | ١,١٤٣,٦٥٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٧,٠٩٤٩ | - | ١,٤٣٥ | ٤٢,٢٣٣ | ٤٢,٢٣٣ | ١٧,٨٢٩ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | ٥,٤٨٣ | |
| ١١٩,٤٣١,٧٨٩ | - | ٣,٣٤٣,٩٠٠ | ١٠,٧٠٨,٢٧٥ | ١٠,٧٠٨,٢٧٥ | ١٤,٢٣١,٢٣٥ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | ١٣,٩٩٣,١٥١ | |
| ٧,٨١٨,٧٣٠ | - | - | ٥,٨٩٩,٣٤٣ | ٥,٨٩٩,٣٤٣ | ٣٩٩,١٩٧ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | ٩,٦٥٠ | |
| ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | ٦٠٢,٨٤٥ | ١٨,١٥٨,٥٦٥ | ١٩,٧٩٣,١١٦ | ١٩,٧٩٣,١١٦ | ٤٥٧,٨٢٤ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | ٧٣,٠٣٠ | |
| ٧٣,٣٠٠,٧٦٤ | - | ٨,٣٢٤,١٨٩ | ٢٧,٢٥٧,٦٥١ | ٢٧,٢٥٧,٦٥١ | ٢٦,٦٣٢,٢١٣ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | ٢,٠٥٥,٢٣١ | |
| ١٠٦,٥٥٨ | ١٠٦,٥٥٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٣٥٤,٦٨٩,٣٩٠ | ٢١,١٩٩,٣٥٠ | ٣,٤٥٤,٥١٧ | ٦٥,٣٤٤,٢٧١ | ٦٥,٣٤٤,٢٧١ | ٨٥,٥٢٣,١٩٣ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | ٣٤,٠٠٠,٥٥٥ | |

الالتزامات المالية

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ٧,٢٥٩,٨١٩ | ٢٥٧,٣٥٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩ | ٤٨,٧٤١,٩٣١ | ٥٣٣,٣١٧ | ٤,٠٦٥,٨٧٣ | ٤,٠٦٥,٨٧٣ | ٢٤,٤٧٠,٥٧٥ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ | ٢٢,٠١٢,٧٠٠ |
| ٧,٨٩٩,٢٩٩ | - | - | ٧٠٥,٨٣٧ | ٧٠٥,٨٣٧ | ٣٣,٠٢٨ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ | ٥,٠١١,٨٦٥ |
| ٣,٧٢١,٥٢٩ | - | ٣,١٤٧,٦٧٥ | ٤٤٣,١٨٨ | ٤٤٣,١٨٨ | ٨٧,٢٨٦ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ٣٠٤,١٧٧,٥١٦ | ٤٨,٩٩٩,٢٨٦ | ٣,٦٨٠,٩٩٢ | ٤١,٨٢٤,٨٩٨ | ٤١,٨٢٤,٨٩٨ | ٢٤,٥٩٠,٨٨٩ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ | ٢٧,٠٣٤,٥٦٥ |
| ٥,٠٥١,٨٧٤ | (٢٧,٧٩٩,٩٣٦) | ٢٦,٧٧٣,٥٢٥ | ٢٣,٥١٩,٣٧٣ | ٢٣,٥١٩,٣٧٣ | ٦٠,٩٢٧,٣٠٤ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ | ٦,٩٦٥,٩٩٠ |

يتم اصفاه عمليات شراء سندات مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع ائتمون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة معرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التصفيات 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 بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشفئة

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المتوقعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشفئة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من سنة حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من شهر حتى واحد | حتى شهر واحد |
|-------------------|-------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------|
| بالآلاف جنيه مصري | | | | | | | |
| ٧,٢٥٩,٨١٩ | - | - | - | - | ٦٢٦,٩٧٦ | ٦,٦٣٢,٨٤٣ | |
| ٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩ | ١٣,٩٣٧,٦٤٨ | ١٤٥,٢٠٧,٨٤٥ | ٧٢,٤٦٧,٧٨٤ | ٢٣,٧٥٥,٦١٨ | ٢٩,٩٣٢,٩٧٩ | | |
| ٣,٧٢١,٥٢٩ | ٣,١٤٧,٦٧٥ | ٤٤٣,١٨٨ | ٨٧,٢٨٦ | ١٠,٠٠٠ | ٣٣,٣٨٠ | | |
| ٢٩٦,٢٧٨,٢١٧ | ١٧,٠٨٥,٣٢٣ | ١٤٥,٦٥١,٠٢٨ | ٧٢,٥٥٥,٠٧٠ | ٢٤,٣٨٧,٥٩٤ | ٣٦,٥٩٩,٢٠٢ | | |
| ٣٤٦,٧٤٩,١٠٤ | ٤٩,٠٧٥,٦٥٧ | ١٤١,٢٦٠,٥٧٦ | ٧٤,٣٦٩,٤٨٩ | ٤٠,٧١٨,٤٦٧ | ٤١,٣٢٤,٩١٥ | | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من شهر حتى واحد | حتى شهر واحد |
|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------|
| بالآلاف جنيه مصري | | | | | | |
| ١,٨٧٧,٩١٨ | - | - | - | - | ١,٨٧٧,٩١٨ | |
| ٢٥٠,٧٢٣,٥٥٢ | ١٦,٧٤١,٠٨٦ | ١٠,٩٠٧,٣٠١ | ٧١,٣٣٥,٣٢٨ | ٢١,٧٢٨,١٩٤ | ٣١,٣٤٨,١٤٣ | |
| ٣,٦٧٤,٧٣٦ | ٣,٥٤٥,٥٤٠ | ٣,٤٦٩ | ٨٢,٦٣١ | ٦,٧٤٣ | ٣٦,٣٩٣ | |
| ٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦ | ٢٠,٢٨٦,٦٢٦ | ١٠,٩٠٧,٣٠١ | ٧١,٤١٧,٩٥٩ | ٢١,٧٢٤,٩٣٧ | ٣٣,٢٦٢,٤٤٤ | |
| ٣٠٤,٣٦٤,٤٢٩ | ٣٦,٨٣٦,٥٩٩ | ٩٦,١٧٤,٠٢٦ | ٧٩,٩٣٨,٦٤٣ | ٣٣,٩٧٠,٦٥٦ | ٥٧,٦٤٤,٥١٥ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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 وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

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

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

| ١- نسبة معيار كفاية رأس المال | |
|--------------------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| بالآلاف جنيه مصري المعدلة** | بالآلاف جنيه مصري |
| ١١,٦١٨,٠١١ | ١١,٦٦٨,٣٢٦ |
| ١٠,٥٤٣,٧٨٣ | ١٤,٨٢٩,٩٤٨ |
| ١,٤١١,٥٤٩ | ١,٤١١,٥٤٩ |
| ٨٩,٨٧٣ | ٥٥,٠٨٩ |
| (٢,٤٥٠,٣٩٩) | (٤,٧٥٤,٥٩٦) |
| ٣,٩٦٠,٨٢٩ | ٦,٨٨١,٤٥٠ |
| ٢٥,١٧٣,٦٤٦ | ٣٠,٠٩١,٧٦٦ |
| ٤٩ | ٤٩ |
| ٣,٥٤٥,٥٤٠ | ٣,٥٨٢,٧٢٠ |
| ١,٦٧٩,٦٥٦ | ١,٨٧٩,٧٣٤ |
| ٥,٢٢٥,٢٤٥ | ٥,٤٦٢,٥٠٣ |
| ٣٠,٣٩٨,٨٩١ | ٣٥,٥٥٤,٢٦٩ |
| ١٤١,١٥٤,٨٧٩ | ١٥٦,٩٥٢,٦١٨ |
| ٩,٢٣٩,٩٩٨ | ٥,٩٥٩,١٣٣ |
| ١٨,٢٢٢,٨٣١ | ٢٣,٢٩٢,٥٠٥ |
| ١٦٨,٦١٧,٧٠٨ | ١٨٦,٢٠٤,٢٥٦ |
| ١٨.٠٣% | ١٩.٠٩% |

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

| ٢- نسبة الرافعة المالية | |
|--------------------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| بالآلاف جنيه مصري المعدلة** | بالآلاف جنيه مصري |
| ٢٥,١٧٣,٦٤٦ | ٣٠,٠٩١,٧٦٦ |
| ٣٠,٠٥٩٣,٩٩٧ | ٣٤٦,١٦٣,١٣١ |
| ٤٤,٩٦٥,٢٧٢ | ٤٥,٤٠٧,٧٦٥ |
| ٣٤٥,٥٥٩,٢٦٩ | ٣٩١,٥٧٠,٨٩٦ |
| ٧.٢٨% | ٧.٦٨% |

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠٪ (محملي ٢٤٣,٣٦٪ و ١٦٥,٦١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣٪ (محملي ٦٢٧,٨٤٪ و ٣٣٨,٨٢٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣٪ (محملي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠١٨,٦٨٪ (محملي ٦٢٦,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ أجنبي).

