بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
و تقرير مراقبي الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الفهرس	صفحة

تقرير مراقبى الحسابات	
الميزانية	١
قائمة الدخل	٢
قائمة التغير في حقوق الملكية	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤
قائمة التوزيعات	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٦-٤٩

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك قناة السويس (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة الماليه المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد إسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٣٨٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٢

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٤ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٣ ٦٨١ ٥١٣	١ ٦٦٧ ٣٧٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٠ ٣٨٥ ٣٩٦	٦ ٣٣٦ ١١٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٨ ٦٩٧ ٢٩٤	٨ ٧٤٦ ٨٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١٤٨ ٨٠٣	١٤٦ ٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١٠ ٢٣٤ ٤٨٧	٨ ٦٣١ ٥٩٥
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠)	٢ ٦١٦ ٢٢٢	١ ٦٧٧ ٥٧٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٢ ٨٣٧ ٤١٤	٣ ١١٣ ٠٧٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢٤ ٧٨٩	١٨ ٥٦٨
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١٥ ٨٧٢	١٧ ٣٥٨
أصول أخرى	(٢٣)	٨٠٣ ٦٥٨	٦٠٧ ٣٢٨
أصول ثابتة	(٢٤)	٥١٠ ٩٠٣	٤٦٨ ٧٠٨
إجمالي الأصول		٣٩ ٩٥٦ ٣٥١	٣١ ٤٣١ ٠٦٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٥ ٤٤٩ ١٧٩	٤ ٧٠٦ ٧٧٧
ودائع العملاء	(٢٦)	٣١ ٣٢٨ ٣٢٢	٢٤ ١٢٠ ٧٧٥
قروض أخرى	(٢٧)	٤٠ ٠٠٠	٣٤ ٠٠٠
التزامات أخرى	(٢٨)	٥٨٨ ٤١٦	٤٦٧ ٨٧٠
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٠٩ ٤٢٨	٧٨ ٠٢٢
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٤ ٦٧٤	١٢ ١٤٤
إجمالي الالتزامات		٣٧ ٥٣٠ ٠١٩	٢٩ ٤١٩ ٥٨٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣١-ج)	٢٢١ ٢٧٢	١٠ ١٦٩
صافى أرباح العام و الأرباح المحتجزة	(٣١-د)	٢٠٥ ٠٦٠	١ ٣١١
إجمالي حقوق الملكية		٢ ٤٢٦ ٣٣٢	٢ ٠١١ ٤٨٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٩ ٩٥٦ ٣٥١	٣١ ٤٣١ ٠٦٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقبى الحسابات مرفق ،

عمر محمد الصغير
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣ ٣٧٥ ٧٧٠	١ ٩١٣ ٢١٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢ ٣٦٣ ٩٣٨)	(١ ١٠٥ ٠٢٨)
صافى الدخل من العائد		**١ ٠١١ ٨٣٢**	**٨٠٨ ١٨٢**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٥٠ ٠٥٩	١٢٢ ٨٥٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١ ٤٠٥)	
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		**١٤٨ ٦٥٤**	**١٢٢ ٨٥٢**
توزيعات أرباح	(٨)	١٦ ١٥١	١٤ ٤٤٣
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٩٤ ٠٥١	١٠١ ٢٦١
أرباح استثمارات مالية	(٢٠)	٢٩ ٨٣٦	١ ٣٥٥
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(١٠٧ ٦١٥)	(٢٢٩ ٨٠٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٥٨٨ ٧٠٦)	(٤٤٣ ٦٨١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢ ٤٨٧	١٨ ٦١٥
الربح قبل ضرائب الدخل		**٦٠٦ ٦٩٠**	**٣٩٣ ٢٢٥**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢)	(٢٥٠ ٩١٣)	(١٨٣ ٥٥٦)
صافى ارباح العام		**٣٥٥ ٧٧٧**	**٢٠٩ ٦٦٩**
نصيب السهم الاساسى في الارباح (جنية مصرى / سهم)	(١٤)	١,٧٨	١,٠٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤٩) تعتبر جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	الأرباح المحتجزه	الإجمالى
	رقم									ألف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٦										
الرصيد فى اول السنة		٢٠٠٠٠٠٠	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	(٥٥٧٢٢)	٨٥٤	-	-	(٢٠٨٣٥٨)	١٨٠٦٠٤٩
صافى(خسائر) التغير فى القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	-	(٤،١٠٥)	-	(١٣٣)		-	(٤٢٣٨)
صافي أرباح السنة الحالية		-							٢٠٩٦٦٩	٢٠٩،٦٦٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٢٠٠٠٠٠٠	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	(٥٩٨٢٧)	٨٥٤	(١٣٣)	-	١٣١١	٢٠١١٤٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧										
الرصيد فى اول السنة		٢٠٠٠٠٠٠	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	(٥٩٨٢٧)	٨٥٤	(١٣٣)		١٣١١	٢٠١١٤٨٠
صافى(خسائر) التغير فى القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١-ج-٣)	-			٥٩،٠٥١				-	٥٩٠٥١
المحول الى الاحتياطيات الأخرى							٢٤			٢٤
صافى أرباح العام									٣٥٥،٧٧٧	٣٥٥٧٧٧
احياطى مخاطر معيار IFRS٩ *		-						١٥٢،٠٢٨	(١٥٢٠٢٨)	
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٠٠٠٠٠٠	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	(٧٧٦)	٨٥٤	(١٠٩)	١٥٢٠٢٨	٢٠٥٠٦٠	٢٤٢٦٣٣٢

* تم تكوين احتياطى مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك خصما من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ .

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها .

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٦٠٦ ٦٨٩	٣٩٣ ٢٢٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك	٣٠ ٦٠٦	٢٤ ٨٧٤
عبء إضمحلال عن خسائر الأئتمان	١٠٧ ٦١٥	٢٢٩ ٨٠٢
فروق إعادة تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢ ٩٤٨)	(٤٩ ٧١٣)
أرباح استثمارات مالية بغرض المتاجرة سبق اعدامها	(٧ ٧٠٩)	(١ ٦٤١)
المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١٢ ٤٦٩)	(٢ ٦٧٤)
أرباح و متحصلات من استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(٦ ٩٣٤)	(٤ ٠٠٠)
عبء مخصصات أخرى	٤٣،٧١٢	
ارباح بيع أصول ثابتة	(٢٩ ٠٣٤)	(٣٦٤)
أرباح بيع إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٢،١٠٢)	
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية	(٥٨٦)	١٠ ٣٠٦
فروق تقييم أصول آلت ملكيتها	–	
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة	٤ ٢٧٧	(٥٨٨ ٧٤٣)
توزيعات أرباح	(١٦ ١٥١)	(١٤ ٤٤٣)
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية بخلاف أغراض المتاجرة	٢ ٣٥٥	٣ ٢٠٢
أرباح إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨٠١)	(١ ٣٥٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	٦٩٦ ٥٢٠	(١ ٥٢٣)
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات		
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١ ٩٣٩ ٦٧٩)	(٤٢٠ ٧٩٢)
ارصدة لدى البنوك	(١ ٥٤٣ ٨٦٠)	(١ ٣٣٤ ٣٤٩)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٤٥ ٩٠٤	(٣ ١٩٠ ٧٧٢)
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦٢٩	(١٠ ٧٤٠)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١ ٧٢٤ ٤٤٠)	(٣ ٩٣٧ ٣١٤)
أصول أخرى	(١٨٢ ٤٥٥)	(٤٨ ٠٤٠)
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٤٢ ٤٠٣	٢ ٥٣٠ ٨٠٢
ودائع العملاء	٧ ٢٠٧ ٥٤٧	٥ ٤٨٧ ٧٩٨
إلتزامات أخرى	١٢٠ ٥٤٦	٢١٥ ٠٦١
ضرائب الدخل المسددة	(٢٤٨ ٣٨٣)	(١٨١ ١٠٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	٣ ٣٧٤ ٧٣٢	(٨٩٠ ٩٧٨)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٨١ ٥١٠)	(٤٤ ٠٣٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٤٠ ٠٤٠	٣٦٤
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٢ ١٠١	–
متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	١ ٢٧٣ ٨٩٠	١ ٦٤٥ ٥٨٨
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة	(١ ٨٨٣ ٦٥٩)	(١ ٠٠٤ ٨٦٧)
توزيعات أرباح محصلة	١٦ ١٥١	١٤ ٤٤٣
أرباح استثمارات مالية بغرض المتاجرة سبق اعدامها	٧ ٧٠٩	١ ٦٤١
متحصلات من إستثمارات في شركات شقيقة	٧٣٦	
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى)الناتجة من أنشطة الإستثمار	(٦٠٤ ٥٤٢)	٦١٣ ١٣٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض أخرى	٦ ٠٠٠	٣٤ ٠٠٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	٦ ٠٠٠	٣٤ ٠٠٠
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام	٢ ٧٧٦ ١٩٠	(٢٤٣ ٨٤٢)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول العام	٣ ٨٠٦ ١٣٥	٤ ٠٤٩ ٩٧٧
رصيد النقدية ومافى حكمها فى آخر العام	٦ ٥٨٢ ٣٢٥	٣ ٨٠٦ ١٣٥
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٢) :		
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣ ٦٨١ ٥١٣	١ ٦٦٧ ٣٧٦
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٣٨٥ ٣٩٦	٦ ٣٣٦ ١١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨ ٦٩٧ ٢٩٣	٨ ٧٤٦ ٨٨٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(٣ ٣١٩ ٠٨٧)	(١ ٣٧٩ ٤٠٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر *	(٤ ٤٥٧ ٩٥٠)	(٢ ٩١٤ ٠٩٠)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(٨ ٤٠٤ ٨٤٠)	(٨ ٦٥٠ ٧٤٦)
النقدية ومافى حكمها	٦ ٥٨٢ ٣٢٥	٣ ٨٠٦ ١٣٥

معاملات غير نقدية

- مبلغ ٨١٢ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة.

