

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠١٨



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولى - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة 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

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بنلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

١٥٤٧٤

كامل مجدى صالح

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح ويحيى وعبد العزيز Deloitte.

محاسبون ومراجعون



١٤٠

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٠"

منصور وشركاهم بريس وترهاوس كونيترز

محاسبون قانونيون وإستشاريون



القاهرة في ٤ فبراير ٢٠١٩

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢	١٦	أرصدة لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٢٩٥,١٩٧	٢,٧٣٧,٧٠٥	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣١٣	٦٧,٧٠٣	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٠٠١	٥٢,٢٨٩	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٢٢	- متاحه للبيع
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٦٨	٦٨,٦٣٣	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٨٨٦,٨٠٧	٩,٥٦٣,٢١٨	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
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	٧,٢٥٩,٨١٩	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	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 أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٧٢١,٥٢٩	٢٨	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٩٤,٦٠٧	٣٠	مخصصات
٢٦٦,٣٨٧,٦٧١	٣٠٨,٢٧٦,٤١٧		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
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	٣٤	أرباح محتجزة*
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٣٤,١٤٧,٠٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

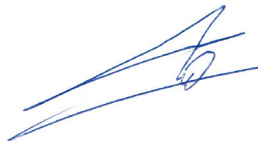


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)
* تشمل صافي أرباح السنة الحالية

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٨,٦٧١,١٦٦	٣٧,٤٠٣,٧٠٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,١٦٧,١٥٥)	(١٩,٢٦٠,١٩٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٢,٥٠٤,٠١١</u>	<u>١٨,١٤٣,٥١٩</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٢,٧٩٤,٢١١	٣,٤٠٢,٦١٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٧٩٦,١٠٧)	(٩٩١,٩٥٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>١,٩٩٨,١٠٤</u>	<u>٢,٤١٠,٦٥٩</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٤,٥١٣	٢٥,٩٥٨	٨ إيراد توزيعات ارباح
١,٢٩٢,٢١٥	١,٠٨٩,٠٧٦	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٩٦,٠٤٥	٤٠٢,٠٦٧	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,١١٨,٨٣٩)	(٤,٢٢٢,٧٧٩)	١٠ مصروفات ادارية
(١,٠٠٢,٥٧٠)	(١,٥٨٩,٦٧٥)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٣٠,٢٠٨)	(١٣٠,٢٠٨)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٧٤٢,٢٨١)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)	١٢ عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١٠,٣٣٠,٩٩٠</u>	<u>١٣,٠٥٢,٥٩٤</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(١,٦٧٨)	١٢٨,٧٤٠	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية موجلة
<u>٧,٥٥٠,٣٣٩</u>	<u>٩,٥٥٥,٧٥٥</u>	صافي أرباح السنة
٥,٧٦	٧,٢٦	١٤ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٥,٦٧	٧,٢٢	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٠,٣٣٠,٩٩٠	١٣,٠٥٢,٥٩٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٥١,٠٠٥	٣٩٠,٨٣٠	٢٥ إهلاك الأصول الثابتة
١,٧٤٢,٢٨١	٣,٠٧٦,٠٢٣	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢١٢,٦٢٢	١٠١,٥٠١	٣٠ عبء المخصصات الأخرى
-	٣١٦,٧٦٣	٢٤ عبء إضمحلال الأصول الأخرى
١٠٠,٠٧٨	(١٠٢,٩٩١)	٢٢ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٣٠,٢٠٨	١٣٠,٢٠٨	٤١ استهلاك أصول غير ملموسة
(١٠٨,٣٤٩)	٣٩,٥٦١	٢٢ (رد) - عبء اضمحلال استثمارات مالية
-	(٤٦٥)	٢٣ فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه وشقيقة
(٢٥,٤٦٣)	(٢,١١٤)	٣٠ المستخدم من المخصصات الأخرى
(٩٧,٨٩٧)	(١٧,٦٧٠)	٣٠ مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١١,٨٤٠	(٢,٢٦٩)	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦٠٧)	(١,٠٤٥)	١١ أرباح بيع أصول ثابتة
٩٩,٠٤٧	(٤٤١,٦٢٨)	٢٢ (أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية
٢٩٠,٨٨٤	٤٠٨,٣٤٦	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٣٤٠,٥٠٤)	-	رد اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٢,٦٩٦,١٣٥	١٦,٩٤٧,٦٤٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢,٥٩٤,٤٤٢)	(١٣,٦٦١,٥٧٧)	١٢ أرصدة لدي البنوك
(١٦,٤٦٦,٤٢٠)	٤,٦٤٠,٥٢٤	٤٢ أدون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
(٤,٨٥٠,٠٦٣)	٤,٥٥٧,٤٩٢	١٨ أصول ماليه بغرض المتاجرة
١٢٠,٤٣١	(٦٦,١٤١)	٢١ مشتقات مالية
(٤,٠٠٧,٦١٦)	(٢١,٢٥٥,٩٥٢)	١٩-٢٠ قروض للعملاء والبنوك
(١,١٣٣,٤٩٧)	(٢,٢٦٣,٤٦٥)	٤٣ الأصول الأخرى
(١,١٣١,٠٧٨)	٥,٣٨١,٩٠١	٢٦ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٨,٨٠٢,٠٥٨	٣٤,٥٧٣,١٠٢	٢٧ ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٩٧,٢٠١	١,٠٢٥,٠٢٢	٢٩ الإلتزامات الأخرى
١,٣١٥,٦٧٥	٢٧,٠٩٩,٥٧٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٤٤,٣١٨)	(١٠,٥٧٥)	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٧٤٥,٦٩٦)	(٨٧٤,٧٠٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦٠٧	١,٠٤٥	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٣,٣٥٤,٤٦٨	٥,٥٣٢,٢٧١	٢٢ متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٩٧,٢٥٤)	(٣٣,٩٩٥,٣١٣)	٢٢ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٥,٨٦٨,٢٣٠)	(١٢,٦٧٠,٧٦١)	٢٢ مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٢٦١,٩٨٠	٢,٠٥٩,٣٤١	٢٢ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٦٨,٥١٥	-	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١٥,٨٦٩,١٧٨)	(٣٩,٩٥٨,٧٠٠)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
٣,٥١٤,٤٩٣	٤٦,٧٩٣	٢٨
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	
٧٩,٣٥١	٥٠,٣١٥	
<u>٢,٢٤٣,٦٤٠</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)	١٧
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	١٧
<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	<u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u>	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة في قروض أخرى
توزيعات الأرباح المدفوعة
زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافى 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 الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية وما في حكمها