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعاً من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لمخاطر اصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

٤.٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات (Volatility) المعادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات 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 مقياسها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار | أفراد | إدارة الأصول والالتزامات | اجمالي |
|----------------|--------------|----------------------|-------------|------------|--------------------------|--------|
| ٩,٠٢٥,٥١٨ | ٢,٤٥٢,٩٣٤ | ٣,٨٧٠,٤٠١ | ٦,١٦٣,٥٠٦ | ٦٣٩,٤٨٤ | ٢٢,١٥١,٨٤٣ | |
| (٥,٥٦٦,٢٨٢) | (٧٣٩,٣٤٠) | (٤٢٧,٣٢٢) | (٢,٣٧٣,٧٩٨) | (١٦,٢٥٨) | (٩,٠٧٣,٠١٠) | |
| ٣,٥٠٩,٢٣٦ | ١,٧١٣,٥٩٤ | ٣,٤٤٣,٠٦٩ | ٣,٧٨٩,٧٠٨ | ٦٢٣,٢٢٦ | ١٣,٠٧٨,٨٣٣ | |
| (٩٣٣,٠٦٨) | (٤٥٩,٠٨٥) | (٩٢٢,٤٢٦) | (١,٠١٥,٢٩٣) | (١٦٦,٩٦٧) | (٣,٤٩٦,٨٣٩) | |
| ٢,٥٧٦,١٦٨ | ١,٢٥٤,٥٠٩ | ٢,٥٢٠,٦٤٣ | ٢,٧٧٤,٤١٥ | ٤٥٦,٢٥٩ | ٩,٥٨١,٩٩٤ | |
| ١٠٢,٧٨١,٥٤١ | ٢,١٥٩,٠٩٥ | ١٦٥,٥٨٤,٦٨٦ | ٢٢,٦٩٣,٣٠٣ | ٤٩,٢٤٢,٥٨٥ | ٣٤٢,٤٦١,٢١٠ | |

بالجنه المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار | أفراد | إدارة الأصول والالتزامات | اجمالي |
|----------------|--------------|----------------------|-------------|------------|--------------------------|--------|
| ٥,٦٥٦,٦٥١ | ٢,٣٤٢,٥٣٩ | ٢,٩٥٥,٦٩٠ | ٤,٨٤١,٧٥٧ | ٦٣٩,٦٤٦ | ١٦,٤٣٦,٢٨٣ | |
| (٣,٥٥٠,١٧٦) | (٦٩٦,٨٧٧) | (١٠٥,٢٩٣) | (١,٧٨٠,٥٠٥) | (٧,٢٢٦) | (٦,١٤٠,٠٧٧) | |
| ٢,١٠٦,٤٧٥ | ١,٦٤٥,٦٦٢ | ٢,٨٥٠,٣٩٧ | ٣,٠٦١,٢٥٢ | ٦٣٢,٤٢٠ | ١٠,٢٩٦,٢٠٦ | |
| (٥٧٦,٦٦٢) | (٤٤٢,٨٥٤) | (٧٦٧,٠٥٣) | (٨٢٣,٧٩٥) | (١٧٠,١٨٧) | (٢,٧٨٠,٦٥١) | |
| ١,٥٢٩,٨١٣ | ١,٢٠٢,٨٠٨ | ٢,٠٨٣,٣٤٤ | ٢,٢٣٧,٤٥٧ | ٤٦٢,٢٣٣ | ٧,٥١٥,٥٥٥ | |
| ٨٢,١٤٩,٢٧٩ | ٢,٣٥٢,٠٩١ | ١٣٧,٦٤٥,٥٥٦ | ١٨,٤٤٤,٩٠٩ | ٥٤,١٩٠,٢٥٧ | ٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢ | |

بالالف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|-------------|
| ١٧,٧٩٢,٤٨٤ | ٣,٤٢٤,٥٥٦ | ٩٣٤,٨٠٣ | ٢٢,١٥١,٨٤٣ |
| (٧,٥٤٥,٠٦٦) | (١,٣٠٤,٢٢٨) | (٢٢٣,٧١٦) | (٩,٠٧٣,٠١٠) |
| ١٠,٢٤٧,٤١٨ | ٢,١٢٠,٣٢٨ | ٧١١,٠٨٧ | ١٣,٠٧٨,٨٣٣ |
| (٢,٧٣٨,٢٨٠) | (٥٦٨,٠٥٣) | (١٩٠,٥٠٦) | (٣,٤٩٦,٨٣٩) |
| ٧,٥٠٩,١٣٨ | ١,٥٥٢,٢٧٥ | ٥٢٠,٥٨١ | ٩,٥٨١,٩٩٤ |
| ٣١٦,٦٧٣,٣٢١ | ١٩,٣٤٠,٨٣٧ | ٦,٤٤٧,٠٥٢ | ٣٤٢,٤٦١,٢١٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|-------------|
| ١٣,٤٤٥,١٨١ | ٢,٤٩٩,٩١٢ | ٤٩١,١٩٠ | ١٦,٤٣٦,٢٨٣ |
| (٥,٣٠٦,١٩٣) | (٦٧٠,١٧٦) | (١٦٣,٧٠٨) | (٦,١٤٠,٠٧٧) |
| ٨,١٣٨,٩٨٨ | ١,٨٢٩,٧٣٦ | ٣٢٧,٤٨٢ | ١٠,٢٩٦,٢٠٦ |
| (٢,٢٠٠,١٣٤) | (٤٩٢,٣٩٠) | (٨٨,١٢٧) | (٢,٧٨٠,٦٥١) |
| ٥,٩٣٨,٨٥٤ | ١,٣٣٧,٣٤٦ | ٢٣٩,٣٥٥ | ٧,٥١٥,٥٥٥ |
| ٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥ | ٢٢,٥٩٨,٩٤٥ | ٦,٥١٧,٥٧٢ | ٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢ |

٦ . صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٣,٥٣٢,٢٧٤ | ٣,٣٣٨,٢٦٦ | عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات |
| ١٠,٩٢١,٠٥٤ | ١٥,٢٧٤,٦٤٩ | - للبنوك |
| ١٤,٤٥٣,٣٢٨ | ١٨,٦١٢,٩١٥ | - للعملاء |
| ١٤,٠٣٩,٤٤٧ | ١٨,٥٨٢,٠٨٩ | الإجمالي |
| - | ٢,٥١٩ | أذون و سندات خزائنة |
| ١٧٨,٣٩١ | ٢٠٦,١٨٦ | أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة البيع |
| ٢٨,٦٧١,١٦٦ | ٣٧,٤٠٣,٧٠٩ | استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع |
| (٤٦٣,٤٠٩) | (٨٤٠,٢٣٣) | الإجمالي |
| (١٥,٦٨٦,٩٥٩) | (١٨,٠٠١,١٩٧) | تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية |
| (١٦,١٥٠,٣٦٨) | (١٨,٨٤١,٤٣٠) | - للبنوك |
| (٢,٠٣٧) | (١١٢,٣٦٦) | - للعملاء |
| (١٤,٧٥٠) | (٣٠٦,٣٩٤) | الإجمالي |
| (١٦,١٦٧,١٥٥) | (١٩,٢٦٠,١٩٠) | اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء |
| ١٢,٥٠٤,٠١١ | ١٨,١٤٣,٥١٩ | قروض أخرى |
| | | الإجمالي |
| | | صافي الدخل من العائد |

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---------------------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ١,٣٦٢,٦٦٠ | ١,٤٥٦,٩٣٠ | إيراد الاتعاب والعمولات |
| ١١٧,٢٦٨ | ١٤٠,٢٤٧ | الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان |
| ١,٣١٤,٢٨٣ | ١,٨٠٥,٤٣٩ | اتعاب اعمال الامانة والحفظ |
| ٢,٧٩٤,٢١١ | ٣,٤٠٢,٦١٦ | اتعاب اخرى |
| (٧٩٦,١٠٧) | (٩٩١,٩٥٧) | الإجمالي |
| (٧٩٦,١٠٧) | (٩٩١,٩٥٧) | مصروف الاتعاب والعمولات |
| ١,٩٩٨,١٠٤ | ٢,٤١٠,٦٥٩ | أتعاب أخرى مدفوعة |
| | | الإجمالي |
| | | صافي الدخل من الاتعاب والعمولات |