- مبلغ٥٧٥ ٥٩ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه متاحه للبيع وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمه العادله والإستثمارات الماليه المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات في شركات شقيقة.

- مبلغ ٦٨٣ ١٤ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول الت ملكيتها خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض و تسهيلات العملاء.

* من تاريخ الإقتناء

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٩) تعتبر متممة لهذه القوائم وتقرأ معها .

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٣٥٥ ٧٧٧
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطى الراسمالى طبقا لاحكام القانون	(٢٩ ٠٣٤)
احتياطي مخاطر البنكية العام	(١٦ ٠٧٧)
صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع	٣١٠ ٦٦٦
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	(١٥٢ ٠٢٨)
أرباح محتجزة	١ ٣١١
الاجمالى	**١٥٩ ٩٤٩**

يوزع كالاتى:

الاحتياطي القانوني	١٦ ٣٣٧
أرباح محتجزة	١٤٣ ٦١٢
الاجمالى	**١٥٩ ٩٤٩**

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨.

١- معلومات عامة

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ثمانية وثلاثون فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١١٨٢ موظفاً فى تاريخ الميزانية.
تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار.ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ٧ و٩ شارع عبد القادر حمزه – جاردن سيتى – القاهرة. والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا 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 للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب- ١ الشركات التابعة

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

ب-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.
يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الأقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة حقوق الملكية وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصما من القيمة المثبتة بالاصول.

ج- **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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

د- **ترجمة العملات الأجنبية**

د – ١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك لأقرب ألف جنيه مصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د- ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
  * صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.
  * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطى القيمة العادلة/ استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن 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 ادوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

هـ- **الأصول المالية**

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

هـ - ١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى 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 فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير.

هـ - ٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التى ينوى البنك بيعها فورا أو فى مدى زمنى قصير، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، او التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التى بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التى لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الاصلى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

هـ - ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أصولا 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 الإستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

هـ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع مايلى بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الاصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف اخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى اما بالتخلص منها او إلغاؤها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام احد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم اى إضمحلال فى القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلا من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق – كل حسب الأحوال – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق . وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

١- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم إستهلاك اى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى . وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد .

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

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالى . وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الإتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءا من معدل العائد الفعلى، 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى وذلك وفقا لما يلى:-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالإتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢- ز) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

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

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

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف اخر – مثل ترتيب شراء اسهم أو ادوات مالية اخرى أو أقتناء أو بيع المنشأت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على اساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب ادارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء الخدمة فيها.

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- إضمحلال الأصول المالية

ي-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال احد الأصول المالية أومجموعة من الأصول المالية . ويعد الأصل المالى أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (" حدث الخسارة Loss Event ") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى أو لمجموعة الأصول المالية التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:-

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

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

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهرا.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفردا، ويتم التقدير على مستوى اجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يراعى ما يلى:-

- إذا حدد البنك انه لا يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التى لها خصائص خطر ائتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الإضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك انه يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل فى ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التى لم يتم تحملها بعد مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلى الاصلى للأصل المالى . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان فى قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى اجمالى ، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتمانى ، أى على أساس عملية التصنيف التى يجريها البنك أخذا فى الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس اثر الأحوال الحالية التى لم تتوافر فى السنة التى يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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

ي-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، وفى 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 إضمحلال في الأصل.

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف به في قائمة الدخل ، ولا يتم رد إضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا إما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالإضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ج - برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير او صيانة الحاسب الالى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع ان يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لاكثر من سنة .
وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية.
يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات .

ك- الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مبانى وإنشاءات	٥٠ سنة
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل قوائم مالية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

ل- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التى يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

م- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، وكانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل .وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

م/١ – الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ن- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

س- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى 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 فانه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.
ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ع- **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 ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

غ- **الإقتراض**

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذى يمثل إلتزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذى يتم أدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التى تحمل كوبون إجباري أو التى يتم استردادها فى تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلى.

ف- **رأس المـال**

ف-١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ف-٢ توزيعات الأرباح

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

ق- **أرقام المقارنة**

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- **إدارة المخاطر المالية**

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

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

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

أ- **خطر الائتمان**

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

قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل او الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة - The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

- 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 داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا،

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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.

- **أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

بالنسبة لأدوات الدين و اذون الخزانة و الأوراق الحكومية الاخرى، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف Standard and poor أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وان لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/-١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 والدولـــة من قبل مجلس الإدارة وذلك 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 الآجلة. 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 مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- **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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التاكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Creditالتى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى يتم شحنها وبالتالى تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

أ/-٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام

نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٢٠١٧/١٢/٣١ لأغراض قواعد البنك المركزي المصرى (إيضاح أ/٤).
مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

أ/-٣ تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
	٪	٪
١ - ديون جيدة	٥٤,١٦	١,٨٦
٢ - المتابعة العادية	٢,٢٩	٠,١٣
٣ - المتابعة الخاصة	٥,٤٥	٠,٤٦
٤ - ديون غير منتظمة	٣٨,١٠	٩٧,٥٥
	١٠٠	١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
	٪	٪
١ - ديون جيدة	٤١,٣٤	٠,٨١
٢ - المتابعة العادية	١,٥٩	٠,٠١
٣ - المتابعة الخاصة	٤,٦٤	٠,٢٢
٤ - ديون غير منتظمة	٥٢,٤٣	٩٨,٩٦
	١٠٠	١٠٠

تساعد ادوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ما إذا كانت هناك ادلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ واستنادا الى المؤشرات التالية التى حـددها البنك :

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

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

أ/-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية. يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ويبين إيضاح رقم (٣١-ج) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة 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 حديا	٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٤	ديون غير جيدة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٤	ديون غير جيدة
١٠	ردئية	١٠٠	٤	ديون غير جيدة

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٩ ١٨٣ ٩٥٨	٩ ١٣٩ ٧٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة		
- أدوات دين	٥ ٥٩٤	٦ ٧١٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
- حسابات جارية مدينة	٣٣٦ ٩٥٠	٣٣٤ ٩٩٤
- بطاقات ائتمان	١٥ ٣٢٧	١٣ ٨٩٢
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٣ ٥٠٤ ٦١٠	٣ ١٣٠ ٤٩٧
- قروض مباشرة	١ ٧٢٠ ٦٧٣	١ ٢١٢ ٢٠٧
- قروض مشتركة	٣ ١٣٠ ٤٣٧	١ ٩٧٠ ٩٣٨
- قروض أخرى	٦ ٦٥٧ ٤٤١	٩ ٣٤٨ ٢٠٢
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	٤ ٢٤٣ ٩٣٧	٣ ٦٤٤ ٧٦٦
الإجمالي	٢٨ ٧٩٨ ٩٢٧	٢٨ ٨٠١ ٩٨٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
اعتمادات مستندية	٢ ٠١٦ ١٣١	٢ ٢٩٤ ٨٢٢
خطابات ضمان	٢ ٨٤١ ١٥٠	٢ ٢٩٨ ٢٨٦
الإجمالي	٤ ٨٥٧ ٢٨١	٤ ٥٩٣ ١٠٨

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود القوائم المالية ، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ٥٣,٣٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٥,٥٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٧٦% مقابل ١٢,٦٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

وتثق 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:

- ٥٦,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٤٢,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- ٦١,٩٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٤٧,٥٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٥٤ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٠٨٣ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- أكثر من ٣٠,٤١% مقابل ٢٨,٥٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من الاستثمارات فى ادوات دين وأذون خزانة تمثل ادوات دين على الحكومة المصرية.