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

الإجمالي	مخرب الحساب نظام إثابة العاطلين	أرباح مختصرة	إحتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	رأس المال المصنوع والمشروع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٣,٠١٩	١٠,١٣٣	٢٠,٦٤٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول العام
٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٥٩٩,٧٣٦)	-	-	١,٦٨٢	-	٤,٤٤٥,٦٢٠	٢٩٧,٤٤٤	-	محورل الي الإحتياطيائ
٧,٥٥٠,٣٣٩	-	(١,٣٥٠,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
٥٣٧,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام صافي التغير في القيمة العائلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦١٥)	-	٦١٥	-	-	-	-	-	محورل الي (من) إحتياطي مخاطر بنكية
-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	١,٤١١,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٢٩,٠٨٨٤	٢٩,٠٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب الحساب نظام إثابة العاطلين
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٠٣٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في آخر العام

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	موجب حساب نظام إثابة العاطلين	أرباح متجزئة	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي رأسملي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمضروع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٠٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في أول العام
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٩,٥٥٥,٧٥٥	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	-	(٢٨٩)	-	-	(٢,١٠٧,٨٢١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٢٨٩)	-	٢٨٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٤٠٨,٣٤٦	٤٠٨,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاطلين
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	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

بإلاف جنبة مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
٧,٥٥٠,٣٣٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٦٠٧)	(١,٠٤٥)	أرباح بيع أصول ثابتته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقاً لاحكام القانون
(٦٨٩)	(٨٤٢)	احتياطي مخاطر البنكية العام
٧,٥٤٩,٠٤٣	٩,٥٥٣,٨٦٨	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(١,٤١١,٥٤٩)	-	احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
٦,١٣٧,٤٩٤	٩,٥٥٣,٨٦٨	الاجمالي
		يوزع كالآتي :
٣٧٧,٤٨٧	٤٧٧,٧٣٦	الاحتياطي القانوني
٣,٦١٦,٨٣٠	٦,٣٧٥,٥٨٨	الاحتياطي العام
١,١٦١,٨٠١	١,٤٥٨,٥٤١	توزيعات المساهمين**
٧٥٤,٩٠٤	٩٥٥,٣٨٧	حصة العاملين
١١٣,٢٣٦	١٤٣,٣٠٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١١٣,٢٣٦	١٤٣,٣٠٨	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٦,١٣٧,٤٩٤	٩,٥٥٣,٨٦٨	الاجمالي

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

** يمثل توزيع ١ جنيه لكل سهم بعد توزيعات الأسهم المجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

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 إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصرفوات) 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 الفروض والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوية 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 والعلاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

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

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

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

- في حالة الأصل المالي المعاد تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبيويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتصلبات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استردادها من هذه المتصلبات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك الموبوءة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أنون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون 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 أي مما يلي :

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
 - إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد الانخفاض كبيراً إذ بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 لئند من داخل هذه المجموعة .

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح 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 بالقرض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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 الاصول.

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة 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 ، ويقبل 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 أو لا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقتراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان 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 لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة 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 الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة .

ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض 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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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 :
١,٣٨٣	٧٠,٩٤٩	- أدوات دين
		إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
		العوائد المجنبه
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
		الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
		الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
		خطابات ضمان
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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% .

وتنق 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.

فيما يلي موزن أرصدة القروض والتسهيلات:
 ٣٠١٦ قروض وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للتسهيلات	قروض وتسهيلات للتسهيلات	قروض وتسهيلات للتسهيلات
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	١,٣٨٣	٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٢٩٧
	-	-	٤,٢٢٤,٢٣٢
	-	-	٤,٨٥٥,٤٦٠
	١,٣٨٣	٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩
	٧٠	٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨
	-	-	٦٥,٧١٨
	-	-	١٦,٠٢٨
	١,٣١٣	٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥

* بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,٠٤٠,٨٢٨ الف جنيه مصري
 تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,٠٧٠ % .
 ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات					أفراد				
		قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات تجارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية
١٥,١٥٣	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	٢٩,١٧١,٩٢٠	١٢٢,٦٤٦	٢٩,٠٦٦,٣٣٠	١١,٨٨٦,٩١٩	٨٥١,٦١٠	١٦,٢٩٧,٣١١	٣,٣٨٣,٥٠٧	١,٤٩٩,١٣٩	١,٤٩٩,١٣٩	
٥٢,٥٥٠	١١,٥٤٦,٢٧٢	١,٣٨٦,٨٩٦	-	٨,٧٤٣,٨٢١	٧٥٩,٥٤٧	-	٥٠٩,٥٤١	٧٨,٠٩٤	٦٨,٣٧٣	٦٨,٣٧٣	
-	٢,٤٥٧,١١٦	٢٨٤,٨٠٨	-	١,٥٩٧,٦٣٤	٢٦٥,٧٦٠	-	٢٥٣,٨١١	٣٤,٧٨٤	٢٠,٣١٩	٢٠,٣١٩	
-	١١٢,١٤١	-	-	٩,٢٢٧	٤	-	٢,٣٧٧	١٢,٨٥٠	٤٣,٩٦٧	٤٣,٩٦٧	
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	٣٩,٤٦٣,٥٥٢	١٢,٩١٢,٢٣٠	٨٥٣,٩٨٧	١٧,١٠٤,٣٨٩	٣,٥٠٩,٢٣٥	١,٦٣١,٧٩٨	١,٦٣١,٧٩٨	
	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات تجارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية
-	٦٩,٩١٦,٢٧٧	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٩٤,٦٦٥	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٨٨,٣٣٦	٤٥٠,٩٢١	١٣,١٠١,٧٤٠	٢,٧٨١,٢٢٢	١,٤٤٨,٢٤٥	١,٤٤٨,٢٤٥	
١,٣١٣	١٣,٥٣٩,٣٠٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	١٥٠,١٩٠	٩,٦١٩,٧٥١	٨,٠٠٢,٩٠٠	-	١٢٣,١٧٣	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨	
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	١,١٤١,٣٨٣	-	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٣,٢٥٧	-	١٨,١٦٠	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	
-	٢,٣٧٣,٢٨٣	٢٥٠,٨١١	-	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	١,١٨٩	٤٤٠,٨٠٨	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠	٣٩,١٣٠	
١,٣١٣	٩١,٤٥٠,٥٧٦	٢٤,٧٦٦,٥٩٩	١٠٩,٨٥٥	٣٧,٩٦٣,٠٨٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٤٥٧,١٢٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	٢,٨٧٤,٦٦٣	١,٧٧٧,١١٩	١,٧٧٧,١١٩	