٨ . إيراد توزيعات ارباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ١١,٤٧٤ | ٩,٩٥١ | أوراق مالية بغرض المتاجرة |
| ٢٣,٠٣٩ | ١٦,٠٠٧ | اوراق مالية متاحة للبيع |
| ٣٤,٥١٣ | ٢٥,٩٥٨ | الإجمالي |

٩ . صافي دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٧٦٤,٧٣٢ | ٦٦٨,٠٧١ | أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية |
| (١٧,١١٨) | (٣٨,٩٠٤) | أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله |
| (٢٣,٧٣٢) | (٢٠,٨٦٥) | أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد |
| (٢١,٢٣٠) | ٨,١٧٩ | أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات |
| ٥٨٩,٥٦٣ | ٤٧٢,٥٩٥ | أدوات دين بغرض المتاجرة |
| ١,٢٩٢,٢١٥ | ١,٠٨٩,٠٧٦ | الإجمالي |

١٠ . مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | تكلفة العاملين |
| | | أجور ومرتبآت |
| | | تأمينات اجتماعية |
| | | مزايا أخرى |
| | | مصروفات إدارية أخرى* |
| | | إجمالي الاحتياطيات في آخر العام |
| | | * وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - باستثناء ضريبة الدخل - والتبرعات والاهلاكات وضمحلل الأصول غير المالية بخلاف الشركات التابعة والشقيقة |
| | | ١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية |
| | | بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| | | أرباح بيع أصول ثابتته |
| | | رد / (عبء) مخصصات أخرى |
| | | إيرادات (مصروفات) أخرى |
| | | إجمالي |

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك |
| | | إجمالي |

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| | | سعر الضريبة |
| | | ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي |
| | | يضاف / (يخصم) |
| | | مصروفات غير قابله للخصم |
| | | اعفاءات ضريبية |
| | | ضريبة قطعية ١٠% |
| | | ضريبة الدخل |
| | | سعر الضريبة الفعلي |

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | صافي أرباح العام القابلة للتوزيع |
| | | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| | | حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع) |
| | | حصة المساهمين في الأرباح |
| | | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| | | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام |
| | | ويصدر أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي: |
| | | المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين |
| | | نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام |
| | | * بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة . |

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | نقدية |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي : - حسابات جاريه |
| ٥,٧٨٤,٣٠٣ | ٦,٥٣٢,٢١١ | الإجمالي |
| ٨,٨٧٨,٩٨٦ | ١٣,٥٢٦,٧٦٣ | ارصده بدون عائد |
| ١٤,٦٦٣,٢٨٩ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | |
| ١٤,٦٦٣,٢٨٩ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | |

١٦ . أرصده لدي البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | اجمالي الاحتياطيات في اخر العام |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | حسابات جاريه ودائع |
| ٢,٦٧٩,١٨٩ | ٤,١٦٨,٩٧٣ | الإجمالي |
| ٤٢,٦٤٠,٥٧٧ | ٤٢,٣٤٩,٩١٩ | بنوك مركزية |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | بنوك محلية |
| ١٥,٨٦٣,٣٩٩ | ٢٥,٣٩٧,٥٥٨ | بنوك اجنبية |
| ٣,٨٩٤,٧٧٥ | ٤,١٠٩,٥٧٦ | الإجمالي |
| ٢٥,٥٦١,٥٩٢ | ١٧,٠١١,٧٥٨ | ارصده بدون عائد |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | ارصده ذات عائد متغير |
| - | ١,٧٢٤ | ارصده ذات عائد ثابت |
| ٩,٩٤٠,٣٦٢ | ١٠,٢٠٣,٣٧٦ | الإجمالي |
| ٣٥,٣٧٩,٤٠٤ | ٣٦,٣١٣,٧٩٢ | ارصده متداولة |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | |

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| - | - | أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| ١,٢٨٩,٤٢٥ | ٣,٦٦٩,٧٠٠ | عوائد لم تستحق بعد |
| ٥٧,٦٠٢,٩٩٧ | ٤٩,٤٤١,٥١١ | اجمالي ١ |
| (٤,٢٣٨,٥٧٤) | (٣,٠٩٧,٨٨٧) | عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| ٥٤,٦٥٣,٨٤٨ | ٥٠,٠١٣,٣٢٤ | اجمالي ٢ |
| (١٧٥,٦٤٦) | (٨,٠١٤,٠٧٢) | الصافي |
| (١٧٥,٦٤٦) | (٨,٠١٤,٠٧٢) | |
| ٥٤,٤٧٨,٢٠٢ | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | |

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أدوات دين |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | - سندات حكومية |
| ٦,٧٢٨,٨٤٣ | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | الإجمالي |
| ٦,٧٢٨,٨٤٣ | ٢,٢٧٠,٠٨٠ | ادوات حقوق ملكية |
| ٩٩,٥٨٧ | ٣٨,٣٧٦ | - وثائق صناديق استثمار |
| ٩٩,٥٨٧ | ٣٨,٣٧٦ | الإجمالي |
| ٤٦٦,٧٦٧ | ٤٢٩,٢٤٩ | - محافظ تدار بمعرفة الغير |
| ٧,٢٩٥,١٩٧ | ٢,٧٣٧,٧٠٥ | الإجمالي |

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١,٣٨٣ | ٧٠,٩٤٩ |
| (٧٠) | (٣,٢٤٦) |
| ١,٣١٣ | ٦٧,٧٠٣ |
| ١,٣١٣ | ٦٧,٧٠٣ |
| ١,٣١٣ | ٦٧,٧٠٣ |

قروض لأجل

مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

الإجمالي

اجمالي الاحتياطات في اخر العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| (١,٨٠٠) | (٧٠) |
| ١,٦٩٧ | (٣,١٤٠) |
| ٣٣ | (٣٦) |
| (٧٠) | (٣,٢٤٦) |

رصيد المخصص أول العام

(عبء)رد الاضمحلال خلال العام

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١,٧٨٠,٤١٦ | ١,٦٣٥,٩١٠ |
| ٢,٨٩٩,٩٣٠ | ٣,٥٤٠,٨٤٩ |
| ١٣,٩١٠,٨٣٧ | ١٧,١٨٠,٨٦٤ |
| ٤١٦,٦١٦ | ٨٧٦,٣٧٢ |
| ١٩,٠٠٧,٧٩٩ | ٢٣,٢٣٣,٩٩٥ |
| ١٢,٤٥٠,٨٢٦ | ١٣,٩٩٢,٥٩٥ |
| ٤٤,٢٠٠,٧٧٠ | ٤٩,١٧٩,٨٢٠ |
| ٢٦,٦٢٧,٨٢٥ | ٣٢,٨٩٩,٩٥٠ |
| ١١٢,٨٠٢ | ١٢٥,٤٢٩ |
| ٨٣,٣٩٢,٢٢٣ | ٩٦,١٩٧,٧٩٤ |
| ١٠٢,٤٠٠,٠٢٢ | ١١٩,٤٣١,٧٨٩ |
| (١٢,٤٧٦) | (٦٥,٧١٨) |
| (١٠,٩٩٤,٤٤٦) | (١٣,٠٤٠,٨٢٨) |
| (٢,٩٦٥,٩٩٧) | (١٦,٠٣٨) |
| ٨٨,٤٢٧,١٠٣ | ١٠٦,٣٠٩,٢٠٥ |
| ٣٨,٩٦٠,٤٩١ | ٤٤,٥٤٩,٢٩٠ |
| ٤٩,٤٦٦,٦١٢ | ٦١,٧٥٩,٩١٥ |
| ٨٨,٤٢٧,١٠٣ | ١٠٦,٣٠٩,٢٠٥ |