أ/-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لايوجد عليها متأخرات أو أضمحلال	٩ ٤٩٣ ٥٢٣	٧ ٦١٣ ٥٥٥
محل أضمحلال	٥ ٣٥٤ ٩٦٠	٧ ٨٧٣ ٩٣٧
الإجمالى	١٤ ٨٤٨ ٤٨٣	١٥ ٤٨٧ ٤٩٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤ ٦١٣ ٩٩٦)	(٦ ٨٥٥ ٨٩٧)
الصافى	١٠ ٢٣٤ ٤٨٧	٨ ٦٣١ ٥٩٥

بلغ إجمالى مخصص إضمحلال القروض والتسهيلات ٩٩٦ ٦١٣ ٤ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٨٩٧ ٨٥٥ ٦ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ٤١١ ٥٠١ ٤ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٢١ ٧٩١ ٦ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٥٨٥ ١١٢ ألف جنيه مصرى يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان. ويتضمن إيضاح (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

أ-٦ قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

- **قروض وتسهيلات لايوجد عليها متاخرات او إضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد		مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٩٩ ٩٨٦	١٤ ٨٦٢	٣ ١٢١ ٤٩٩	١ ٧٠١ ٤٧٦	٣ ٠٩٦ ٦٤٢	-	٨ ٢٣٤ ٤٦٥
٢- المتابعة العادية	-	٣٠٠	٣٤٠ ٣٣٥	٦٢١	-		٣٤١ ٢٥٦
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	٨٠٥ ٢١٧	٨٠٥ ٢١٧
الإجمالي	٢٩٩ ٩٨٦	١٥ ١٦٢	٣ ٤٦١ ٨٣٤	١ ٧٠٢ ٠٩٧	٣ ٠٩٦ ٦٤٢	٨٠٥ ٢١٧	٩ ٣٨٠ ٩٣٨

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ فى الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد		مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٩٠ ٤٥٧	١٣ ٥٧٠	٣ ١٠٦ ٩٢٧	١ ٢٠٢ ٤٨٠	١ ٩٥٦ ٠٩٨	-	٦ ٥٦٩ ٥٣٢
٢- المتابعة العادية	-	٢١٧	-	٦٠٠	-	٢٥١ ٩٧٨	٢٥٢ ٧٩٥
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	٧٢٦ ٤٥٣	٧٢٦ ٤٥٣
الإجمالي	٢٩٠ ٤٥٧	١٣ ٧٨٧	٣ ١٠٦ ٩٢٧	١ ٢٠٣ ٠٨٠	١ ٩٥٦ ٠٩٨	٩٧٨ ٤٣١	٧ ٥٤٨ ٧٨٠

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥٤٩ ٨٥٣ الف جنيه مصري

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٨١٥ ٠٨٢ ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	أفراد حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض اخري	إجمالي
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	٤ ٩١٢	٨٤٨ ٦٣٧	٨٥٣ ٥٤٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٤٦ ٦٨٤	٦٤٦ ٦٨٤

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أفراد حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض اخري	إجمالي
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	٥ ٤٦١	١ ٠٧٧ ٣٥٤	١ ٠٨٢ ٨١٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٧٤٩ ١٤٦	٧٤٩ ١٤٦

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية.

ألف جنيه مصري

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية للمتاجرة	استثمارات في اوراق مالية	الاجمالي
أقل من B أذون وسندات الخزانة	٨ ٦٩٧ ٢٩٤	٥ ٥٩٤	٤ ٢٣٦ ٥٣٧	١٢ ٩٣٩ ٤٢٥
الإجمالي	٨ ٦٩٧ ٢٩٤	٥ ٥٩٤	٤ ٢٣٦ ٥٣٧	١٢ ٩٣٩ ٤٢٥

أ-٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية الف جنيه مصري
مبانى	١٤٦٨٣

ويتم تبويب الأصول التى تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- **القطاعات الجغرافية**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٩ ١٨٣ ٩٥٨	-	-	٩ ١٨٣ ٩٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة				
أدوات دين	٥ ٥٩٤	-	-	٥ ٥٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٢١٣ ٢٥٣	١١٨ ٠٦٦	٥ ٦٣١	٣٣٦ ٩٥٠
بطاقات ائتمان	١٢ ٨٨٠	٢ ٢٩٧	١٥٠	١٥ ٣٢٧
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٢ ٣٤٦ ٣٥٦	١ ١٥٧ ١٧٢	١ ٠٨٢	٣ ٥٠٤ ٦١٠
قروض مباشرة	١ ٧٠٤ ٦٦٥	١٦ ٠٠٨	-	١ ٧٢٠ ٦٧٣
قروض مشتركة	٢ ٨١١ ٢٩٤	٣١٩ ١٤٣	-	٣ ١٣٠ ٤٣٧
قروض أخرى	٦ ١٨٦ ٦٠٢	٤٧٠ ٨٣٩	-	٦ ٦٥٧ ٤٤١
استثمارات مالية				
أدوات دين	٤ ٢٤٣ ٩٣٧	-	-	٤ ٢٤٣ ٩٣٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٦ ٧٠٨ ٥٣٩	٢ ٠٨٣ ٥٢٥	٦ ٨٦٣	٢٨ ٧٩٨ ٩٢٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧ ٢٦٢ ٣٤٨	١ ٥٣٥ ٥١٣	٤ ١٢٦	٢٨ ٨٠١ ٩٨٧

- **قطاعات النشاط**

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

ألف جنيه مصري

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	٩ ١٨٣ ٩٥٨	-	٩ ١٨٣ ٩٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة						
أدوات دين	-	-	-	٥ ٥٩٤	-	٥ ٥٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء:						
قروض لأفراد:						
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	٣٣٦ ٩٥٠	٣٣٦ ٩٥٠
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	١٥ ٣٢٧	١٥ ٣٢٧
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينة	-	١ ٧٨٥ ٢٨٩	٤ ٠٦٠	٨٦ ٠٠٣	١ ٦٢٩ ٢٥٨	٣ ٥٠٤ ٦١٠
قروض مباشرة	٣٩٠ ٣٧٣	٢٧٣ ٨٩١	-	-	١ ٠٥٦ ٤٠٩	١ ٧٢٠ ٦٧٣
قروض مشتركة	-	٢٦٩ ٥٨٢	٥٥٨ ٤٤٧	-	٢ ٣٠٢ ٤٠٨	٣ ١٣٠ ٤٣٧
قروض أخرى	-	١ ٧٤٩ ٠٤٣	٢١٨ ٢٠١	-	٤ ٦٩٠ ١٩٧	٦ ٦٥٧ ٤٤١
استثمارات مالية						
أدوات دين	١٦٥،٠٠٠	-	-	٤ ٠٧٨ ٩٣٧	-	٤ ٢٤٣ ٩٣٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٥٥ ٣٧٣	٤ ٠٧٧ ٨٠٥	٧٨٠ ٧٠٨	١٣ ٣٥٤ ٤٩٢	١٠ ٠٣٠ ٥٤٩	٢٨ ٧٩٨ ٩٢٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٠ ١٩٧	٤ ٤٧٤ ٩٧٠	١ ١٥٦ ٤٦٦	١٣ ٨١٠ ٩٨٩	٩ ٢٦٩ ٣٦٥	٢٨ ٨٠١ ٩٨٧

(ب) خطـر الســوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.
وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/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 لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- **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. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

حيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى اختبارات الضغوط موشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشا عن ظروف معاكسة بشكل حاد-و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة و تتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ؛اختبار ضغط عوامل الخطر ؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر و اختبار ضغوط الاسواق النامية ؛حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة و اختبار ضغوط خاصة ؛ تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة ؛مثل ما قد ينتج فى منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الادارة العليا و مجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢ ٦٩٩ ٥١٤	٩٥١ ١٢٨	١٩ ٦٠٩	٢ ٠٧٠	٩ ١٩٢	٣ ٦٨١ ٥١٣
أرصدة لدى البنوك	٥ ٨٢٥ ٢٠٨	٢ ٢٥٦ ٤٢٣	٢ ١٨١ ٧٢٠	١١٢ ١٣٩	٩ ٩٠٦	١٠ ٣٨٥ ٣٩٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤ ٩٨٩ ٤٠٨	٣ ١٨٢ ٣٣٢	٥٢٥ ٥٥٤	-	-	٨ ٦٩٧ ٢٩٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٢١ ٠٧٩	٢٧ ٧٢٤	-	-		١٤٨ ٨٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٦٩٤ ٤٧٦	٧ ٤٤٣ ٣٨٨	٢٢٥ ٦٧٨	١ ٧٧٣	١٢٤	١٥ ٣٦٥ ٤٣٩
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١ ٦٢٩ ٨٢٧	٩٨٦ ٣٩٥		-		٢ ٦١٦ ٢٢٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢ ٦٥٨ ٦٧٣	١٧٨ ٧٤١	-	-		٢ ٨٣٧ ٤١٤
أصول مالية أخري	١ ٣٣٥ ٦٨٤	١٥ ٦٥٩	٣ ٨٧٠	٩		١ ٣٥٥ ٢٢٢
إجمالي الأصول المالية	٢٦ ٩٥٣ ٨٦٩	١٥ ٠٤١ ٧٩٠	٢ ٩٥٦ ٤٣١	١١٥ ٩٩١	١٩ ٢٢٢	٤٥ ٠٨٧ ٣٠٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٧	٣ ٧٠٧ ٢٣٣	١ ٧٢٧ ٦٨٧	١٤ ١٨١	٢١	٥ ٤٤٩ ١٧٩
ودائع للعملاء	٢٢ ٢١٤ ٢٠٠	٧ ٨١٣ ٥٩٢	١ ١٦٤ ١٤٠	١٠١ ٥٩٢	٣٤ ٧٩٨	٣١ ٣٢٨ ٣٢٢
قروض أخرى	٤٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٤٠ ٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٤ ٧١٧ ٩٢٢	٣ ٤٨٢ ٧٩١	٦٧ ٩٥٥	٩٩٠	١٤٤	٨ ٢٦٩ ٨٠٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦ ٩٧٢ ١٧٩	١٥ ٠٠٣ ٦١٦	٢ ٩٥٩ ٧٨٢	١١٦ ٧٦٣	٣٤ ٩٦٣	٤٥ ٠٨٧ ٣٠٣
صافى المركز المالي	(١٨ ٣١٠)	٣٨ ١٧٤	(٣ ٣٥١)	(٧٧٢)	(١٥ ٧٤١)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ٩٩٦ ٧٦٩	١٥ ٥٢١ ٨٧٨	٢ ٠٩٩ ٤٢٨	١٤٣ ٥٨١	٤٨ ٥٤٧	٣٨ ٨١٠ ٢٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢١ ٠٠٣ ٣٦٢	١٥ ٥١٧ ٣٤٠	٢ ٠٩٥ ٩٩٦	١٤٣ ٦٦٦	٤٩ ٨٣٩	٣٨ ٨١٠ ٢٠٣
صافى المركز المالي	(٦ ٥٩٣)	٤ ٥٣٨	٣ ٤٣٢	(٨٥)	(١ ٢٩٢)	-