بدون خصم المخصص غير المكتسب للأوراق التجارية المخصصة وكذا العوائد المجدبة.
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات المدينة
١,٤٦٣,١١١	٩٩,٩٥٧	٧٦٨,٤١٥	٥٩٤,٧٣٩	٣٨,٣١٨	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١
١٩٩,١٧١	١٧,٢٧٣	١٥٧,٣٧٤	٢٤,٥٢٤	١٩٢	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤
١,٣٣٥,٠٨٣	-	٩٤٥,١٩٤	٣٨٩,٨٨٩	٤١	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦
٢,٩٩٧,٣٦٥	١١٧,٢٣٠	١,٨٧٠,٩٨٣	١,٠٠٩,١٥٢	٦٣٠	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات المدينة
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٢٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٣٣,١٥٥	٣٩٥,٧٠٩	٥٣٠,٥٩٣
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٩,٥٤٧	٥٩,٩٢٧	٧٧,٠٧١
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٦٩	٢٧,٢٠٠	١٣,٣٢٨
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	٦٣,٢٢٢	٤٨٢,٦٥٦	٦٢٠,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفقات النقدية من الضمانات ٤,٨٥٥,٤٦٠ ألف جنيه مصري .
وقد بقي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد				
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض التمتع	بطاقات المدينة
٤,٨٥٥,٤٦٠	١٧٢,٦٦٤	٤,٤٦٥,٤٤٤	٨٠,٣١١	٦١,٨٦٩	٢٢,٨٧٢	٤٦,٢٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٥٧٧,١٩٧	٧,٦٧٣,٩٥٦
٨,٥٧٧,١٩٧	٧,٦٧٣,٩٥٦

قروض وتسهيلات العملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر 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- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى 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. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر 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 المخصوصه	(٦٥,٧١٨)	-	-	(٦٥,٧١٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٧٠٧,٣٤٢)	(٣,٠٢٤,١٩٦)	(٣٠٩,٢٩٠)	(١٣,٠٤٠,٨٢٨)
العوائد المجنبه	(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

٣٠١,٨,٢ القطاعات النشيط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٥٠,٠١٣,٣٧٤	-	-	٥٠,٠١٣,٣٧٤	-	-	-	-
٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	-	-
٧٠,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩٤٩
(٣,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٤٦)
٨٧٦,٣٧٢	٨٧٦,٣٧٢	-	-	-	-	-	-
١,٦٣٥,٩١٠	١,٦٣٥,٩١٠	-	-	-	-	-	-
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٥٤٠,٨٤٩	-	-	-	-	-	-
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٧,١٨٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-
٨٧٦,٣٧٢	٨٧٦,٣٧٢	-	-	-	-	-	-
١٣,٩٩٢,٥٥٥	-	٢,٦٨٠,٩٤٩	١,٠٨٦,٧٥٥	٤٩٣,٦٦٦	١,٦٩٥,٢٢٩	٧,٤٨٢,٠٠٩	٥٥٤,٢٧
٤٩,١٧٩,٨٢٠	-	١٧,٣٤٩,٨١١	٥,٧٢٧,٢١٦	٨٨٤,٨٥٣	٣٦٧,٤٨٥	٢٣,٥٥١,٢٠٣	١,٢٩٨,٨٥٢
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	-	١,١٦٥,٠٣٨	٢٣,١٠٨,٢٥٨	-	٢٢٢,٣٠٠	٨,١٧٨,٠٧٣	٢٢٦,٣٢١
١٢٥,٤٢٩	-	٣,٤٢٩	-	١٦,٠٠٠	-	١٠٦,٠٠٠	-
(٦٥,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	(٦٥,٧١٨)
(١٣,٠٤,٨٢٨)	(١٣,٤,٥٨٦)	(٨,٢٣٥,٧٣٦)	(٢٧٤,٨٢٥)	(٦٥,١٣٩)	(٥,٩٣٩)	(٤,٢٨٢,٩٧١)	(٤١,٢٣٢)
(١٦,٠٣٨)	(١٦,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
٥٢,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٥٢,٢٨٩
١١٢,٢١٣,٢٩٧	-	-	١١,٠٩٥,٢٦٤	-	-	-	١,٢٢٨,٠٣٣
٢٧٠,٩٢٥,٨٤٨	٢٣,٠٨٣,٣٧١	١٢,٩٢٣,٤٩١	١٩٢,٩١٦,٠٧٢	١,٣٢٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٠٧٥	٣٥,٠٣٤,٦٦٤	٣,٣١٩,٨٨٥

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

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

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

٣,٢,١ أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

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

المعامل باللاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٩٨٦,٢٨٣	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
٧,٠٩٤٩	-	-	-	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	١٢,٣٢٧,١٥٥	٢٦,٢٦٤,٣٦٦
٧٣,٦٢٠,٧٦٤	-	-	-	-	٧٣,٦٢٠,٧٦٤
٦٨,٦٣٣	-	-	-	١٤,١٠٠	٥٤,٥٣٣
٣٤٦,٨٨٥,٠٢٤	١,٠٦٩,٨١٢	٤٦٩,٢٠٥	١١,٨٥٩,٣١٥	١٠٤,٧٣١,٥٦٨	٢٢٨,٧٥٥,١٢٤