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

مخصص خسائر الإضمحلال*

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١,٨١٨ مليون جنيه مصري مقابل العوائد المجنيه التي تم ردها للايرادات، منها مبلغ ١,٠٥٧ مليون جنيه تم تكوينه في الربع الثالث و هو المبلغ الثاني و الأخير الذي سيتم اعاده هيكلته على ذلك النمط.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للملاء

| افراد | | | | | |
|-----------|-----------|-------------|------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي | قروض اخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض التتمان | حسابات جارية مدينة |
| (٢٦٥,٤٥٦) | - | (٩,٤٩٦) | (٢٢٦,٩٩٦) | (٢٥,٦٦٧) | (٣,٢٩٧) |
| (٩٠,١٧٢) | - | (١٢,٨٨٩) | (٥١,٩٧٦) | (٢٤,٥٠٩) | (٧٩٨) |
| ٢٧١,٣٣٠ | - | - | ٢٢٨,٣٦٣ | ٤٢,٩٦٧ | - |
| (٥٠,٢٨٨) | - | - | (٢٥,٨٦٦) | (٢٤,٤٠٥) | (١٧) |
| (١٢٤,٥٨٦) | - | (٢٢,٣٨٥) | (٧٦,٤٧٥) | (٣١,٦١٤) | (٤,١١٢) |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول العام
 رد/ (عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام*
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في آخر العام

| مؤسسات | | | | | |
|--------------|-----------|-------------|-------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي | قروض اخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض التتمان | حسابات جارية مدينة |
| (١٠,٧٢٨,٩٩٠) | (٢,٩٤٧) | (١,٩١١,٢٢٦) | (٧,١٠٧,٦٩٠) | (١,٧٠٧,١٢٧) | (١,٧٠٧,١٢٧) |
| (٢,٩٨٢,٧١١) | ١٦٤ | (٦٨٨,٨٩٠) | (٢,٩٢٧,٨٦٢) | ٦٣٣,٨٧٧ | - |
| ٩٢٧,٧٧٤ | - | ٥٧١,٢٧٣ | ٣٥٦,٥٠١ | - | - |
| (٤٢,٠٢٠) | - | - | (٤٢,٠٢٠) | - | - |
| (٨٠,٢٩٥) | - | (٢٧,٤٨٣) | (٤٥,٦٩٧) | (٧,١١٥) | (٧,١١٥) |
| (١٢,٩٠٦,٢٤٢) | (٢,٧٨٣) | (٢,٠٥٦,٣٢٦) | (٩,٧٦٦,٧٦٨) | (١,٠٨٠,٣٦٥) | (١,٠٨٠,٣٦٥) |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول العام
 رد/ (عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام*
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

| افراد | | | | | |
|-----------|-----------|-------------|------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي | قروض اخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض التتمان | حسابات جارية مدينة |
| (٢٥٥,٤٥٣) | (٢٠,٨٣٨) | (٧,٨٠١) | (١٩٠,٥٩٢) | (٢٥,٠٥٦) | (١١,١٦٦) |
| (٤١,٢٩٥) | ٢٠,٨٣٨ | (٣,٧٤٣) | (٣٧,٩٠٦) | (١٥,٣٢٨) | (٥,٥٥٢) |
| ٥٣,٥٤٣ | - | ٢,٠٨٠ | ١,٥٦١ | ٣٦,٤٧٧ | ١٣,٤٢٥ |
| (٢١,٨٥١) | - | (٣٢) | (٥٩) | (٢١,٧٦٠) | - |
| (٢٦٥,٤٥٦) | - | (٩,٤٩٦) | (٢٢٦,٩٩٦) | (٢٥,٦٦٧) | (٣,٢٩٧) |

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

| مؤسسات | | | | | |
|--------------|-----------|-------------|-------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي | قروض اخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | قروض التتمان | حسابات جارية مدينة |
| (٩,٥٢٢,٥٥٤) | (٢,٤٤٤) | (١,٧٧٥,٨٧٣) | (٦,٤٤٢,٢٢٧) | (١,٣٤٢,٠١٠) | (١,٣٤٢,٠١٠) |
| (١,٧٠٢,٢٨٣) | (٥٠٩) | (١٨٩,٣٦٤) | (١,١٢٥,٣٧٢) | (٣٨٧,٠٣٨) | - |
| ٣٨٢,١٨٥ | - | - | ٣٨٢,١٨٥ | - | - |
| (٢٣,٠٥٤) | - | - | (٢٣,٠٥٤) | - | - |
| ١٧٦,٧١٦ | ٦ | ٥٤,٠١١ | ١٠٠,٧٧٨ | ٦١,٩٢١ | ٦١,٩٢١ |
| (١٠,٧٢٨,٩٩٠) | (٢,٩٤٧) | (١,٩١١,٢٢٦) | (٧,١٠٧,٦٩٠) | (١,٠٨٠,٣٦٥) | (١,٠٨٠,٣٦٥) |

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

*من مبالغ سبق اعدامها

٢١ . مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملة الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

اجمالي الاحتياطيات في اخر العام العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|----------------|--------|-----------------------------|----------------|--------|-----------------------------|-----------------------------------|
| الالتزامات | الأصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | الالتزامات | الأصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | |
| | | | | | | مشتقات العملات الأجنبية |
| ٤٩,٦٨٧ | ٣٦,٥٩٧ | ٦,٨٢٠,٣٥٠ | ٧٣,١٠٥ | ٢١,١١٢ | ٥,٣٦٠,٢٧٢ | - عقود عملة أجلة |
| ٥,٨٦٠ | ٣,١١٧ | ١,٦٤٠,٩٨٥ | ١٢,٨٠٧ | ١٨,٢٤٣ | ٣,٦٢٨,٤١٥ | - عقود مبادلة عملات |
| ٥٥,٥٤٧ | ٣٩,٧١٤ | | ٨٥,٩١٢ | ٣٩,٣٥٥ | | إجمالي (١) |
| | | | | | | مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة |
| | | | | | | مشتقات معدلات العائد |
| ٢٥,٩٩٦ | - | ٦٥٥,٩٢٥ | ٩,١٦٤ | - | ٦٦٢,٨٠٣ | - تغطية ادوات دين حكومية |
| ١١٥,٤٤١ | ٢٨٧ | ١١,٥٠٦,٧٨٤ | ٣٧,٧٨٢ | ١٢,٩٣٤ | ٧,١٠٣,٦٣٨ | - تغطية ودائع العملاء |
| ١٤١,٤٣٧ | ٢٨٧ | | ٤٦,٩٤٦ | ١٢,٩٣٤ | | إجمالي (٢) |
| ١٩٦,٩٨٤ | ٤٠,٠٠١ | | ١٣٢,٨٥٨ | ٥٢,٢٨٩ | | إجمالي المشتقات مالية (٢+١) |

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,١٦٤ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٨٣٢ ألف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٤,١٩٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ ألف 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 ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٤,٨٤٨ ألف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٣٠٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ | | ٢٢ . استثمارات مالية |
|-------------------|--------------------|---|--|-----------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | | بالآلاف جنيه مصري | | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٩,٦٣٢,٧٨٠ | ٣٨,٦١٥,٠٤٥ | - أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة | | |
| ٨٣,٣٤٦ | ٤٥٨,٠٩٤ | - أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة | | |
| ٧٥٨,٦٥٥ | ١٤٤,٧٥١ | - أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق - بالتكلفة | | |
| ٣٠,٤٧٤,٧٨١ | ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | الإجمالي | | |
| ٤٥,١٣٥,٢٠٩ | ٧٣,٥٩٨,٢٥١ | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| ٣٢,٥١٣ | ٣٢,٥١٣ | - أدوات دين مدرجة في السوق | | |
| ٤٥,١٦٧,٧٢٢ | ٧٣,٦٣٠,٧٦٤ | - غير مدرجة في السوق | | |
| ٧٥,٦٤٢,٥٠٣ | ١١٢,٨٤٨,٦٥٤ | الإجمالي | | |
| ٧٣,٧٢١,١٩٩ | ١٠٨,٤٩٦,٩٨٠ | إجمالي استثمارات مالية | | |
| ١,٩٢١,٣٠٤ | ٤,٣٥١,٦٧٤ | ارصدة متدولة | | |
| ٧٥,٦٤٢,٥٠٣ | ١١٢,٨٤٨,٦٥٤ | ارصدة غير متدولة | | |
| ٧٢,٦١٢,٦٢٠ | ١١٠,٩٨٥,٢٦٤ | الإجمالي | | |
| ٢,١٥٥,٣٦٩ | ١,٢٢٨,٠٣٣ | ادوات دين ذات عائد ثابت | | |
| ٧٤,٧٦٧,٩٨٩ | ١١٢,٢١٣,٢٩٧ | ادوات دين ذات عائد متغير | | |
| | | الإجمالي | | |

| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | استثمارات مالية متاحة للبيع | | |
|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | | بالآلاف جنيه مصري | | |
| ٥٩,٣٧٢,٢٢٧ | ٥٣,٩٢٤,٩٣٦ | ٥,٤٤٧,٢٩١ | ٢٥,٨٦٨,٢٣٠ | الرصيد في اول العام |
| ٣٠,٤٦٥,٤٨٤ | ٤,٥٩٧,٢٥٤ | ٢٥,٨٦٨,٢٣٠ | ٢٥,٨٦٨,٢٣٠ | إضافات |
| (١٤,٧١٥,٤٩٥) | (١٣,٣٥٤,٤٦٨) | (١,٣٦١,٠٢٧) | (١,٣٦١,٠٢٧) | استيعادات |
| (١٠٠,٠٧٨) | - | (١٠٠,٠٧٨) | (١٠٠,٠٧٨) | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| ٥١٢,٠١٦ | - | ٥١٢,٠١٦ | ٥١٢,٠١٦ | ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| ١٠٨,٣٤٩ | - | ١٠٨,٣٤٩ | ١٠٨,٣٤٩ | رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٧٥,٦٤٢,٥٠٣ | ٤٥,١٦٧,٧٢٢ | ٣٠,٤٧٤,٧٨١ | ٣٠,٤٧٤,٧٨١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٧٥,٦٤٢,٥٠٣ | ٤٥,١٦٧,٧٢٢ | ٣٠,٤٧٤,٧٨١ | ١٢,٦٧٠,٧٦١ | الرصيد في اول العام |
| ٤٦,٦٦٦,٠٧٤ | ٣٣,٩٩٥,٣١٣ | ١٢,٦٧٠,٧٦١ | ١٢,٦٧٠,٧٦١ | إضافات |
| (٧,٤٠٥,٢٥٩) | (٥,٥٣٢,٢٧١) | (١,٨٧٢,٩٨٨) | (١,٨٧٢,٩٨٨) | استيعادات |
| ١٠٢,٩٩١ | - | ١٠٢,٩٩١ | ١٠٢,٩٩١ | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| (٢,١١٨,٠٩٤) | - | (٢,١١٨,٠٩٤) | (٢,١١٨,٠٩٤) | ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| (٣٩,٥٦١) | - | (٣٩,٥٦١) | (٣٩,٥٦١) | رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١١٢,٨٤٨,٦٥٤ | ٧٣,٦٣٠,٧٦٤ | ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | ٣٩,٢١٧,٨٩٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٢٢٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

| |
|---------------------|
| ٤٤١,٢٢٨ (٣٩,٥٦١) |
| - |
| ٤٠٢,٠٦٧ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

| |
|----------|
| (٩٩,٠٤٧) |
| ٢٥٤,٥٨٨ |
| ٩,٥٧٠ |
| ١٦٥,١١١ |

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات شقيقة
- شركة فوري بس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكورن)
الإجمالي

| نسبة المساهمة % | قيمه المساهمة | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة |
|--------------------|---------------|------------------------|----------------|--|-------------|------------------|
| ٢٢,٥٠ | ١٤,١٠٠ | - | - | - | - | مصر |
| ٣٢,٥٠ | ٩٢,٤٥٨ | ٧٢,٩٥٤ | ٩٢٦,٦٢٤ | ٦٤٠,٥٥٤ | ٨٦٠,٠٥٧ | مصر |
| | ١٠٦,٥٥٨ | ٧٢,٩٥٤ | ٩٢٦,٦٢٤ | ٦٤٠,٥٥٤ | ٨٦٠,٠٥٧ | |

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكورن)
الإجمالي

| نسبة المساهمة % | قيمه المساهمة | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة |
|--------------------|---------------|------------------------|----------------|--|-------------|------------------|
| ٣٢,٥٠ | ٦٥,٠٣٩ | ٥٢,٦٩٥ | ٥٥٥,٤٦١ | ٣٦٧,٤٧٠ | ٥١٢,٣٨٨ | مصر |
| | ٦٥,٠٣٩ | ٥٢,٦٩٥ | ٥٥٥,٤٦١ | ٣٦٧,٤٧٠ | ٥١٢,٣٨٨ | |

بالآلاف جنيه مصري

٢٤ . أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ٣,٨٧٠,٤٤٤ | ٤,٥٠٩,٣١٤ |
| ٢٣٠,٢٩٦ | ١٨٦,٧٩٧ |
| ٥٢٢,٢١١ | ٧٦٨,٧٣٣ |
| ٢,١٩٣,٥٠٩ | ٣,٧٩٠,٧٠٩ |
| ٤٥٠,٨٣ | ٢٧٦,٥٢٠ |
| ٤٤,٩٧٣ | ٣٠,٩٤٥ |
| ٦,٨٨٦,٦٠٧ | ٩,٥٦٣,٠١٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|
| ٤,٥٠٩,٣١٤ | ٤,٥٠٩,٣١٤ |
| ١٨٦,٧٩٧ | ١٨٦,٧٩٧ |
| ٧٦٨,٧٣٣ | ٧٦٨,٧٣٣ |
| ٣,٧٩٠,٧٠٩ | ٣,٧٩٠,٧٠٩ |
| ٢٧٦,٥٢٠ | ٢٧٦,٥٢٠ |
| ٣٠,٩٤٥ | ٣٠,٩٤٥ |
| ٩,٥٦٣,٠١٨ | ٩,٥٦٣,٠١٨ |

* تم تكوين مخصص مبلغ ٣١٧ مليون جنيه مقابل أسباط لم يتم تحصيلها بعد.
 * يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم توب ضمن بنود محددة بالأصول بالعمولة ومن أمثلتها: الأوراق المستحقة والمصرفيات المقدمة و الممدد تحت حساب خيرية الأقران و السندات و العهد والمحميات تحت التسمية العادية.

٢٥ . أصول ثابتة

| أجمالي | الثابت وتثبيت | اجهزة ومعدات | تجهيزات و تركيبات | وسائل نقل | نظم البنية متكاملة | مباني و تشاؤمات | أرضي |
|-----------|---------------|--------------|-------------------|-----------|--------------------|-----------------|--------|
| ٤,١٢٣,٦٨٣ | ١٥١,٦٨٩ | ٥١٦,٧٦٣ | ٦٥٨,٣٤٣ | ٨٩,٣٢٣ | ١,٦٤٠,١٨٧ | ٩٩٦,٦٦٦ | ٦٤,٧٠٩ |
| ٦٦٨,١٨٢ | ٨,١٣٥ | ١٣٣,١٩٢ | ١٧٢,٧٦٦ | ٥٠,٦٠١ | ٣٤٧,٣٧٦ | ٦١,٦٠٦ | - |
| (٩٥٥,٢٠٣) | (٧١,٠٢٢) | (١٠٠,١٣٢) | (١٠٥,٢٩٦) | (٣٢,٨١٧) | (٤١٣,٠١٨) | (٣٢,٨١٧) | - |
| ٣,٧٩٦,٦٦٦ | ٨٨,٨٠١ | ٤٤٩,٨٢٣ | ٥٥٥,٣٢٣ | ١٦,١٤٧ | ١,٥٨٠,٤٩٥ | ١,٠٢٥,٦٦٨ | ٦٤,٧٠٩ |
| ٢,٧٠٩,١٦٤ | ١٣٢,١٨٢ | ٤٢٠,١١٧ | ٥٢٨,٦٧٩ | ٥٣,٠٨٨ | ١,٢٠٥,٢٩٩ | ٣٥٩,٢٩٩ | - |
| ٣٩٠,٨٣٠ | ٧,٧٠٧ | ٥٧٤,٤٠٨ | ١٣٢,٦١٩ | ١٨٩,٤٩٩ | ٥٠٠,٩٩٩ | - | - |
| (٩٥٥,٢٠٣) | (٧١,٠٢٢) | (١٠٠,١٣٢) | (١٠٥,٢٩٦) | (٣٢,٨١٧) | (٤١٣,٠١٨) | (٣٢,٨١٧) | - |
| ٢,١٤٤,٧٩١ | ٦٨,٨٦٦ | ٣٧٧,٩٩٣ | ٤٠٦,٤٣١ | ٣٢,٨٤٠ | ٩٨٢,٢٨٠ | ٣٢٦,٩٢١ | - |
| ١,٦٥١,٨٧٥ | ١٩,٩٣٥ | ١٧٢,٤٣٠ | ١١٨,٨٩٢ | ٢٩,٢٥٧ | ٥٩٨,٢١٥ | ٢٤٨,٤٣٧ | ٦٤,٧٠٩ |
| ١,٤١٤,٥١٩ | ١٩,٥٠٧ | ٩٦,٦٤٦ | ١١٩,٦٤٤ | ٣٦,٢٥٥ | ٤٤٠,٧٨٨ | ١٦٦,٩٢٠ | ٦٤,٧٠٩ |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٣٣,٣ | %٢٠ | %٣٣,٣ | %٥ | |

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)
 الإضافات خلال العام
 استحداث العام*

التكلفة في آخر العام (٢)

مجموع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣)

اهلاك العام

استحداث العام*

مجموع الاهلاك في آخر العام (٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

محل الاهلاك

تتمسك الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ المؤرخة ٣١,٦,٢٨٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اقتناء الاجراءات القانونية اللازمة لتسوية تلك الاصول لم يتم تكوين اي مخصص خسران اصحاحا للاصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المسبقة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تكافؤية واحد جنيه للاصول التي ما زالت قائمة تحت التشغيل.