ب-٣ خطر سعر العائد

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

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق ايهما أقرب.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٥١٩ ٥٣٣	٧٩٩ ٥٥٥	-	-	-	٣٦٢ ٤٢٥	٣ ٦٨١ ٥١٣
أرصدة لدى البنوك	٨ ١٦٠ ١٣١		١ ٧٢٢ ٥٥٤	-	-	٥٠٢ ٧١١	١٠ ٣٨٥ ٣٩٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٤٣ ٨١٠	٢ ٥٠٦ ٧٢٠	٥ ٦٤٦ ٧٦٤	-	-		٨ ٦٩٧ ٢٩٤
أصول مالية بغرض المتاجرة			-	-	٥ ٥٩٤	١٤٣ ٢٠٩	١٤٨ ٨٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ٢٢٩ ٤٤٤	٢ ١٩٧ ٧٦٢	١ ٧٨٧ ٥٨٥	١٢٣ ٠٢٥	١ ٠٠٩ ٢٥٧		١٠ ٣٤٧ ٠٧٣
استثمارات مالية			-	-	-		
متاحة للبيع			-	١ ١١١ ٠٤٥	٣١٠ ٥٧٨	١ ١٩٤ ٥٩٩	٢ ٦١٦ ٢٢٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٥٣٨ ١٩٠	١ ١٧٧ ٠١٣	١ ٠٦١ ٦٨٠	٣٨ ٠٣١	٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٣٧ ٤١٤
أصول مالية أخري			-	-	-	٢٤ ٧٨٩	٢٤ ٧٨٩
إجمالي الأصول المالية	١٦ ٤٥٢ ٩١٨	٦ ٠٤٢ ٢٢٧	١٠ ٣٣٣ ٩١٦	٢ ٢٩٥ ٧٥٠	١ ٣٦٣ ٤٦٠	٢ ٢٥٠ ٢٣٣	٣٨ ٧٣٨ ٥٠٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٧٥٠ ٤٥٣	٨٨٦ ٣٨٥	١ ٧٢٢ ٥٥٤	-	-	٨٩ ٧٨٧	٥ ٤٤٩ ١٧٩
ودائع للعملاء	١٠ ٥٦٣ ٦٢٦	٩ ٧٠٩ ٠٩٣	٦ ٢٨٠ ١٢٤	١ ٦٣٤ ٧٩٧	-	٣ ١٤٠ ٦٨٢	٣١ ٣٢٨ ٣٢٢
قروض أخرى	-			٤٠٠٠٠	-		٤٠ ٠٠٠
التزامات مالية أخرى	-			-	-		-
إجمالي الالتزامات المالية	١٣ ٣١٤ ٠٧٩	١٠ ٥٩٥ ٤٧٨	٨ ٠٠٢ ٦٧٨	١ ٦٧٤ ٧٩٧	-	٣ ٢٣٠ ٤٦٩	٣٦ ٨١٧ ٥٠١
فجوة إعادة التسعير	٣ ١٣٨ ٨٣٨	(٤ ٥٥٣ ٢٥١)	٢ ٣٣١ ٢٣٨	٦٢٠ ٩٥٣	١ ٣٦٣ ٤٦٠	(٩٨٠ ٢٣٥)	١ ٩٢١ ٠٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية	١٠ ٨٨٢ ٤٦٥	٦ ٤٥٠ ٩٥٩	٧ ٧٥٩ ٣٧٨	٢ ٤٢٧ ٣٠٤	١ ١٥٢ ٢٩٥	١ ٧٣٣ ٣٦٤	٣٠ ٤٠٥ ٧٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦ ٦٥٥ ٢٧٧	٨ ٣٠٩ ٢٩٦	٨ ٤٩٥ ٥٠٩	٢ ٣٥٩ ٩٢٢		٣ ٠٤١ ٤١٥	٢٨ ٨٦١ ٤١٩
فجوة إعادة التسعير	٤ ٢٢٧ ١٨٧	(١ ٨٥٨ ٣٣٨)	(٧٣٦ ١٣١)	٦٧ ٣٨٢	١ ١٥٢ ٢٩٥	(١ ٣٠٨ ٠٥١)	١ ٥٤٤ ٣٤٧

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/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:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
استثمارات مالية:		
أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع (غير مدرجة)	١ ٠٢٢ ٣٤٥	١ ٠٢٢ ٣٤٥
أصول أخرى	٨٠٣ ٦٥٨	٨٠٣ ٦٥٨
الالتزامات المالية		
ودائع للعملاء:		
- أفراد	٥ ٦٨٤ ٤٧٨	٥ ٦٨٤ ٤٧٨
- مؤسسات	٢٥ ٦٤٣ ٨٤٤	٢٥ ٦٤٣ ٨٤٤

هـ- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهى 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ 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 السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

معيار كفاية راس المال وفقا لمقررات بازل ٢	ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢٢١ ٥٥٦	٢٤ ١١٧
الارباح المرحلة	١ ٣١١	
إجمالي رأس المال الأساسي	٢ ٢٢٢ ٨٦٧	٢ ٠٢٤ ١١٧
راس المال الاساسى الاضافى		
الأرباح السنوية	١٤٣ ٥٧٢	١ ٣١١
اجمالى راس المال الاساسى الاضافى	١٤٣ ٥٧٢	١ ٣١١
استبعادات الشريحة الأولى		
قيمة الزيادة عن ١٠% من راس المال المصدر لاستثمارات البنك فى الشركات و صناديق الاستثمار والاصول غير الملموسة.	(٨٧ ٤٦٨)	(٧١ ٤٨٢)
رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع و المعاد تبويبها لاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١ ٥٦٢)	(٢٦ ٦٨٤)
٥٠%قيمة الزيادة عن ١٥% من راس المال الاساسى المستمر للبنك لاستثمارات البنك فى الشركات الغير المالية.	(١٠٤ ٤٨٤)	(١٦٥ ٨٧٣)
٥٠% من مايخص الاصول التى الت ملكيتها للبنك باحتياطى المخاطر البنكية العام.		(١٦ ٩٢٦)
اجمالى الشريحة الاولى	٢ ١٦٢ ٩٢٥	١ ٧٤٤ ٤٦٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥٪ من احتياطى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (اذا كان موجبا)	٤،٨٠٤	٥ ٩٦٨
٤٥٪ من الاحتياطي الخاص	٢٠،٣٢١	
اجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية	١٤٥ ٣٠٥	٩٠ ٨٥٧
٤٥ % من الزياده فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات فى الشركات التابعه والشقيقه	٢ ٧٤٠	٢ ٧١٦
الشريحة الثانية قبل الاسبعادات	١٧٣ ١٧٠	٩٩ ٥٤١
استبعادات الشريحة الثانية		
٥٠% من مايخص الاصول التى الت ملكيتها للبنك باحتياطى المخاطر البنكية العام		(١٦ ٩٢٦)
قيمة الزيادة عن ١٥% من راس المال الاساسى المستمر للبنك لاستثمارات البنك فى الشركات الغير المالية.	(١٠٤ ٤٨٤)	(١٦٥ ٨٧٣)
إجمالي رأس المال المساند	٦٨ ٦٨٦	**(٨٣ ٢٥٨)**
إجمالي رأس المال	٢ ٢٣١ ٦١١	١ ٦٦١ ٢٠٥
قيمة الفائض (العجز) فى رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة الـ٤.٥%	١ ٤٦٣ ٠١٦	١ ٢٠٥ ١١٥
الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات (ان وجد)	٢٢٣ ٤٤٣	١٠٠ ٢٩٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	١٥ ٢٠٢ ٧٥٣	١٢ ٨٨٦ ٠٣٢
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٧١٨ ٥٢٤	١ ٤٨٥ ٣٨٥
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٤١٣ ٧٥٩	٤١٧ ١٨٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١ ٥٤٠ ٤١١	١ ٢٥٩ ١٠٥
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	١٧ ٨٧٥ ٤٤٧	١٦ ٠٤٧ ٧٠٥
معيار كفاية رأس المال بدون الدعامة التحوطية (٪)	١١,٢٣٪	١٠,٧٢٪
معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية (٪)	١٢,٤٨٪	١١,٤١٪

نسبة الرافعة المالية

	ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
اجمالى راس المال الاساسى	٢ ١٦٢ ٩٢٦	١ ٧٤٤ ٤٦٣
اجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية	٣٩ ٨٧٠ ٦١٥	٣١ ٢٦٢ ٧٤٦
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢ ٠١٥ ٥٩٥	١ ٤٨٦ ١٦٩
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	٤١ ٨٨٦ ٢١٠	٣٢ ٧٤٨ ٩١٥
النسبة	٥,١٦٪	٥,٢٦٪

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.

(أ) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة 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.