٧,٢٥٩,٨١٩	٩٦,٣٣٩	١٢,٧٧٣	٩٢,٨٨٢	١,٠٩٩,١٤٥	٥,٩٥٨,٧٨٠
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٤٦٧,٥٧٥	١,٠٠٥,٤٥٢	١١,٠٤٦,٢٢٦	٨٩,٧٩٤,٣٩٩	١٨٣,٠٢٦,٨٢٠
١٣٢,٨٥٨	-	-	-	٤٦,٩٤٦	٨٥,٩١٢
٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	-	٣,٥٨٢,٧٢٠	١٣٨,٨٠٩
٢٩٦,٤٥٤,٦٧٨	٥٦٣,٨١٤	١,٠١٨,٢٢٥	١١,١٣٩,١٠٨	٩٤,٥٢٣,٢١٠	١٨٩,٢١٠,٣٢١
٥٠,٤٧٠,٣٤٦	٥٠٥,٩٩٨	(٥٤٩,٠٢٠)	٧٢,٠٢٧	١٠,٢٠٨,٣٥٨	٣٩,٥٤٤,٨٠٣

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أشهر	أكثر من شهر واحد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	-	-	-	-
٤٦,٥١٨,٨٩٢	١,٧٢٤	-	-	٤٠١,٥٦٣	١٢,٤٣٨,٩٦٣	٣٣,٦٧٦,٦٤٢	-
٤٥,٠٩٧,١٣٩	-	-	-	٤٣,٣٨٣,٣٢٢	٥,٤٧٥,٠٤٧	(٣,٧١١,٢٣٠)	-
٢,٧٣٧,٧٠٥	٤٢٩,٢٤٩	-	١,٦٤٣,٦٥٣	-	-	٣٨,٣٧٥	-
٧٠,٩٤٩	-	-	٤٢,٢٣٣	١٧,٨٢٩	٥,٤٨٣	٣,٩٦٩	-
١١٩,٤٣١,٧٨٩	-	-	١٠,٧٠٨,٢٧٥	١٤,٢٣١,٢٣٥	١٣,٩٩٣,١٥١	٧٧,١٥٥,٢٢٨	-
٧,٨١٨,٧٣٠	-	-	٥,٨٩٩,٣٤٣	٣٩٩,١٩٧	٩,٦٥٠	١,٥١٠,٥٤٠	-
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٦٠٢,٨٤٥	١٨,١٥٨,٥٦٥	١٩,٧٩٣,١١٦	٤٥٧,٨٢٤	٧٣,٣٠	١٣٢,٥٠٠	-
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	-	٨,٣٢٤,١٨٩	٢٧,٢٥٧,٦٥١	٢١,٦٢٢,١١٣	٢,٠٥٥,٢٣١	٩,٣٦١,٤٨٠	-
٦٨,٦٣٣	٦٨,٦٣٣	-	-	-	-	-	-
٣٥٤,٦٥١,٤٦٥	٢١,١٦١,٤٢٥	٣٠,٤٥٤,٥١٧	٦٥,٣٤٤,٢٧١	٨٥,٥٩٣,١٩٣	٣٤,٠٠٠,٥٥٥	١١٨,١٦٧,٥٠٤	-

الإجمالي	أرصدة مستحقة البنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقتراضي لعقود	مبادلة العائد	فروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية	فقوة إعادة تسعير العائد	مجمد اضعاف عمليات شراء سندات خزنة مع الالتزام بإعادة البيع وخصم عمليات بيع خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء .	
								استثمارات مالية	مناخة البيع
٧,٢٥٩,٨١٩	٢٥٧,٣٥٥	-	-	-	-	٧,٠٠٢,٤٦٤	-	-	-
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٤٨,٧٤١,٩٣١	٥٣٣,٣١٧	٢٤,٤٧٠,٥٧٥	٢٢,٠١٢,٧٠٠	١٤٨,٩٠٦,٠٧٦	١٤٨,٩٠٦,٠٧٦	-	-	-
٧,٨٩٩,٢٩٩	-	-	٣٣,٠٢٨	٥,٠١١,٨٦٥	٢,١٤٨,٥٦٩	٢,١٤٨,٥٦٩	-	-	-
٣,٧٢١,٥٢٩	-	٣,١٤٧,٦٧٥	٨٧,٢٨٦	١,٠٠٠	٣٣,٣٨٠	٣٣,٣٨٠	-	-	-
٣٠٤,٢٢١,١١٩	٤٨,٩٩٩,٢٨٦	٣,٦٨٠,٩٩٢	٢٤,٥٩٠,٨٨٩	٢٧,٠٣٤,٥٦٥	١٥٨,٠٩٠,٤٨٩	١٥٨,٠٩٠,٤٨٩	-	-	-
٥٠,٤٣٠,٣٤٦	(٢٧,٨٣٧,٨٦١)	٢٦,٧٧٣,٥٢٥	٦٠,٩٢٥,٩٩٠	(٣٩,٩٢٢,٩٨٥)	(٣٩,٩٢٢,٩٨٥)	(٣٩,٩٢٢,٩٨٥)	-	-	-

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة 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 إفراضها للتملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

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

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

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتضمن نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسط الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للخصومات غير التعاقدية، في تاريخ الترخيز المالية. بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	-	٦٢٦,٩٧٦	٦,٦٣٢,٨٤٣	
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	١٣,٩٨١,٢٥١	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	٧٢,٤٢٧,٧٨٤	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٩,٩٣٢,٩٧٩	
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,١٤٧,٦٧٥	٤٤٣,١٨٨	٨٧,٢٨٦	١٠,٠٠٠	٣٣,٣٨٠	
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	١٧,١٢٨,٩٢٦	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	