أصول ثابتة

| أجمالي | الثابت وتثبيت | اجهزة ومعدات | تجهيزات و تركيبات | وسائل نقل | نظم البنية متكاملة | مباني و تشاؤمات | أرضي |
|-----------|---------------|--------------|-------------------|-----------|--------------------|-----------------|--------|
| ٣,٦٧٩,٠٦٤ | ١٤٤,٤٥٤ | ٤٥٩,٥٧٢ | ٦٠٧,٧٧٣ | ٨٧,٦٦٠ | ١,٣٩٥,٦٣٨ | ٩١٩,٢٥٨ | ٦٤,٧٠٩ |
| ٤٤٤,٦١٩ | ٧,٢٣٥ | ٥٧,١٩١ | ٥٠,٥٧٠ | ١,٧٠٣ | ٢٥٠,٥٤٩ | ٧٧,٣٧١ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤,١٢٣,٦٨٣ | ١٥١,٦٨٩ | ٥١٦,٧٦٣ | ٦٥٨,٣٤٣ | ٨٩,٣٢٣ | ١,٦٤٠,١٨٧ | ٩٩٦,٦٦٦ | ٦٤,٧٠٩ |
| ٢,٣٥٨,١٥٩ | ١٢٤,٩٢٩ | ٣٧٢,٥٢٢ | ٤٢٨,٣٦٨ | ٤٧,٩٠٤ | ١,٠٧٩,٢٤٤ | ٣١٥,١٩٢ | - |
| ٣٥١,٠٠٥ | ٧,٧٥٣ | ٤٧,٥٩٥ | ٧٠,٣١١ | ٥,١٨٤ | ١٧٦,١٥٥ | ٤٤,٥٠٧ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,٧٠٩,١٦٤ | ١٣٢,١٨٢ | ٤٢٠,١١٧ | ٥٢٨,٦٧٩ | ٥٣,٠٨٨ | ١,٢٠٥,٢٩٩ | ٣٥٩,٢٩٩ | - |
| ١,٤١٤,٥١٩ | ١٩,٥٠٧ | ٩٦,٦٤٦ | ١١٩,٦٤٤ | ٣٦,٢٥٥ | ٤٤٠,٧٨٨ | ١٦٦,٩٢٠ | ٦٤,٧٠٩ |
| ١,٢٢٠,٩٠٥ | ١٩,٥٢٥ | ٨٧,٠٥٠ | ١٢٩,٤٥٥ | ٣٩,٧٥٦ | ٣٦٦,٣٩٤ | ١٠٤,٦٦٦ | ٦٤,٧٠٩ |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٣٣,٣ | %٢٠ | %٣٣,٣ | %٥ | |

تتمسك الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ المؤرخة ٣٥,٢,٤٦٢ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اقتناء الاجراءات القانونية اللازمة لتسوية تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١,٠٦٧,٣٧٤ | ٥٠٣,٥٣٩ | حسابات جارية |
| ٨١٠,٥٤٤ | ٦,٧٥٦,٢٨٠ | ودائع |
| <u>١,٨٧٧,٩١٨</u> | <u>٧,٢٥٩,٨١٩</u> | الاجمالي |
| ١٢٨,٥٢٧ | ١٩٠,٨٠١ | بنوك مركزية |
| ٧١٤,٢٩٤ | ٦,٠٠٩,٧٧٨ | بنوك محلية |
| ١,٠٣٥,٠٩٧ | ١,٠٥٩,٢٤٠ | بنوك خارجية |
| <u>١,٨٧٧,٩١٨</u> | <u>٧,٢٥٩,٨١٩</u> | الاجمالي |
| ٧٤٠,١٥٨ | ٢٥٧,٣٥٥ | ارصدة بدون عائد |
| ٢٣,١٦٩ | ٨٩,٥٦٨ | اجمالي الاحتياطيات في اخر العام |
| ١,١١٤,٥٩١ | ٦,٩١٢,٨٩٦ | ارصدة ذات عائد ثابت |
| <u>١,٨٧٧,٩١٨</u> | <u>٧,٢٥٩,٨١٩</u> | الاجمالي |
| ١,٨٧٧,٩١٨ | ٧,٢٥٩,٨١٩ | ارصدة متداولة |

٢٧ . ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٧٢,٤٤٢,٨٧٢ | ٩٢,٤٢٢,١١٤ | ودائع تحت الطلب |
| ٤٩,٩٥٢,٤٧٠ | ٤٣,٥٦١,٨٤٦ | ودائع لإجل وبإخطار |
| ٧٠,٤٨٦,٩٣٠ | ٨١,٠٥٩,٩٣٤ | شهادات إيداع وإيداع |
| ٥٣,٠٧٥,٠٩٨ | ٦٢,٨١٢,٢٧٩ | ودائع التوفير |
| ٤,٧٦٥,٦٨٢ | ٥,٤٤٠,٦٩٦ | ودائع أخرى |
| <u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u> | <u>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</u> | الاجمالي |
| ١٠٧,٧٥٣,٦٨٢ | ١١٦,٨٤٢,١٦٠ | ودائع مؤسسات |
| ١٤٢,٩٦٩,٣٧٠ | ١٦٨,٤٥٤,٧٠٩ | ودائع افراد |
| <u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u> | <u>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</u> | الاجمالي |
| ٤٣,٢٢٩,٠٨٥ | ٤٨,٧٤١,٩٣١ | ارصدة بدون عائد |
| ٢١,٠٢٢,٤٧٤ | ٢٣,٧٣٨,١١٣ | ارصدة ذات عائد متغير |
| ١٨٦,٤٧١,٤٩٣ | ٢١٢,٨١٦,٨٢٥ | ارصدة ذات عائد ثابت |
| <u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u> | <u>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</u> | الاجمالي |
| ١٧٨,٧٨٦,٢٧٥ | ٢٠٢,١٢٦,١٥٤ | ارصدة متداولة |
| ٧١,٩٣٦,٧٧٧ | ٨٣,١٧٠,٧١٥ | ارصدة غير متداولة |
| <u>٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢</u> | <u>٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩</u> | الاجمالي |

٢٨ . قروض أخرى

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المستحق خلال العام التالي | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة % | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------|--|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | | | |
| ٨٧,٣١٤ | ١٢٥,٤٢٩ | ١١٧,٢٨٦ | ٥-٣ سنوات* | ٥,٥٥ - ٣,٥٥ حسب تاريخ الاستحقاق | صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية |
| ٤١,٨٨٢ | ١٣,٣٨٠ | ١٣,٣٨٠ | ٤ يناير ٢٠٢٠* | ودائع ٣ شهور أو ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض | الصندوق الاجتماعي للتنمية |
| ١,٧٧٢,٧٧٠ | ١,٧٩١,٣٦٠ | - | ١٠ سنوات | LIBOR ٣شهور + ٦,٢% | قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ١,٧٧٢,٧٧٠ | ١,٧٩١,٣٦٠ | - | ١٠ سنوات | LIBOR ٣شهور + ٦,٢% | قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية |
| <u>٣,٦٧٤,٧٣٦</u> | <u>٣,٧٢١,٥٢٩</u> | <u>١٣٠,٦٦٦</u> | | | 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

٢٩ . التزامات اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | عوائد مستحقة |
| ١,٥١٦,٤٧١ | ١,٣٤٧,٣٩٧ | مصرفات مستحقة |
| ٥٠٧,٥٤٣ | ٧٣٣,٢١٨ | داننون |
| ٣,٢٧٧,٣٥٠ | ٤,١٠١,٨٨٤ | أرصده دائنه متنوعه |
| ١٧٥,١٦٧ | ٣١٩,٠٥٤ | الاجمالي |
| ٥,٤٧٦,٥٣١ | ٦,٥٠١,٥٥٣ | |