(ب) إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

(ج) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(د) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات و الحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد.و يقوم البنك باثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبـــى وفقا لتقديرات مدى احتمال نشاة ضرائب اضافية.و عندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها ؛فان هذة الاختلافـــات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضـــريبة المؤجلـــة فى السنة التى يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٣ ٠٢٢ ٧٣٥	٦١٩ ٦٠٣	٢٦ ٠١٦	٣ ٦٦٨ ٣٥٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢ ٦٣٣ ١٩٢)	(٤٠٦ ٤٦٣)	(٢٢ ٠٠٩)	(٣ ٠٦١ ٦٦٤)
نتيجة أعمال القطاع	٣٨٩ ٥٤٣	٢١٣ ١٤٠	٤ ٠٠٧	٦٠٦ ٦٩٠
الضريبة	(٢٠٢ ٠٥٦)	(٤٧،٩٥٥)	(٩٠٢)	(٢٥٠ ٩١٣)
ربح العام	١٨٧ ٤٨٧	١٦٥ ١٨٥	٣ ١٠٥	٣٥٥ ٧٧٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٣٧ ٦٥٥ ٤٧٢	٢ ٢٨٤ ٣٢١	١٦ ٥٥٨	٣٩ ٩٥٦ ٣٥١
إجمالي الاصول	٣٧ ٦٥٥ ٤٧٢	٢ ٢٨٤ ٣٢١	١٦ ٥٥٨	٣٩ ٩٥٦ ٣٥١
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣ ٢٣٩ ١٩١	٦ ٥٠٨ ٦٣٨	٢٠٨ ٥٢٢	٣٩ ٩٥٦ ٣٥١
اجمالي الالتزامات	٣٣ ٢٣٩ ١٩١	٦ ٥٠٨ ٦٣٨	٢٠٨ ٥٢٢	٣٩ ٩٥٦ ٣٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٨٠٧ ٦١٧	٣٤٨ ٤٧٧	١٥ ٦٤٢	٢ ١٧١ ٧٣٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١ ٤٨٠ ٢٥٥)	(٢٨٥ ٠٥١)	(١٣ ٢٠٥)	(١ ٧٧٨ ٥١١)
نتيجة أعمال القطاع	٣٢٧ ٣٦٢	٦٣ ٤٢٦	٢ ٤٣٧	٣٩٣ ٢٢٥
الضريبة	(١٤٥ ٦٥٩)	(٣٦ ٧٧٦)	(١ ١٢١)	(١٨٣ ٥٥٦)
ربح العام	١٨١ ٧٠٣	٢٦ ٦٥٠	١ ٣١٦	٢٠٩ ٦٦٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٢٩ ٠٤٧ ٩١١	٢ ٣٧٢ ٠٧٧	١١ ٠٨٠	٣١ ٤٣١ ٠٦٨
إجمالي الاصول	٢٩ ٠٤٧ ٩١١	٢ ٣٧٢ ٠٧٧	١١ ٠٨٠	٣١ ٤٣١ ٠٦٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٦ ٦١١ ٨٠٦	٤ ٦٤٥ ١٣٥	١٧٤ ١٢٧	٣١ ٤٣١ ٠٦٨
اجمالي الالتزامات	٢٦ ٦١١ ٨٠٦	٤ ٦٤٥ ١٣٥	١٧٤ ١٢٧	٣١ ٤٣١ ٠٦٨

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
- قروض وتسهيلات للعملاء	٩٦٣ ٠٨٢	٥٠٤ ٨٨٦
- أذون وسندات الخزانة	١ ٢٣٤ ٦٧٣	١ ١٢٧ ٠٥٧
- ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	١ ١٧٨ ٠١٥	٢٨١ ٢٦٧
إجمالي	٣ ٣٧٥ ٧٧٠	١ ٩١٣ ٢١٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٩٢ ٤٠١)	(٣٩ ٩٩٥)
- للعملاء	(٢ ٢٧١ ٥٣٧)	(١ ٠٦٥ ٠٣٣)
إجمالي	**(٢ ٣٦٣ ٩٣٨)**	**(١ ١٠٥ ٠٢٨)**
صافى	١ ٠١١ ٨٣٢	٨٠٨ ١٨٢

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات :		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥ ٤٩٥	٦ ٣٢٢
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٣٢ ٦٣١	١٠٩ ٨٩٦
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١ ٦٣١	١ ٢٩٤
اتعاب اخري	١٠ ٣٠٢	٥ ٣٤٠
إجمالي	١٥٠ ٠٥٩	١٢٢ ٨٥٢
مصروفات الاتعاب والعمولات		
أتعاب وسمسرة مدفوعة	(١ ٤٠٥)	-
إجمالي	**(١ ٤٠٥)**	**-**
صافى	١٤٨ ٦٥٤	١٢٢ ٨٥٢

٨- توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
- أوراق مالية بغرض المتاجرة	١ ٢١٤	٩٣
- أوراق ماليه متاحة للبيع	١٤ ٩٣٧	١٣ ٤٩٢
- أوراق ماليه تابعة وشقيقة		٨٥٨
إجمالي	**١٦ ١٥١**	**١٤ ٤٤٣**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٨٣ ٣٨٢	٤٩ ٩٠٧
أدوات دين بغرض المتاجرة	(١ ١١٩)	
أدوات حقوق ملكيه بغرض المتاجرة	١١ ٧٨٨	٥١ ٣٥٤
إجمالي	**٩٤ ٠٥١**	**١٠١ ٢٦١**

١٠- مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	٣١١ ٢٣٦	٢٥٧ ٢٠١
تأمينات أجتماعية	٧٩ ٣٥٨	٦٣ ٣٨٥
	٣٩٠ ٥٩٤	**٣٢٠ ٥٨٦**
مصروفات ادارية اخرى	١٩٨ ١١٢	١٢٣ ٠٩٥
الإجمالي	**٥٨٨ ٧٠٦**	**٤٤٣ ٦٨١**

- بلغ المتوسط الشهرى خلال عام ٢٠١٧ لصافى ما يتقاضاة اعلى ٢٠ فرد من المرتبات ومكافات بالبنك مجتمعين بعد خصم الضرائب والأستقطاعات التأمينية مبلغ ٠٥٧ ٠٣٢ ٢ جنيه مصري.

١١- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ايرادات أخرى	٤٧ ٥٧٨	١٩ ٨٢٣
عب مخصصات اخرى	(٤٣ ٧١٢)	-
مصروفات اخرى	(١ ٣٧٩)	(١ ٢٠٨)
الإجمالي	**٢ ٤٨٧**	**١٨ ٦١٥**

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(٢٤٨ ٣٨٣)	(١٨١ ١٠٩)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٣٠)	(٢ ٥٣٠)	(٢ ٤٤٧)
إجمالي	**(٢٥٠ ٩١٣)**	**(١٨٣ ٥٥٦)**

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(١٠٧ ٦١٥)	(٢٢٩ ٨٠٢)
إجمالي	**(١٠٧ ٦١٥)**	**(٢٢٩ ٨٠٢)**

١٤- نصيب السهم الاساسى فى الارباح (جنيه مصرى / السهم)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
صافي أرباح العام	٣٥٥ ٧٧٧	٢٠٩ ٦٦٩
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى الربح	**١,٧٨**	**١,٠٥**

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E-ش.م.م

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية	٣٦٢ ٤٢٥	٢٨٧ ٩٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٣ ٣١٩ ٠٨٨	١ ٣٧٩ ٤٠٩
الرصيد في أول السنة المالية	**٣ ٦٨١ ٥١٣**	**١ ٦٦٧ ٣٧٦**
أرصدة بدون عائد	٢ ٨٨١ ٩٥٨	٧٦٩ ٢٣٠
أرصدة ذات عائد متغير	٧٩٩ ٥٥٥	٨٩٨ ١٤٦
الإجمالى	**٣ ٦٨١ ٥١٣**	**١ ٦٦٧ ٣٧٦**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٥٠٢ ٤٤٥	١١٠ ٠٢٤
ودائع	٩ ٨٨٢ ٩٥١	٦ ٢٢٦ ٠٩٠
الرصيد في نهاية السنة الماليه	**١٠ ٣٨٥ ٣٩٦**	**٦ ٣٣٦ ١١٤**
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٥ ٤٢٥ ٠٠٠	٣ ٣١٢ ٠٠٠
بنوك محلية	٢ ٦١٢ ٨٠٢	٢ ٦٦٠ ٥٣٠
بنوك خارجية	٢ ٣٤٧ ٥٩٤	٣٦٣ ٥٨٤
الإجمالى	**١٠ ٣٨٥ ٣٩٦**	**٦ ٣٣٦ ١١٤**
أرصدة بدون عائد	٥٠٢ ٤٤٥	١١٠ ٠٢٤
أرصدة ذات عائد متغير	٩ ٨٨٢ ٩٥١	٦ ٢٢٦ ٠٩٠
الإجمالى	**١٠ ٣٨٥ ٣٩٦**	**٦ ٣٣٦ ١١٤**
أرصدة متداولة	١٠ ٣٨٥ ٣٩٦	٦ ٣٣٦ ١١٤

١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أذون الخزانة		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٣٠٠ ٣٧٥	٩٩ ١٢٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١ ٠٩٧ ٠٠٠	١ ٠٠٨ ٧٢٥
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٢ ١٦١ ٢٢٥	٢ ٢١١ ٠٤٩
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٥ ٦٢٥ ٣٥٨	٥ ٨٢٠ ٨٧٩
الإجمالي	**٩ ١٨٣ ٩٥٨**	**٩ ١٣٩ ٧٧٨**
(يخصم):عوائد لم تستحق بعد	(٤٨٦ ٦٦٤)	(٣٩٢ ٨٩٠)
الصافي	**٨ ٦٩٧ ٢٩٤**	**٨ ٧٤٦ ٨٨٨**