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	١٦,٧٨٥,٤٠٤	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٠,٣٣٠,٩٤٤	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٧٧	٣٣,٦٢٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٢٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٦٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الائتمانات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، و اتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	بالآلاف جنيه مصري
٣٤,٣٨٨	٢٢,٢٠٥	٢٩,٣١٩	-	٨٥,٩١٢	الالتزامات
١٩٧	٦	٣,٧٠٩	٤٣,٠٣٤	٤٦,٩٤٦	مشتقات المالية
-	-	-	-	-	مشتقات الصرف الأجنبي
٣٤,٥٨٥	٢٢,٢١١	٣٣,٠٢٨	٤٣,٠٣٤	١٣٢,٨٥٨	- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	بالآلاف جنيه مصري
٥١,٢٦٠,٣٧٢	١٤,٠٨٨,٧٥٣	٦,٠٤٦,٦٨٩	٧١,٣٩٥,٨١٤	التزامات مقابل خطابات ضمان
٥١,٢٦٠,٣٧٢	١٤,٠٨٨,٧٥٣	٦,٠٤٦,٦٨٩	٧١,٣٩٥,٨١٤	وإ اعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري
				الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٣٩٩,٩٠٠	٧,٧٧٣,٨٨٢	٩,١٧٣,٧٨٢
١,٣٩٩,٩٠٠	٧,٧٧٣,٨٨٢	٩,١٧٣,٧٨٢

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
الإجمالي

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٤٤,٧٨٢,٩٨٤
٧٠,٩٤٩	١,٣٨٣	٧٠,٩٤٩	١,٣٨٣
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٥,٤٥٢,٣٧٦	٩٦,٣٩٧,٦١٣
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤١,٢٣٧,٨٧٢	٤٥,٥٩٥,٠٣٤
٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	٢٠٣,٦٢٠,٤٢١	١٨٦,٧٧٧,٠١٤
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٨٧٧,٩١٨	٧,٠٦٩,٤٤٢	١,٨١٣,٤٦٦
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٢٤٥,٦١٦,٦٦١
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٧٤,٧٣٦
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٢٥١,١٠٤,٨٦٣

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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 للمعلماء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه الدعامة التحوطية بنسبه ١١,٨٧٥%
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية خسائر مرحلة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

١-نسبة معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
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
إجمالي رأس المال الأساسي	
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
٤٩	٤٩
٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٥٨٢,٧٢٠
قروض مساندة	
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
١,٦٧٩,٦٥٦	١,٨٧٩,٧٣٤
٥,٢٢٥,٢٤٥	٥,٤٦٢,٥٠٣
٣٠,٣٩٨,٨٩١	٣٥,٥٥٤,٢٦٩
إجمالي رأس المال المساند	
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
اجمالي خطر الائتمان	
١٤١,١٥٤,٨٧٩	١٥٦,٩٥٢,٦١٨
٩,٢٣٩,٩٩٨	٥,٩٥٩,١٣٣
١٨,٢٢٢,٨٣١	٢٣,٢٩٢,٥٠٥
١٦٨,٦١٧,٧٠٨	١٨٦,٢٠٤,٢٥٦
إجمالي	
١٨,٠٣%	١٩,٠٩%

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

٢-نسبة الرافعة الماليه	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	المعدلة**
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 ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في ديسمبر ٢٠١٨ سجل *NSFR* نسبة ٢٠٩,٧٠٪ (مجلي ٢٤٣,٣٦٪ و ١٦٥,٦١٪ اجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦٠١,٥٣٪ (مجلي ٦٦٧,٨٤٪ و ٣٣٨,٨٢٪ اجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل *NSFR* نسبة ١٩٥,٣٣٪ (مجلي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ اجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ١٠١,٦٨٪ (مجلي ٢٢٢,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ اجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة. وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤-٥٪.

٤.٢ إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة *Counterparty*) والتنديبات (*Volatility*) والارتباطات (*Correlations*) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة

الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢٢,١٢٥,٦٠٤	٦٣٩,٤٨٤	٦,١٦٣,٥٠٦	٣,٨٧٠,٤٠١	٢,٤٥٢,٩٣٤	٨,٩٩٩,٢٧٩
(٩,٠٧٣,٠١٠)	(١٦,٢٥٨)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٥,٥١٦,٢٨٢)
١٣,٠٥٢,٥٩٤	٦٢٣,٢٢٦	٣,٧٨٩,٧٠٨	٣,٤٤٣,٠٦٩	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٨٢,٩٩٧
(٣,٤٩٦,٨٣٩)	(١٦٦,٩٦٧)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(٩٢٢,٤٢٦)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٣٣,٠٦٨)
٩,٥٥٥,٧٥٥	٤٥٦,٢٥٩	٢,٧٧٤,٤١٥	٢,٥٢٠,٦٤٣	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٤٩,٩٢٩
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢,١٥٩,٠٩٥	١٠٢,٧٤٣,٨١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢٢,١٢٥,٦٠٤	٩٣٤,٨٠٣	٣,٤٢٤,٥٥٦	١٧,٧٦٦,٢٤٥
(٩,٠٧٣,٠١٠)	(٢٢٣,٧١٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٧,٥٤٥,٠٦٦)
١٣,٠٥٢,٥٩٤	٧١١,٠٨٧	٢,١٢٠,٣٢٨	١٠,٢٢١,١٧٩
(٣,٤٩٦,٨٣٩)	(١٩٠,٥٠٦)	(٥٦٨,٠٥٣)	(٢,٧٣٨,٢٨٠)
٩,٥٥٥,٧٥٥	٥٢٠,٥٨١	١,٥٥٢,٢٧٥	٧,٤٨٢,٨٩٩
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٦,٤٤٧,٠٥٢	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٣١٦,٦٣٥,٥٩٦

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

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

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

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

٨ . إيراد توزيعات ارباح

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

٩ . صافي دخل المتاجرة

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

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تكلفة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	اجور ومرتببات
(١,٦٢٠,٣٢٦)	(٢,٢٣٧,٥٩٥)	تامينات اجتماعية
(٦٥,٠٣٣)	(٧٨,٨٤١)	مزايا اخرى
(٥١,٦٨٢)	(٦١,٩٧٦)	مصروفات ادارية اخرى*
(١,٣٨١,٧٩٨)	(١,٨٤٤,٣٦٧)	الإجمالي
(٣,١١٨,٨٣٩)	(٤,٢٢٢,٧٧٩)	