٣٠ . مخصصات

| رصيد أول العام | المكون خلال العام | فروق اعاده التقييم | المستخدم خلال العام | انتفى الغرض منه | رصيد آخر العام | |
|----------------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|
| ٦,٩١٠ | - | - | - | - | ٦,٩١٠ | مخصص مطالبات ضرائب |
| ٤٥,٧٧٣ | ١٢,٨٢٠ | ٧ | (٩٢٣) | - | ٥٧,٦٧٧ | مخصص مطالبات قانونيه |
| ١,٤٤٩,٦٩٠ | - | (٢,٩٤٢) | - | (١٧,٦٧٠) | ١,٤٤٩,٦٩٠ | مخصص التزامات عرضية |
| ٩٢,١٧٤ | ٨٨,٦٨١ | ٦٦٦ | (١,١٩١) | - | ١٨٠,٣٣٠ | *مخصص مطالبات اخرى |
| ١,٦١٥,١٥٩ | ١٠١,٥٠١ | (٢,٢٦٩) | (٢,١١٤) | (١٧,٦٧٠) | ١,٦٩٤,٦٠٧ | الاجمالي |

| رصيد أول العام | المكون خلال العام | فروق اعاده التقييم | المستخدم خلال العام | انتفى الغرض منه | رصيد آخر العام | |
|----------------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|
| ٦,٩١٠ | - | - | - | - | ٦,٩١٠ | مخصص مطالبات ضرائب |
| ٤٦,٠٣٥ | ٥٤٩ | (٥٧) | (٧٢٥) | (٢٩) | ٤٥,٧٧٣ | مخصص مطالبات قانونيه |
| ١,٤٣٤,٧٠٣ | ١١٨,٣٧٠ | ١٢,٦٢٧ | - | (٩٥,٣٩٨) | ١,٤٣٧,٣٠٢ | مخصص التزامات عرضية |
| ٢٦,٤٠٩ | ٩٣,٧٠٣ | (٧٣٠) | (٢٤,٧٣٨) | (٢,٤٧٠) | ٩٢,١٧٤ | مخصص مطالبات اخرى |
| ١,٥١٤,٠٥٧ | ٢١٢,٦٢٢ | ١١,٨٤٠ | (٢٥,٤٦٣) | (٩٧,٨٩٧) | ١,٦١٥,١٥٩ | الاجمالي |

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه في تاريخ الميزانية مقسمة على ١,١٦٦,٨٣٣ الف سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جم في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جم (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ وذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

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

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

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

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

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا من الأحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

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

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

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

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

- تلتزم توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ . الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ 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 ديسمبر ٢٠١٨ |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| (٣١,٤٠٩) | (٤٩,٧٥٠) |
| ٣١,٠٣٨ | ٥٣,٥٥٢ |
| ٣٦,٧١٢ | ٥٣,٦٥٧ |
| ٥٦,٦٩٨ | ٦٥,٧٨٨ |
| ١١٠,١٠٠ | ١٦٦,١٢٢ |
| ٥,٣٤٠ | ٤,٦٩٥ |
| (٣٧,٤٧٨) | ٧,٣٩٤ |
| ٨,٦٢٩ | ٦,٩١٢ |
| ١٧٩,٦٣٠ | ٣٠٨,٣٧٠ |

الأصول الثابتة (الأهلاك)
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
اجمالي الإحتياطات في آخر العام
اضمحلال استثمارات أخرى
نظام إثابة العاملين
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
فروق تقييم عقود صرف اجله
الرصيد

| أصل (التزام) | أصل (التزام) |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١٨١,٣٠٨ | ١٧٩,٦٣٠ |
| (١,٦٧٨) | ١٢٨,٧٤٠ |
| ١٧٩,٦٣٠ | ٣٠٨,٣٧٠ |

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية الفترة
الإضافات / الاستيعادات
الرصيد في نهاية الفترة

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|
| عدد الاسهم بالآلاف | عدد الاسهم بالآلاف |
| ٢٢,٣٥١ | ٢١,٢٨٠ |
| ٧,٦٠١ | ٨,٣٣٨ |
| (٧٣٧) | (٨٢٨) |
| (٧,٩٣٥) | (٥,٠٣٢) |
| ٢١,٢٨٠ | ٢٣,٧٥٨ |

قائمة في بداية العام
ممنوحه أثناء العام
سقط الحق فيها أثناء العام
تم ممارستها أثناء العام
قائمة في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

| جنيه مصري | جنيه مصري | عدد الاسهم بالآلاف | القيمة العادلة | سعر الممارسة |
|-----------|-----------|--------------------|----------------|--------------|
| ٨,٤٣٣ | ٢٨,٤٣ | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | ٢٠١٩ |
| ٧,١٧٥ | ٦٥,٥٥ | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | ٢٠٢٠ |
| ٨,١٥٠ | ٦٨,١٣ | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | ٢٠٢١ |
| ٢٣,٧٥٨ | | | | الإجمالي |

وقد تم 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 |
| ٧٣,٠٨ | ٧٧,٣٥ |
| ٣ | ٣ |
| ١٦,٧٧% | ١٥,٥٤% |
| ٠,٦٨% | ١,٢٩% |
| ٣٠% | ٢٦% |

سعر الممارسة
سعر السهم
أعمار الخيارات (سنوات)
معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ١,٣٣٢,٨٠٧ | ١,٧١٠,٢٩٣ | احتياطي قانوني |
| ٩,٠٠٠,٠٢٣ | ١٢,٧٧٦,٢١٥ | احتياطي عام |
| ١١,٨١٥ | ١٢,٤٢١ | إحتياطي رأسمالي |
| ٦,١٩٣,٨٧٩ | ٩,٦٣٧,٠٨٣ | أرباح محتجزة |
| ٢٠,٦٤٥ | ٢٠,٦٤٥ | احتياطي خاص |
| (١,٦٤٢,٩٥٨) | (٣,٧٥٠,٧٧٩) | احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣,٦٣٤ | ٤,٣٢٣ | احتياطي مخاطر بنكية |
| ١,٤١١,٥٤٩ | ١,٤١١,٥٤٩ | إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ |
| ١٦,٣٣١,٣٩٤ | ٢١,٨٢١,٧٥٠ | إجمالي الأحتياطيات في آخر 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 وهذا مع العلم انه سيتم تطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من العام المالي الذي يبدأ في ١ يناير ٢٠١٩

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٤٠٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| (٢,١٨٠,٢٤٤) | (١,٦٤٢,٩٥٨) | الرصيد في اول العام |
| ٥٣٧,٢٨٦ | (٢,١٠٧,٨٢١) | صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة |
| (١,٦٤٢,٩٥٨) | (٣,٧٥٠,٧٧٩) | الرصيد في اخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٤٠٤ أرباح محتجزة |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٦,٠٤٠,٥٨٠ | ٦,١٩٣,٨٧٩ | الرصيد في اول العام |
| (٤,٥٩٩,٧٣٦) | (٣,٩٩٤,٩٢٤) | محول الى الأحتياطيات |
| (١,٣٥٠,٢٠٤) | (٢,١٤٣,١٧٧) | الأرباح الموزعة |
| ٧,٥١٥,٥٥٥ | ٩,٥٨١,٩٩٤ | صافي أرباح السنة |
| (٦١٥) | (٦٨٩) | محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية |
| (١٥٢) | - | أثر استبعاد شركة تابعة |
| (١,٤١١,٥٤٩) | - | إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ |
| ٦,١٩٣,٨٧٩ | ٩,٦٣٧,٠٨٣ | الرصيد في اخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٤٠٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٣٤٣,٤٦٠ | ٤٨٩,٣٣٤ | الرصيد في اول العام |
| (١٤٥,٠١٠) | (١٥٩,٣٦٠) | محول الى الأحتياطيات |
| ٢٩٠,٨٨٤ | ٤٠٨,٣٤٦ | مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٤٨٩,٣٣٤ | ٧٣٨,٣٢٠ | الرصيد في اخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها |
|------------------|------------------|--|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ١٤,٦٦٣,٢٨٩ | ٢٠,٠٥٨,٩٧٤ | النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٤٥,٣١٩,٧٦٦ | ٤٦,٥١٨,٨٩٢ | أرصده لدي البنوك |
| ٥٤,٤٧٨,٢٠٢ | ٤١,٩٩٩,٢٥٢ | أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى |
| (٨,٨٧٨,٩٨٦) | (١٣,٥٢٦,٧٦٣) | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| (١,٧١٩,٥٨٦) | (١٠,٧٣٣,٣٨٦) | أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٥٤,٦٥٣,٨٤٨) | (٥٠,٠١٣,٣٢٤) | أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٤٩,٢٠٨,٨٣٧ | ٣٤,٣٠٣,٦٤٥ | إجمالي النقدية وما في حكمها |

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ١٦٥,٢٧٦ الف وذلك طبقا لما يلي :

| المتبقي ولم يطلب بعد | المبلغ المسدد | قيمه المساهمة | بالالف جنيه مصري |
|----------------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| ١٦٥,٢٧٦ | ١٩٢,٥٩٣ | ٣٥٨,٢٦٨ | - استثمارات ماليه متاحه للبيع |