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ادوات دين		
سندات حكومية	٥ ٥٩٤	٦ ٧١٣
إجمالي أدوات دين	٥ ٥٩٤	٦ ٧١٣
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية		
اسهم شركات اجنبية	٢٧ ٧٢٤	١٩ ٥٤٨
وثائق صناديق الاستثمار	١١٥ ٤٨٥	١٢٠ ٢٢٣
إجمالي أدوات حقوق الملكية	١٤٣ ٢٠٩	١٣٩ ٧٧١
إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة	١٤٨ ٨٠٣	١٤٦ ٤٨٤

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٣٦ ٩٥٠	٣٣٤ ٩٩٤
بطاقات ائتمان	١٥ ٣٢٧	١٣ ٨٩٢
إجمالى (١)	٣٥٢ ٢٧٧	٣٤٨ ٨٨٦
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٥٠٤ ٦١١	٣ ١٣٠ ٤٩٧
قروض مباشرة	١ ٧٢٠ ٦٧٣	١ ٢١٢ ٢٠٧
قروض مشتركة	٣ ١٣٠ ٤٣٧	١ ٩٧٠ ٩٣٨
قروض أخرى	٦ ٦٥٧ ٤٤١	٩ ٣٤٨ ٢٠٢
إجمالى (٢)	١٥ ٠١٣ ١٦٢	١٥ ٦٦١ ٨٤٤
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٥ ٣٦٥ ٤٣٩	١٦ ٠١٠ ٧٣٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤ ٦١٣ ٩٩٦)	(٦ ٨٥٥ ٨٩٧)
عوائد مجنبة	(٥١٤ ٨٦٩)	(٥١٩ ٩٢٣)
عوائد تحت التسوية	(٢ ٠٨٧)	(٣ ٣١٥)
الصافي ويوزع إلى :	١٠ ٢٣٤ ٤٨٧	٨ ٦٣١ ٥٩٥
أرصدة متداولة	٥ ٢٦٢ ٤٠٣	٥ ٠٣١ ٢٨٢
أرصدة غير متداولة	٤ ٩٧٢ ٠٨٤	٣ ٦٠٠ ٣١٣
	١٠ ٢٣٤ ٤٨٧	٨ ٦٣١ ٥٩٥

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفـــراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٢ ١٦٧	-	-	-	٣٢ ١٦٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٢ ١٦٧	-	-	-	٣٢ ١٦٧

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٦ ٤٢١ ٠٠٢	٦ ٨٢٣ ٧٣٠
عبء الإضمحلال	-	-	-	١٠٧ ٦١٥	١٠٧ ٦١٥
المستخدم من المخصص خلال العام	-	-	-	(٢ ٢١٤ ٥٦٥)	(٢ ٢١٤ ٥٦٥)
تحويل الى مخصصات اخرى	-	-	-	(٧٤٩)	(٧٤٩)
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	-	-	(١٣٤ ٢٠٢)	(١٣٤ ٢٠٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٤ ١٧٩ ١٠١	٤ ٥٨١ ٨٢٩

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفـــراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٣٢ ١٦٧	-	-	-	٣٢ ١٦٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٢ ١٦٧	-	-	-	٣٢ ١٦٧

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٣ ٦٨٧ ٦٦٣	٤ ٠٩٠ ٣٩١
عبء الإضمحلال	-	-	-	٢٢٩ ٨٠٢	٢٢٩ ٨٠٢
المستخدم من المخصص خلال العام	-	-	-	(١١٥ ٨٠٥)	(١١٥ ٨٠٥)
تحويل الى مخصصات اخرى	-	-	-	(٣٦ ٨١٠)	(٣٦ ٨١٠)
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	-	-	٢ ٦٥٦ ١٥٢	٢ ٦٥٦ ١٥٢
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٦ ٤٢١ ٠٠٢	٦ ٨٢٣ ٧٣٠

٢٠- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين - بالقيمة العادلة	١ ٤٢١ ٦٢٣	٥١٧ ٥٠٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة فى السوق	١٧٢ ٢٥٤	١٠٦ ٢٠٧
غير مدرجة فى السوق	١ ٠٢٢ ٣٤٥	١ ٠٥٣ ٨٦٣
إجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢ ٦١٦ ٢٢٢	١ ٦٧٧ ٥٧٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٢ ٨١٤ ٩١٤	٣ ٠٩١ ٣٧٥
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة فى السوق	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٥٠٠)	(٣ ٣٠١)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (٢)	٢ ٨٣٧ ٤١٤	٣ ١١٣ ٠٧٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٥ ٤٥٣ ٦٣٦	٤ ٧٩٠ ٦٤٩
أرصدة متداولة	٤ ٤٠٨ ٧٩١	٣ ٧١٥ ٠٨٧
أرصدة غير متداولة	١ ٠٤٤ ٨٤٥	١ ٠٧٥ ٥٦٢
	٥ ٤٥٣ ٦٣٦	٤ ٧٩٠ ٦٤٩
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤ ٠٧١ ٥٣٧	٣ ٦٠٨ ٨٨٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٦٥ ٠٠٠	-
	٤ ٢٣٦ ٥٣٧	٣ ٦٠٨ ٨٨٠

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٧/١/١	١ ٦٧٧ ٥٧٥	٣ ١١٣ ٠٧٤	٤ ٧٩٠ ٦٤٩
إضافات	١ ٤٢٩ ٢٨٧	٤٥٤ ٣٧١	١ ٨٨٣ ٦٥٨
إستبعادات (استرداد)	(٥٣١ ٠٣٤)	(٧٤٢ ٨٥٦)	(١ ٢٧٣ ٨٩٠)
فروق تقييم العملات الأجنبية	٤٩	(٤ ٣٢٦)	(٤ ٢٧٧)
صافى (خسائر) التغير في القيمة العادلة (أيضاح ٣١)	٤٠ ٥٨٤	١٨ ٤٦٧	٥٩ ٠٥١
استهلاك علاوة الإصدار/ الخصم	(٢٣٩)	(٢ ١١٧)	(٢ ٣٥٦)
يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال	-	٨٠١	٨٠١
الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢ ٦١٦ ٢٢٢	٢ ٨٣٧ ٤١٤	٥ ٤٥٣ ٦٣٦
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٤ ٨٦٨ ٢٥٦	١٩ ٢٥٦	٤ ٨٨٧ ٥١٢
إضافات/ إعادة تبويب	١ ٠٠٤ ٨٦٨	٣ ٠٨٥ ٤٦١	٤ ٠٩٠ ٣٢٩
إستبعادات(استرداد / إعادة تبويب)	(٤ ٧٣١ ٠٤٨)	-	(٤ ٧٣١ ٠٤٨)
فروق تقييم العملات الأجنبية	٥٨٨ ٧٤٣	-	٥٨٨ ٧٤٣
صافى (خسائر) التغير في القيمة العادلة (أيضاح ٣١)	(١٠ ٣٧٣)	٦ ٢٦٨	(٤ ١٠٥)
استهلاك علاوة الإصدار/ الخصم	(٢ ٨٤٨)	(٣٥٤)	(٣ ٢٠٢)
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٠ ٠٢٣)	٢ ٤٤٣	(٣٧ ٥٨٠)
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	١ ٦٧٧ ٥٧٥	٣ ١١٣ ٠٧٤	٤ ٧٩٠ ٦٤٩

(خسائر)أرباح إستثمارات ماليه

	٤٣١٠٠	٤٢٧٣٥
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ارباح بيع اوراق مالية متاحة للبيع	٢٢،١٠١	-
اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	-	(١،٠٨٨)
أرباح ومتحصلات من ادوات حقوق الملكية تابعة و شقيقة	٦ ٩٣٤	
الرصيد في نهاية السنة	**٢٩ ٠٣٥**	**(١،٠٨٨)**
تسويات مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
الرصيد في أول السنة	٢ ٤٤٣	(٥ ٧٤٤)
رد/ عب الاضمحلال عن الاستثمارات	-	-
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٠١	٢ ٤٤٣
الرصيد في نهاية السنة	**٣ ٢٤٤**	**(٣ ٣٠١)**
	٢٩ ٨٣٦	**١ ٣٥٥**

٢١- إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك فى الشركات التابعة والشقيقة كما يلى :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %
	ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
قناة السويس للتنمية والتجارة	٤ ١٦١	٢٠	١٦٠	٢٠
قناة السويس للتنمية والاستثمار العقارى	٢ ٤٥٣	٢٠	٢ ٠١٥	٢٠
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية	٨ ٣٨٩	٢٠	٨ ٠٨٠	٢٠
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٩ ٧٨٦	٢٩,٧	٨ ٣١٣	٢٩,٧
الرصيد	**٢٤ ٧٨٩**		**١٨ ٥٦٨**	

وتتمثل الاستثمارات المالية فى شركات تابعة و شقيقة فى استثمارات مالية غير مقيدة فى سوق الأوراق المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	برامج حاسب آلى	برامج حاسب آلى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التكلفة فى أول السنة	٤٦ ٢٤٧	٣٦ ٣٩٨
الإضافات	٤ ٥١٠	٩ ٨٤٩
إجمالى التكلفة	**٥٠ ٧٥٧**	**٤٦ ٢٤٧**
مجمع الإستهلاك فى أول السنة	(٢٨ ٨٨٩)	(٢٤ ٢٢٤)
تكلفة إستهلاك السنة	(٥ ٩٩٦)	(٤ ٦٦٥)
مجمع الإستهلاك	**(٣٤ ٨٨٥)**	**(٢٨ ٨٨٩)**
صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة	**١٥ ٨٧٢**	**١٧ ٣٥٨**