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - باستثناء ضريبة الدخل - والتبرعات والاهلاكات واضمحلال الأصول غير المالية بخلاف الشركات التابعة والشقيقة

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٦١,٠٦٥)	٥٩,٨٦٣	أرباح بيع أصول ثابتته
٦٠٧	١,٠٤٥	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(١١٤,٧٢٥)	(٤٠٠,٥٩٦)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٨٢٧,٣٨٧)	(١,٢٤٩,٩٨٧)	إجمالي
(١,٠٠٢,٥٧٠)	(١,٥٨٩,٦٧٥)	

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	إجمالي
(١,٧٤٢,٢٨١)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)	
(١,٧٤٢,٢٨١)	(٣,٠٧٦,٠٢٣)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	سعر الضريبة
١٠,٣٣٠,٩٩٠	١٣,٠٥٢,٥٩٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	يضاف / (يخصم)
٢,٣٢٤,٤٧٣	٢,٩٣٦,٨٣٤	مصروفات غير قابله للخصم
٦٢٦,٥٣٦	٨٧٢,٣٢٤	اعفاءات ضريبية
(١٧٣,٣٥٨)	(٣١٤,٣٦٠)	ضريبة قطعية ١٠%
٣,٠٠٠	٢,٠٤١	ضريبة الدخل
٢,٧٨٠,٦٥١	٣,٤٩٦,٨٣٩	سعر الضريبة الفعلي
٢٦,٩٢%	٢٦,٧٩%	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧,٥٤٩,٠٤٣	٩,٥٥٣,٨٦٨	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(١١٣,٢٣٦)	(١٤٣,٣٠٨)	حصة المساهمين في الأرباح
(٧٥٤,٩٠٤)	(٩٥٥,٣٨٧)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٦,٦٨٠,٩٠٣	٨,٤٥٥,١٧٣	
١,١٥٩,١٥٦	١,١٦٣,٨٩٨	
٥,٥٢٦	٧,٢٦	
١,١٧٧,٧٢٢	١,١٧١,٦٤٢	
٥,٦٧	٧,٢٢	

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وبإصدار 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

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدى البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١,٣٨٣	٧٠,٩٤٩	
(٧٠)	(٣,٢٤٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
١,٣١٣	٦٧,٧٠٣	الإجمالي
١,٣١٣	٦٧,٧٠٣	ارصده متداوله
١,٣١٣	٦٧,٧٠٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
(١,٨٠٠)	(٧٠)	(عبء) رد الإضمحلال خلال العام
١,٦٩٧	(٣,١٤٠)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٣٣	(٣٦)	الرصيد في اخر العام
(٧٠)	(٣,٢٤٦)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
١,٧٨٠,٤١٦	١,٦٣٥,٩١٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٥٤٠,٨٤٩	- بطاقات ائتمان
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٧,١٨٠,٨٦٤	- قروض شخصية
٤١٦,٦١٦	٨٧٦,٣٧٢	- قروض عقارية
١٩,٠٠٧,٧٩٩	٢٣,٢٣٣,٩٩٥	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١٣,٩٩٢,٥٩٥	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٤٩,١٧٩,٨٢٠	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٨٩٩,٩٥٠	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	١٢٥,٤٢٩	- قروض أخرى
٨٣,٣٩٢,٢٢٣	٩٦,١٩٧,٧٩٤	إجمالي ٢
١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٩,٤٣١,٧٨٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٢,٤٧٦)	(٦٥,٧١٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	مخصص خسائر الإضمحلال*
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١٦,٠٣٨)	العوائد المجنيه
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٨,٩٦٠,٤٩١	٤٤,٥٤٩,٢٩٠	ارصده متداوله
٤٩,٤٦٦,٦١٢	٦١,٧٥٩,٩١٥	ارصده غير متداوله
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	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 للعملاء

		افراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)
(٩٠,١٧٢)	-	(١٢,٨٨٩)	(٥١,٩٧٦)	(٢٤,٥٠٩)	(٧٩٨)
٢٧١,٣٣٠	-	-	٢٢٨,٣٢٣	٤٢,٩٦٧	-
(٥٠,٢٨٨)	-	-	(٢٥,٨٦٦)	(٢٤,٤٠٥)	(١٧)
(١٣٤,٥٨٦)	-	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)	(٤,١١٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء الاضمحلال خلال العام
 مبلغ تم اعدامها خلال العام
 مبلغ مستردة خلال العام*
 الرصيد في آخر العام

		مؤسسات			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(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)	
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٢)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(١,٠٨٠,٣٦٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء الاضمحلال خلال العام
 مبلغ تم اعدامها خلال العام
 مبلغ مستردة خلال العام*
 فروق إعادة تقييم عدلات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

		افراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦١)
(٤١,٦٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠٦)	(١٥,٣٢٨)	(٥,٥٥١)
٥٢,٥٤٣	-	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
 مبلغ تم اعدامها خلال العام
 مبلغ مستردة خلال العام*
 الرصيد في آخر العام

		مؤسسات			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(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	٢١,٩٢١	
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٠٨٠,٣٦٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء الاضمحلال خلال العام
 مبلغ تم اعدامها خلال العام
 مبلغ مستردة خلال العام*
 فروق إعادة تقييم عدلات 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 الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة الأجنبية في السوق أو أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

بإلآف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
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)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	- تغطية أدوات 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 المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,١٦٤ الف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٨٣٢ الف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٤,١٩٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٤,٨٤٨ الف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٣٠٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٤,٨٥٦ الف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

- أدوات دين مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- أدوات حقوق ملكية مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق - بالتكلفة

الإجمالي

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجه في السوق
- غير مدرجه في السوق