٣٦،٢،٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٩٨,٠٢٦ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ ضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | خطابات ضمان |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٦٩,٥١٤,٤١٣ | ٦٦,١٦٦,٩٥٣ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١,٧٠٠,٥١٦ | ٤,١٧٨,٢٨٨ | إجمالي التزامات عرضية وارتباطات |
| ١,٠١٧,٦٩٠ | ١,٠٥٠,٥٧٣ | |
| ٧٢,٢٣٢,٦١٩ | ٧١,٣٩٥,٨١٤ | |

٣٦،٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية |
|------------------|------------------|------------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٧,٠٢٤,٣٧٦ | ٩,١٧٣,٧٨٢ | |

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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٣,٤٤٩,٢٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٤٧,٢٥٠ الف جنيه مصري بواقع ٣٦١,٦٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٩,٥٨٠ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٥١١,٦٠٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٩,١١٨ الف جنيه مصري بواقع ١٩٣,٧٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٦٨٧ الف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٣٣٥,٣١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤,٣٣٦ الف جنيه مصري بواقع ١٠٢,٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٨٣٥ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٩١,١٣١ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٩,٣٥٣ الف جنيه مصري بواقع ٢١٢,٣٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٦١٩ 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 وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٩٣,٩٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٧٧٩ الف جنيه مصرى بواقع ٢٣١,٨٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٥٩١ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ١٤٥,٩٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦,٠٥١ الف جنيه مصرى بواقع ١٧٨,٠٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٩٢٥ الف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

| بالالف جنيه مصري | القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية |
|------------------|--|
| ٥,٤١٤ | قروض وتسهيلات |
| ١٣٧,٧٦٦ | ودائع |
| ١,٣٠٩ | الالتزامات العرضية |

٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

| مصرفات | ايرادات | الشركة الدولية للأمن والخدمات شركه سي فينشرز |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | |
| ٢٧٧,١٣٩ | ٩٤ | |
| ٢,٠٤١ | ٨٥٠ | |

٣٩ . مراكز العملات الهامة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المعادل بالالف جنيه | المعادل بالالف جنيه | |
|----------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------|
| ١٨٢,٦٣٩ | (٦٣٦,٣٨٤) | | | جنيه مصري |
| (٣١٣,٢٤٦) | ٥٧٨,٧٤٥ | | | دولار أمريكي |
| (١,٥٦٦) | ٢,١٨٩ | | | جنيه استرليني |
| (٥٢٣) | (٢٠) | | | الين الياباني |
| ٦٣٧ | ٦٥٨ | | | فرنك سويسري |
| ٤٦,٧٦٨ | ٣٧,١٤٤ | | | اليورو |

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٦.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٧
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٧.
- ضريبة الدمغة**
- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٧ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤١ . الأصول الغير ملموسة |
|------------------|------------------|--------------------------|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | القيمة الدفترية |
| ٦٥١,٠٤١ | ٦٥١,٠٤١ | الاستهلاك |
| (٢٨٢,١١٨) | (٤١٢,٣٢٦) | صافي القيمة الدفترية |
| ٣٦٨,٩٢٣ | ٢٣٨,٧١٥ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤٢ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة |
| ١٦٨,٩٠٠ | - | الإجمالي |
| ١٦٨,٩٠٠ | - | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | شركة سى آى كابيتال القابضة |
|------------------|------------------|---|
| بالالف جنيه مصري | بالالف جنيه مصري | صافي أصول الشركة التابعة |
| (٧٠١,١٧٠) | - | يخصم |
| | | يضاف إليه / يخصم منه: |
| ٨,٥٨٨ | - | إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٥٧,١٢٧ | - | أصحاب الحقوق غير المسيطرة |
| ٧٠٤,٣٥٥ | - | إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سى آى كابيتال القابضة |
| ١٦٨,٩٠٠ | - | الصافي |

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

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤٣ . أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى - صافي النقص (الزيادة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | |
|----------------|------------|----------------|-------------|----------------------------|
| التغير | الصافي | الإجمالي | الصافي | الإجمالي |
| - | - | - | - | أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| - | - | - | - | خصم الاصدار |
| - | - | - | - | الصافي |
| | | ١,٢٨٩,٤٢٥ | ٣,٦٦٩,٧٠٠ | أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| (٢,٣٨٠,٩٩٩) | ١,٢٠٢,٣٥٨ | (٨٧,٠٦٧) | (٨٦,٣٤٣) | خصم الاصدار |
| | | ٥٧,٦٠٢,٩٩٧ | ٤٩,٤٤١,٥١١ | أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٧,٠٢١,٥٢٣ | ٥٣,٤٥١,٤٩٠ | (٤,١٥١,٥٠٧) | (٣,٠١١,٥٤٤) | خصم الاصدار |
| | | ٤٦,٤٢٩,٩٦٧ | ٤٦,٤٢٩,٩٦٧ | الصافي |
| | | (٤,٢٣٨,٥٧٤) | (٣,٠٩٧,٨٨٧) | اجمالي خصم الاصدار |
| | ٥٤,٦٥٣,٨٤٨ | | ٥٠,٠١٣,٣٢٤ | اجمالي الصافي |
| | ٤,٦٤٠,٥٢٤ | | | التغير |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | |
|----------------|--------------|----------------|-------------|----------------------------|
| التغير | الصافي | الصافي | الصافي | |
| | ١,٠٥١,٣٧٥ | - | - | أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| | (٢٢,٤١٦) | - | - | خصم الاصدار |
| ١,٠٢٨,٩٥٩ | ١,٠٢٨,٩٥٩ | - | - | الصافي |
| | ٤,٣٥٠,٩٧٥ | ١,٢٠٢,٣٥٨ | ١,٢٨٩,٤٢٥ | أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٢,٨٨٤,٠٥٢ | ٤,٠٨٦,٤١٠ | | (٨٧,٠٦٧) | خصم الاصدار |
| | | | | الصافي |
| | ٣٦,٠١٠,٧٣٠ | ٥٧,٦٠٢,٩٩٧ | ٥٧,٦٠٢,٩٩٧ | أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| (١٩,٣٥٠,٤٧٢) | ٣٤,١٠١,٠١٨ | (١,٩٠٩,٧١٢) | (٤,١٥١,٥٠٧) | خصم الاصدار |
| | | ٥٣,٤٥١,٤٩٠ | ٥٣,٤٥١,٤٩٠ | الصافي |
| | | (٢,١٩٦,٦٩٣) | (٤,٢٣٨,٥٧٤) | اجمالي خصم الاصدار |
| | ٣٨,١٨٧,٤٢٨ | | ٥٤,٦٥٣,٨٤٨ | اجمالي الصافي |
| | (١٦,٤٦٦,٤٢٠) | | | التغير |

٤٤ . الأصول الأخرى - صافي النقص (الزيادة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المعادل بالالف جنيه

| |
|-------------|
| ٦,٨٨٦,٦٠٧ |
| (٤٥,٠٨٣) |
| (٥٢٢,٢١١) |
| ٦,٣١٩,٣١٣ |
| ٩,٥٦٣,٠١٨ |
| (٢٧٦,٥٢٠) |
| (٧٦٨,٧٣٣) |
| (٢٥١,٧٥٠) |
| ٣١٦,٧٦٣ |
| ٨,٥٨٢,٧٧٨ |
| (٢,٢٦٣,٤٦٥) |

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ديسمبر ٢٠١٨

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

المخصص المكون للإستثمار

اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المعادل بالالف جنيه

| |
|-----------|
| ٥,٧١٥,٦٦٧ |
| (٥٦,٥٩٩) |
| (٢٠٣,٤١٠) |
| ٥,٤٥٥,٦٥٨ |
| ٦,٨٨٦,٦٠٧ |
| (٤٥,٠٨٣) |
| (٥٢٢,٢١١) |
| ٦,٣١٩,٣١٣ |
| (٨٦٣,٦٥٥) |

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٦

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ٢

التغير (٢-١)

المعاملات غير النقدية

تتضمن المعاملات غير النقدية غير المدرجة بقائمة التدفقات النقدية ما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

| الرصيد وفقاً لقائمة التدفقات النقدية | المعاملات غير النقدية | الرصيد وفقاً للقوائم المالية | |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| ٢,٠٥٩,٣٤١ | ٢٥٥,٢٧٥ | ٢,٣١٤,٦١٦ | متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| (١٠,٥٧٥) | (٣,٥٢٥) | (١٤,١٠٠) | مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة |
| (٢,٢٦٣,٤٦٥) | (٢٥١,٧٥٠) | (٢,٥١٥,٢١٥) | الأصول الأخرى |