٢٣- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٢٤٢ ٤١٧	١٥٠ ٨٢٢
فوائد مدفوعة مقدماً	٩٤	-
مصروفات مقدمة	٤٣ ٢٥٣	٣٠ ٩٠٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٧ ٤٨٩	٨ ٧٤١
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون بعض العملاء	٣٨٢ ٩٧٥	٣٧١ ٠٦٤
تأمينات وعهد	١١ ٩٤٧	١٠ ٦٦٧
أخرى	٤٥ ٤٨٣	٣٥ ١٣٢
إجمالي	**٨٠٣ ٦٥٨**	**٦٠٧ ٣٢٨**

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	أراضى ومبانى	تحسينات على اصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمـالـي
الرصيد فى ٢٠١٦/١/١					
التكلفة	٤٢٢ ٢٩٤	١٦ ٤٠٣	٧٤ ٢١٩	٥٤ ٧٢٩	٥٦٧ ٦٤٥
مجمع الإهلاك	(٤٣ ٠٩٦)	(١٤ ٩٦٦)	(٦٣ ٩٠٨)	(٣٩ ٣٣٠)	(١٦١ ٣٠٠)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/١/١	٣٧٩ ١٩٨	١ ٤٣٧	١٠ ٣١١	١٥ ٣٩٩	٤٠٦ ٣٤٥
الاضافات	٥١ ٩٤٤	٢ ٨٨٣	١٨ ٣٧٤	٩ ٣٧١	٨٢ ٥٧٢
الإستبعادات	-	-	(٦١٨)	-	(٦١٨)
تكلفة إهلاك	(٩ ٩٣٢)	(٤٤٤)	(٣ ٧٩٢)	(٦ ٠٤١)	(٢٠ ٢٠٩)
اهلاك الإستبعادات	-	-	٦١٨	-	٦١٨
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٢١ ٢١٠	٣ ٨٧٦	٢٤ ٨٩٣	١٨ ٧٢٩	٤٦٨ ٧٠٨
الرصيد فى ٢٠١٧/١/١					
التكلفة	٤٧٤ ٢٣٨	١٩ ٢٨٦	٩١ ٩٧٥	٦٤ ١٠٠	٦٤٩ ٥٩٩
مجمع الإهلاك	(٥٣ ٠٢٨)	(١٥ ٤١٠)	(٦٧ ٠٨٢)	(٤٥ ٣٧١)	(١٨٠ ٨٩١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/١/١	٤٢١ ٢١٠	٣ ٨٧٦	٢٤ ٨٩٣	١٨ ٧٢٩	٤٦٨ ٧٠٨
الاضافات	٢٨ ١٧٤	٨٧٦	٤٤ ٣٦٩	٤ ٣٩٣	٧٧ ٨١٢
الإستبعادات	(١١ ٠٠٦)		(٢ ٣٠١)		(١٣ ٣٠٧)
تكلفة إهلاك	(٩ ٩٤٧)	(١ ٠١٠)	(٨ ٠٧٤)	(٥ ٥٨٠)	(٢٤ ٦١١)
اهلاك الإستبعادات			٢ ٣٠١		٢ ٣٠١
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	٤٢٨ ٤٣١	٣ ٧٤٢	٦١ ١٨٨	١٧ ٥٤٢	٥١٠ ٩٠٣
التكلفة	٤٩١ ٤٠٦	٢٠ ١٦٢	١٣٤ ٠٤٣	٦٨ ٤٩٣	٧١٤ ١٠٤
مجمع الإهلاك	(٦٢ ٩٧٥)	(١٦ ٤٢٠)	(٧٢ ٨٥٥)	(٥٠ ٩٥١)	(٢٠٣ ٢٠١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	٤٢٨ ٤٣١	٣ ٧٤٢	٦١ ١٨٨	١٧ ٥٤٢	٥١٠ ٩٠٣

* تتضمن الأصول الثابتة فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٩٥,٤ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول منها مبلغ ٥٤٢٣٥ ألف جنيه قيمة عدد ٣ فروع تم شرائها خلال عامي ٢٠١٦و٢٠١٧ .

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٨٩ ٧٨٧	٦٠ ٩٦٩
ودائع	٥ ٣٥٩ ٣٩٢	٤ ٦٤٥ ٨٠٨
الرصيد	**٥ ٤٤٩ ١٧٩**	**٤ ٧٠٦ ٧٧٧**
بنوك مركزية	٨٣ ٤٦٥	٥٧ ٧٤٩
بنوك محلية	٩٣ ٩٤٥	١ ٢٣٨
بنوك خارجية	٥ ٢٧١ ٧٦٩	٤ ٦٤٧ ٧٩٠
الرصيد	**٥ ٤٤٩ ١٧٩**	**٤ ٧٠٦ ٧٧٧**
أرصدة بدون عائد	٨٩ ٧٨٧	٦٠ ٩٦٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٥ ٣٥٩ ٣٩٢	٤ ٦٤٥ ٨٠٨
الرصيد	**٥ ٤٤٩ ١٧٩**	**٤ ٧٠٦ ٧٧٧**
أرصدة متداولة	**٥ ٤٤٩ ١٧٩**	**٤ ٧٠٦ ٧٧٧**

٢٦- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٦ ٠٢٢ ٦٦٩	٥ ٢٢٩ ٢١٩
ودائع لأجل وبإخطار	١٩ ٠٦٩ ٥٦٠	١٣ ٠٦٧ ١٨٧
شهادات ادخار وإيداع	٣ ٠٢٦ ٤٧٣	٢ ٤٧١ ٩١٣
ودائع التوفير	١ ٩٣٤ ٥٢٣	١ ٨٧٠ ٨٢١
ودائع أخرى	١ ٢٧٥ ٠٩٧	١ ٤٨١ ٦٣٥
	٣١ ٣٢٨ ٣٢٢	**٢٤ ١٢٠ ٧٧٥**
ودائع مؤسسات	٢٥ ٦٤٣ ٨٤٤	١٨ ٤٥٩ ٩٦٤
ودائع أفراد	٥ ٦٨٤ ٤٧٨	٥ ٦٦٠ ٨١١
الرصيد	**٣١ ٣٢٨ ٣٢٢**	**٢٤ ١٢٠ ٧٧٥**
أرصدة بدون عائد	٣ ١٤١ ٣٧٤	٢ ٩٩٣ ٠٣٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٧٥٥ ٧٢٩	٢ ٢٧١ ٠٦٣
أرصدة ذات عائد متغير	٢٦ ٤٣١ ٢١٩	١٨ ٨٥٦ ٦٧٦
الرصيد	**٣١ ٣٢٨ ٣٢٢**	**٢٤ ١٢٠ ٧٧٥**
أرصدة متداولة	٧ ٩٥٧ ١٩٢	٧ ١٠٠ ٠٤٠
أرصدة غير متداولة	٢٣ ٣٧١ ١٣٠	١٧ ٠٢٠ ٧٣٥
الرصيد	**٣١ ٣٢٨ ٣٢٢**	**٢٤ ١٢٠ ٧٧٥**

٢٧- قروض أخرى

البيان	سعر العائد	تاريخ الإستحقاق	المستحق خلال العام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يوليو ٢٠١٨	-	٨٠٠٠	-
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يوليو ٢٠١٨	-	٨٠٠٠	-
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يناير ٢٠١٩	-	٨٠٠٠	-
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يناير ٢٠١٩	-	٨٠٠٠	-
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يناير ٢٠١٩	-	٨٠٠٠	-
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	مارس ٢٠١٧	-	-	٨٠٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	مارس ٢٠١٧	-	-	٨٠٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	مارس ٢٠١٧	-	-	٨٠٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٧,٥٠٪	مايو ٢٠١٧	-	-	٢٠٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٧٪	يونيو ٢٠١٧	-	-	٨٠٠٠
إجمالى أرصدة القروض			-	٤٠٠٠٠	٣٤٠٠٠

طبقاً للأتفاق مع البنك التجارى الدولى للحصول على حصة من القروض التى يتم تنفيذها بالتعاون بين وزارة الزراعة واستصلاح الأراضى واللجنة الأوروبية لتنمية القطاع الخاص والمشاريع الزراعية الصغيرة والمتوسطة والطويلة الأجل ويستحق على القرض عائد يدفع للبنك التجاري الدولي وفترة سداد تتراوح بين ٣ : ٥ سنوات وفترة سماح مدتها من عام الى عامين لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك و ذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٠١ ٧٨٦	٢١٨ ٠٣٣
إيرادات مقدمة	١٥ ٠٢٧	٨ ٩٠٨
مصروفات مستحقة	٥٢ ١٢١	٤٢ ٨٧٠
دائنون	٢ ٥٠٠	٣ ٧٢٩
أرصدة دائنة متنوعة	١١٦ ٩٨٢	١٩٤ ٣٣٠
الرصيد	٥٨٨ ٤١٦	٤٦٧ ٨٧٠

٢٩- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٧٨ ٠٢٢	٧٢ ٥١٥
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٨٦)	١٠ ٣٠٦
المكون خلال السنة	٤٣ ٧١٢	-
المحول من مخصص القروض	٧٤٩	٣٦ ٨١٠
المستخدم خلال العام	(١٢ ٤٦٩)	(٤١ ٦٠٩)
الرصيد في آخر السنة	١٠٩ ٤٢٨	٧٨ ٠٢٢

٣٠- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها (ألتزام)

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
	أصل	إلتزام	أصل	إلتزام
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٧ ٣١١)	-	(١٥ ٢٤٧)
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٢ ٦٣٧	-	٣ ١٠٣	-
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (التزام)	٢ ٦٣٧	(١٧ ٣١١)	٣ ١٠٣	(١٥ ٢٤٧)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (إلتزام)	-	(١٤ ٦٧٤)	-	(١٢ ١٤٤)

٣١- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢ مليار جنيه مصرى.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١ مليار جنيه مصرى موزعاً على مائة مليون سهم قيمة السهم الإسمية عشرة جنيهات (قبل زيادة رأس المال).
- بناء على قرار مجلس الإدارة رقم(٦/٢٠٠٩) بتاريخ ١٦ يوليه ٢٠٠٩ تمت الموافقة على استدعاء الجزء المتبقى من رأس المال المرخص به للبنك وقدره واحد مليار جنيه مصرى ، ليصبح رأس المال المصدر أثنين مليار جنيه مصرى وبما يساوى رأس المال المرخص به وقد تم تغطية كامل تلك الزيادة وبتاريخ ٣١ مارس٢٠١٠ تم التأشير على السجل التجارى للبنك باجمالى تلك الزيادة ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصرى.