الإجمالي

اجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٩,٦٣٢,٧٨٠	٣٨,٦١٥,٠٤٥
٨٣,٣٤٦	٤٥٨,٠٩٤
٧٥٨,٦٥٥	١٤٤,٧٥١
<u>٣٠,٤٧٤,٧٨١</u>	<u>٣٩,٢١٧,٨٩٠</u>
٤٥,١٣٥,٢٠٩	٧٣,٥٩٨,٢٥١
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
<u>٤٥,١٦٧,٧٢٢</u>	<u>٧٣,٦٣٠,٧٦٤</u>
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	١١٢,٨٤٨,٦٥٤
٧٣,٧٢١,١٩٩	١٠٨,٤٩٦,٩٨٠
١,٩٢١,٣٠٤	٤,٣٥١,٦٧٤
<u>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</u>	<u>١١٢,٨٤٨,٦٥٤</u>
٧٢,٦١٢,٦٢٠	١١٠,٩٨٥,٢٦٤
٢,١٥٥,٣٦٩	١,٢٢٨,٠٣٣
<u>٧٤,٧٦٧,٩٨٩</u>	<u>١١٢,٢١٣,٢٩٧</u>

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١
٣٠,٤٦٥,٤٨٤	٤,٥٩٧,٢٥٤	٢٥,٨٦٨,٢٣٠
(١٤,٧١٥,٤٩٥)	(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١,٣٦١,٠٢٧)
(١٠٠,٠٧٨)	-	(١٠٠,٠٧٨)
٥١٢,٠١٦	-	٥١٢,٠١٦
١٠٨,٣٤٩	-	١٠٨,٣٤٩
<u>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</u>	<u>٤٥,١٦٧,٧٢٢</u>	<u>٣٠,٤٧٤,٧٨١</u>

الرصيد في اول العام

إضافات

استيعادات

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في اول العام

إضافات

استيعادات

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١
٤٦,٦٦٦,٠٧٤	٣٣,٩٩٥,٣١٣	١٢,٦٧٠,٧٦١
(٧,٤٠٥,٢٥٩)	(٥,٥٣٢,٢٧١)	(١,٨٧٢,٩٨٨)
١٠٢,٩٩١	-	١٠٢,٩٩١
(٢,١١٨,٠٩٤)	-	(٢,١١٨,٠٩٤)
(٣٩,٥٦١)	-	(٣٩,٥٦١)
<u>١١٢,٨٤٨,٦٥٤</u>	<u>٧٣,٦٣٠,٧٦٤</u>	<u>٣٩,٢١٧,٨٩٠</u>

٢٢٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآف جنيه مصري

٤٤١,٦٢٨ (٣٩,٥٦١)
٤٠٢,٠٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآف جنيه مصري

(٩٩,٠٤٧)
٢٥٤,٥٨٨
٣٤٠,٥٠٤
٤٩٦,٠٤٥

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات تابعة
- شركة سمي فينشرز

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة بالآف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٧٨٣	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
	٦٨,٦٣٣	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	

بالآف جنيه مصري

قيمة المساهمة

٤٤,٣١٨

٩,٧٥٠

٥٤,٠٦٨

نسبة المساهمة

٩٩,٩٩

٣٢,٥٠

٥٤,٠٦٨

أرباح / (خسائر) الشركة

-

٥٢,٦٩٥

٥٢,٦٩٥

إيرادات الشركة

-

٥٠٥,٤٦١

٥٠٥,٤٦١

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

-

٣٦٧,٤٧٠

٣٦٧,٤٧٠

أصول الشركة

-

٥١٢,٣٨٨

٥١٢,٣٨٨

البلد مقر الشركة

مصر

مصر

مصر

شركات تابعة

- شركة سمي فينشرز

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

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
١,٨٧٧,٩١٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
١٢٨,٥٢٧	١٩٠,٨٠١	بنوك مركزية
٧١٤,٢٩٤	٦,٠٠٩,٧٧٨	بنوك محلية
١,٠٣٥,٠٩٧	١,٠٥٩,٢٤٠	بنوك خارجية
١,٨٧٧,٩١٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
٧٤٠,١٥٨	٢٥٧,٣٥٥	أرصدة بدون عائد
٢٣,١٦٩	٨٩,٥٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
١,١١٤,٥٩١	٦,٩١٢,٨٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٧,٩١٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
١,٨٧٧,٩١٨	٧,٢٥٩,٨١٩	أرصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٨٧,١٩٠	٩٢,٤٦٥,٧١٧	ودائع تحت الطلب
٤٩,٩٥٢,٤٧٠	٤٣,٥٦١,٨٤٦	ودائع لإجل وباخطار
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
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	الإجمالي
١٠٧,٧٩٨,٠٠٠	١١٦,٨٨٥,٧٦٣	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	ودائع أفراد
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	الإجمالي
٤٣,٣١٧,٧٢١	٤٨,٧٤١,٩٣١	أرصدة بدون عائد
٢١,٠٢٢,٤٧٤	٢٣,٧٣٨,١١٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٨٦,٤٢٧,١٧٥	٢١٢,٨٦٠,٤٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	الإجمالي
١٧٨,٨٣٠,٥٩٣	٢٠٢,١٦٩,٧٥٧	أرصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٨٣,١٧٠,٧١٥	أرصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	الإجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	١٢٥,٤٢٩	١١٧,٢٨٦	٥٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	١٣,٣٨٠	١٣,٣٨٠	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور أو ٩ % أيهما أكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٩١,٣٦٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٩١,٣٦٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٧٢١,٥٢٩	١٣٠,٦٦٦			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 أخرى

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	دائنون
٣,٢٧٧,٣٥٠	٤,١٠١,٨٨٤	أرصده دائنه متنوعه
١٧٥,١٦٧	٣١٩,٠٥٤	الإجمالي
٥,٤٧٦,٥٣١	٦,٥٠١,٥٥٣	

٣٠ . مخصصات

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب	
٤٥,٧٧٣	١٢,٨٢٠	٧	(٩٢٣)	-	٥٧,٦٧٧	مخصص مطالبات قانونيه	
١,٤٧٠,٣٠٢	-	(٢,٩٤٢)	-	(١٧,٦٧٠)	١,٤٤٩,٦٩٠	مخصص التزامات عرضية	
٩٢,١٧٤	٨٨,٦٨١	٦٦٦	(١,١٩١)	-	١٨٠,٣٣٠	مخصص مطالبات أخرى	*
١,٦١٥,١٥٩	١٠١,٥٠١	(٢,٢٦٩)	(٢,١١٤)	(١٧,٦٧٠)	١,٦٩٤,٦٠٧	الإجمالي	
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)	١,٤٧٠,٣٠٢	مخصص التزامات عرضية	
٢٦,٤٠٩	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	٩٢,١٧٤	مخصص مطالبات أخرى	*
١,٥١٤,٠٥٧	٢١٢,٦٢٢	١١,٨٤٠	(٢٥,٤٦٣)	(٩٧,٨٩٧)	١,٦١٥,١٥٩	الإجمالي	

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦٦٨,٣٢٦ ألف جنيه في تاريخ الميزانية مقسمة على ١,١٦٦,٨٣٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٦ أغسطس ١٨ - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ ألف جم في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ ألف جم (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ و ذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ١٠% من رسامال 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 رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

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

٣١.٢ . 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 موجلة

يتمثل رصيد الضرائب الموجلة 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)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٣١,٠٣٨	٥٣,٥٥٢	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣٦,٧١٢	٥٣,٦٥٧	الاصول الغير ملموسة
٥٦,٦٩٨	٦٥,٧٨٨	اضمحلال استثمارات أخرى
١١٠,١٠٠	١٦٦,١٢٢	نظام إثابة العاملين
٥,٣٤٠	٤,٦٩٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٧,٤٧٨)	٧,٣٩٤	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٨,٦٢٩	٦,٩١٢	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٨١,٣٠٨	١٧٩,٦٣٠	حركة الاصول (الالتزامات) الضريبية الموجلة:
(١,٦٧٨)	١٢٨,٧٤٠	الرصيد في بداية الفترة
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	الإضافات / الاستبعادات
		الرصيد في نهاية الفترة

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت 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	قائمه في بداية العام
٧,٦٠١	٨,٣٣٨	ممنوحة أثناء العام
(٧٣٧)	(٨٢٨)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٧,٩٣٥)	(٥,٠٣٢)	تم ممارستها أثناء العام
٢١,٢٨٠	٢٣,٧٥٨	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٨,٤٣٣
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥٥	٧,١٧٥
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٦٨,٤١٣	٨,١٥٠
الإجمالي		٢٣,٧٥٨	٢٣,٧٥٨

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

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	
بالآلاف مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	احتياطي قانوني
٩,٠٠٠,٠٢٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	احتياطي عام
١١,٨١٥	١٢,٤٢١	إحتياطي رأسمالي
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	احتياطي خاص
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٦,٢٧٦,٣٠٥	٢١,٧٤٠,٤٢٢	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

٣٤.١ . احتياطي المخاطر البنكية

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

٣٤.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف مصري	بالآلاف 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 آخر العام

٣٤.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في أول العام
٥٣٧,٢٨٦	(٢,١٠٧,٨٢١)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في آخر العام

٣٤.٤ . أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٥٠,٥٥٥	٦,١٣٨,٧٩٠	الرصيد في آخر العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول الى الأحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥٥٠,٣٣٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	صافي ارباح العام
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	الرصيد في آخر العام

٣٤.٥ . مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف مصري	بالآلاف 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 آخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٦,٥١٨,٨٩٢	أرصدة 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)	أرصدة 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 ١٦٥,٦٧٦ الف وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
١٦٥,٦٧٦	١٩٢,٥٩٣	٣٥٨,٢٦٨	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٦.٢.٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦.٣ . ضمانات وتسهيلات

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

٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٦,١٦٦,٩٥٣
١,٧٠٠,٥١٦	٤,١٧٨,٢٨٨
١,٠١٧,٦٩٠	١,٠٥٠,٥٧٣
٧٢,٢٣٢,٦١٩	٧١,٣٩٥,٨١٤

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

٧,٠٢٤,٣٧٦	٩,١٧٣,٧٨٢
-----------	-----------

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة 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 الامان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٣٣٥,٣١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤,٣٣٦ الف جنيه مصري بواقع ١٠٢,٠٤ 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عدد ١٤٥,٩٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦,٠٥١ الف جنيه مصرى بواقع ١٧٨,٥٥ 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 التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضنتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات	٥,٤١٤
	ودائع	١٣٧,٧٦٦
	الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٨,٢	معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	

الإيرادات	المصروفات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	شركه سى فينشرز
٩٤	٢٧٧,١٣٩	
٨٥٠	٢,٠٤١	

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

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

٤٠ . الموقف الضريبي**ضريبة شركات الاموال**

- 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.

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	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 الأستحواذ.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤٢ . أدون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى - صافي النقص (الزيادة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
التغير	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
		-		أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
		-		خصم الاصدار
-	-		-	الصافي
		١,٢٨٩,٤٢٥	٣,٦٦٩,٧٠٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
		(٨٧,٠٦٧)	(٨٦,٣٤٣)	خصم الاصدار
(٢,٣٨٠,٩٩٩)	١,٢٠٢,٣٥٨		٣,٥٨٣,٣٥٧	الصافي
		٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٤٩,٤٤١,٥١١	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		(٤,١٥١,٥٠٧)	(٣,٠١١,٥٤٤)	خصم الاصدار
٧,٠٢١,٥٢٣	٥٣,٤٥١,٤٩٠		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	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
		١,٠٥١,٣٧٥		أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
		(٢٢,٤١٦)		خصم الاصدار
١,٠٢٨,٩٥٩	١,٠٢٨,٩٥٩		-	الصافي
		٤,٣٥٠,٩٧٥	١,٢٨٩,٤٢٥	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
		(٢٦٤,٥٦٥)	(٨٧,٠٦٧)	خصم الاصدار
٢,٨٨٤,٠٥٢	٤,٠٨٦,٤١٠		١,٢٠٢,٣٥٨	الصافي
		٣٦,٠١٠,٧٣٠	٥٧,٦٠٢,٩٩٧	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		(١,٩٠٩,٧١٢)	(٤,١٥١,٥٠٧)	خصم الاصدار
(١٩,٣٥٠,٤٧٢)	٣٤,١٠١,٠١٨		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