(ج) الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام (إيضاح تحليلي ١)	٨٥٤	٨٥٤
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص (فروق تقييم إستثمارت متاحه بالعمله الأجنبيه)	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
إحتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع (إيضاح تحليلى ج-٣)	(٧٧٦)	(٥٩ ٨٢٧)
احتياطيات أخرى	(١٠٩)	(١٣٣)
احتياطي مخاطر IFRS٩**	١٥٢ ٠٢٨	
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية السنة المالية	**٢٢١ ٢٧٢**	**١٠ ١٦٩**

* قيمة المتبقى من مقابل مصروفات إصدار زيادة راس المال من ١ مليار جنيه مصرى الى ٢ مليار جنيه مصري

** تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ولايتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزى

(ج - ١) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة المالية	٨٥٤	٨٥٤
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٨٥٤**	**٨٥٤**

(ج - ٢) احتياطي خاص (فروق تقييم إستثمارات متاحه بالعمله الأجنبيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة المالية	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٤٥ ١٥٨**	**٤٥ ١٥٨**

ج - ٣) إحتياطى القيمه العادلة / استثمارات ماليه متاحه للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة المالية	(٥٩ ٨٢٧)	(٥٥ ٧٢٢)
صافى(خسائر) التغير فى القيمة العادلة (ايضاح رقم ٢٠)	٥٩ ٠٥١	(٤ ١٠٥)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**(٧٧٦)**	**(٥٩ ٨٢٧)**

(د) الأرباح المحتجزه

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	١ ٣١١	(٢٠٨ ٣٥٨)
صافى أرباح السنة/ العام	٣٥٥ ٧٧٧	٢٠٩ ٦٦٩
يخصم: إحتياطى مخاطر IFRS٩	(١٥٢ ٠٢٨)	
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٢٠٥ ٠٦٠**	**١ ٣١١**

٣٢- النقدية ومافى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الارصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية(ضمن إيضاح-١٥)	٣٦٢ ٤٢٦	٢٨٧ ٩٦٧
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح- ١٦)	٥ ٩٢٧ ٤٤٦	٣ ٤٢٢ ٠٢٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح- ١٧)	٢٩٢ ٤٥٣	٩٦ ١٤٣
	٦ ٥٨٢ ٣٢٥	٣ ٨٠٦ ١٣٥

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و قد بلغ قيمة المخصص المكون لها مبلغ ٦ ٧٩٦ الف جنيه مصرى.

(ب) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية ١٨ ٥٦١ ألف جنيه مصرى.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	٢ ٨٤١ ١٥٠	٢ ٢٩٨ ٢٨٦
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٢ ٠١٦ ١٣١	٢ ٢٩٤ ٨٢٢
الإجمالي	٤ ٨٥٧ ٢٨١	٤ ٥٩٣ ١٠٨
يخصم: غطاءات نقدية	(٧٧١ ٧٤٩)	(١ ٣٥٨ ١٨٩)
الصافي	٤ ٠٨٥ ٥٣٢	٣ ٢٣٤ ٩١٩

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتتمثل المعاملات وأرصدة الإطراف ذوى العلاقة فى تاريخ المركز المالي فيما يلى:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات العملاء		
القروض القائمة فى أول السنة المالية	-	٧٧٠
القروض الصادرة خلال السنة المالية	١٧ ٢٢٣	-
القروض المحصلة خلال السنة المالية	-	(٧٧٠)
فروق التقييم	-	-
القروض القائمة فى آخر السنة المالية	١٧ ٢٢٣	-

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الودائع فى أول السنة المالية	٤٥ ٣٤٩	٥٣ ٢٣٦
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٤٨٢ ٠١٧	٢٤ ٦٤٦
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٢٤ ٢٨٨)	(٣٣ ٢٤١)
فروق التقييم	(٢٦)	٧٠٨
الودائع فى نهاية السنة المالية	**٥٠٣ ٠٥٢**	**٤٥ ٣٤٩**

(ج) أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٢٥ ٨٤٦	٥١٣ ٥٠١
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	٢٤ ٧٨٩	١٨ ٧٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ٢٦٨ ٦٨١	٤ ٦٠٨ ٤١١
أرصدة دائنة أخرى	١ ٣٩٥	١ ٤٢٦

٣٥- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار الأول (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري)
الصندوق أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إتش سى لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٩٠ ألف وثيقة قيمتها ٩٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ١٠ الاف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٦١ ٨٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣٢ ٧٢٤ الف جنيه مصرى.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٥٢٩,٥٢ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٧٧ ٥٣٨ وثيقة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالـــي العمولات ٨٤٤ ٣٥٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل ولم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن اى عوائد

صندوق الإستثمار الثانى – (أجيال) (ذو العائد الدورى التراكمى)
الصندوق أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠ ٩ ألف وثيقة قيمتها ٩٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ١٥,١٩ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٩٥٦ ٧٤٣ وثيقة.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٠٩ ٦٧١ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣ ١٨٦ الف جنيه مصرى.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخـرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالـى العمولات ٥٦٠ الف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل ولم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن اى عوائد.

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E-ش.م.م

٣٦- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح شركات الأموال

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٠٤ تم الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة بالكامل.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ تم الفحص وأسفر عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٤ تم الفحص لتلك السنوات بمعرفة مركز كبار الممولين وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة عن البنود المتفق عليها وتم تحويل نقاط الخلاف عن تلك السنوات والخاصه ببند ترحيل الخسائر المرحلة إلى لجنة الطعن وتم تكوين المخصص اللازم لها .
- بالنسبة لعام ٢٠١٥ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى ولاتوجد اية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار

(ب) ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من مراحل الفحص الضريبى و عمل تسوية نهائية شاملة عن السنة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٥ و قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية الناتجة و لايوجد حاليا آية فروق مستحقة على البنك عن ضريبة الاجور و المرتبات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون .

(ج) ضريبة الدمغة

- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ديسمبر ٢٠٠٧ تم الانتهاء من الفحص الفعلى وتم تحويل نقاط الخلاف الى ادارة الفحص في إطار الإتفاقيه المبرمه بين إتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب .
- بالنسبة للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ و حتى ٣١مارس ٢٠١٣ تم الانتهاء من الفحص الفعلى و تمت الاعتراضات على التقديرات في المواعيد القانونية وتم إحالة البنود المعترض عليه لإعادة الفحص في إطار الإتفاقية المشار اليها.
- بالنسبة للفترة من ١ابريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جارى الفحص بمعرفة مركز كبار الممولين لتلك الفترة في إطار الإتفاقيه المشار اليها والبنك قام بتوريد الدمغه المستحقه على اعلى رصيد مدين خلال الفترات الربع سنوية بإنتظام .
- بالنسبة للفترة من ١يناير ٢٠١٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قام البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقا للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .

٣٧ الاحداث اللاحقة

- بتاريخ ٢٨يناير ٢٠١٨ صدرت تعليمات البنك المركزى المصرى بشان تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات الماليه والتي سوة يتم تطبيقها اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩على ان تقوم البنوك باعداد القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك القوائم التالية لها خلال عام ٢٠١٨ وفقاً للتعليمات السارية حاليا الى جانب قيامها باعداد قوائم مالية تجريبيه مدققه في ذات التاريخ طبقاً للتعليمات الجديدة وفقا لمتطلبات معيار IFRS٩ .
تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ بنسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ولايتم استخدامه الا بموافقة البنك المركزى المصرى .
- صدر حكم قضائى من المحكمة الإقتصاديه بتاريخ ١٣ /٢ / ٢٠١٨ ببطلان انتخابات أعضاء مجلس الإدارة والتي تمت بتاريخ ٣٠ / ٤ / ٢٠١٧ علماً بأن البنك لم يعلن بالصيغه التنفيذيه حتى تاريخ اعتماد مراقبى الحسابات للقوائم الماليه للبنك . وقد قام البنك بإخطار البورصه المصرية بهذا الحكم وفقاً لقواعد الإفصاح بتاريخ ١٥/ ٢ / ٢٠١٨ . وبناء عليه تولى المجلس بتشكيله السابق على ٣٠ / ٤ / ٢٠١٧ - بعد تعديل في بعض أعضائه الممثلين للمساهمين من الأشخاص الإعتباريه تسيير اعمال البنك مع تفويض رئيس مجلس الإدارة باتخاذ إجراءات الدعوة لجمعيه عامة لإنتخاب مجلس إدارة جديد.

٣٨ ارقام المقارنة

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية للسنة المالية الحالية