



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



Building a better
working world

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



خالد وشركاه BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون



صفحة

الفهرس

١	تقرير مراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٤٩-٦	قائمة التوزيعات المقترحة للربح السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



خالد وشركاه BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقباً الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجحنا القوائم المالية المرفقة لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وللخيص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

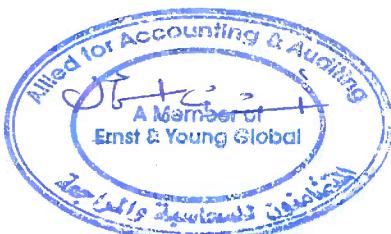
هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة 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

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية خطأ 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 التحرير 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 ملاءمة 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.



خالد
وشركاه

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبير بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهمامة، عن المركز المالي لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتذبذباته 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 وفي ضوء القوانيين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسّك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ 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 وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقباً للحسابات

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



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بايجيتراء
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

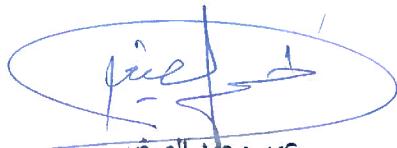
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣ مارس ٢٠١٩

إيضاح	رقم	ألف جنيه مصرى	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	ألف جنيه مصرى	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٣٢٢٥٧٩٨	٣٦٨١٥١٣		
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢٠٦٤٨٠٤٨	١٠٣٨٥٣٩٦		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٣٨٤١٥٧٠	٨٦٩٧٢٩٤		
أصول مالية بغير ضريبة المتاجرة	(١٨)	١٥١٤٩٤	١٤٨٨٠٣		
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١٣٤٩٧٥٥٧	١٠٢٣٤٤٨٧		
استثمارات مالية					
متاحة للبيع	(٢٠)	١٢٨٩٢٩٦	٢٦١٦٢٢٢		
محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٢٨٨٠٤٥٢	٢٨٣٧٤١٤		
استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٢٨٤٥٤	٢٤٧٨٩		
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١٦٢٩٤	١٥٨٧٢		
أصول أخرى	(٢٣)	١٢٢٦٥٠٨	٨٠٣٦٥٨		
أصول ثابتة	(٢٤)	٥٩٩٨٦٣	٥١٠٩٠٣		
إجمالي الأصول		٤٧٤١٠٣٣٤	٣٩٩٥٦٣٥١		
الالتزامات وحقوق الملكية					
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٥٠٦٧٠٧١	٥٤٤٩١٧٩		
ودائع العملاء	(٢٦)	٣٨٦٣٥٩٨٨	٣١٣٢٨٣٢٢		
قروض أخرى	(٢٧)	٦١٥٠٠	٤٠٠٠٠		
التزامات أخرى	(٢٨)	٦٣٩٧٣٣	٥٨٨٤١٦		
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٠٦٣٧٣	١٠٩٤٢٨		
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٥٥٣٧	١٤٦٧٤		
إجمالي الالتزامات		٤٤٥٤٦٢٠٢	٣٧٥٣٠١٩		
حقوق الملكية					
رأس المال المدفوع	(٣١)	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠		
احتياطيات	(ج-٣١)	٣١٩٣٣٠	٢٢١٢٧٢		
صافي أرباح السنة/العام والأرباح المحتجزة	(٤٣)	٥٦٤٨٠٢	٢٠٥٦٠		
إجمالي حقوق الملكية		٢٨٨٤١٣٢	٤٧٤١٠٣٣٤		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					
الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤٩) تعتبر متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.					
تقدير مراقيبي الحسابات مرفق ،					


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


عمر محمد الصغير
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب



في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصرى	إيضاح رقم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصرى		
٣٣٧٥٧٧٠	٤٣٥٨٣١٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٣٦٣٩٣٨)	(٣٣٩٥٢١٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
١٠١١٨٣٢	٩٦٣٠٩٩		صافي الدخل من العائد
١٥٠٠٥٩	٢٠٢٠٥٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٠٥)		(٧)	مصاروفات الأتعاب والعمولات
١٤٨٦٥٤	٢٠٢٥٥٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦١٥١	٤٤٠٣٨	(٨)	توزيعات أرباح
٩٤٠٥١	٥٤٧٠٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٢٩٠٢	(٩٥٢٧)	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٦٩٣٤	٤٢٤٢	(٢١)	أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات شقيقة
(١٠٧٦١٥)	(٢٦٥٠٠)	(١٣)	عبء الأضطرار عن خسائر الائتمان
(٥٨٨٧٠٦)	(٧٣٥٤١٨)	(١٠)	مصاروفات إدارية
٢٤٨٧	١٩٥٤٧٤	(١١)	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى
٦٠٦٦٩٠	٦٩٢٦٦٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٥٠٩١٣)	(٢٧٢٤٧٤)	(١٢)	مصاروفات ضرائب الدخل
٣٥٥٧٧٧	٤٢٠١٩٠		صافي ربح العام
١,٧٨	٢,١٠	(١٤)	ربحية السهم الاساسي (جنيه / سهم)

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

الفلسفة جنبيله مصرى

إيصال رقم	إيصال رقم	إيصال رقم	إيصال رقم
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٦٩٢ ٦٦٤	٦٩٢ ٦٦٤	٦٦٩ ٦٦٩	٦٦٩ ٦٦٩
٣٠ ٦٥٦	٤٢ ٢٩٠	(٢٤,٢٢)	
١٠٧ ٦١٥	٢٦ ٥٠٠	(١٩)	
(٢٩٤٨)	(٢ ٣٨١)	(٩)	
(٢٢٠٩)			
(١٢٤٦٩)		(٢٩)	
(٦٩٣٤)	(٤ ٢٤٢)	(٢١)	
٤٣٧١٢	٢ ٠٣٥	(٢٩)	
(٢٩ ٠٣٤)	(١٠ ٠٨٩)		
	(١٧ ٨٣٢)		
	(١٠ ١٥٩)		
(٢٢ ١٠٢)	-	(٢٠)	
(٥٨٦)	٢٠٢	(٢٩)	
	-	(١٩)	
٤ ٢٧٧	(٢ ٥٥٨)	(٢٠)	
(١٦ ١٥١)	(٤٤ ٠٣٨)	(٨)	
٢ ٣٥٥	١ ٦٦٨	(٢٠)	
(٨٠١)	١٢ ٣٨٣	(٢٠)	
٦٩٦ ٥٢٠	٥٩٥ ٩٤٣		
(١ ٩٣٩ ٦٧٩)	٣٧٤ ٣٧٣	(١٥)	
(١ ٥٤٣ ٨٦٠)	(٩٢ ٠٥١)	(١٦)	
٢٤٥ ٩٠٤	٤ ٧٦٩ ٢٧٢	(١٧)	
٦٢٩	(٣١٠)	(١٨)	
(١ ٧٢٤ ٤٤٠)	(٣ ٢٨٩ ٨٩٠)	(١٩)	
(١٨٢ ٤٥٥)	(٧٧١ ٤٤٦)	(٢٣)	
٧٤٢ ٤٠٣	(٣٨٢ ١٠٨)	(٢٥)	
٧ ٢٠٧ ٥٧٧	٧ ٣٠٧ ٦٦٦	(٢٢)	
١٢٠ ٥٤٦	٥٠ ٤٢٧	(٢٨)	
(٢٤٨ ٣٨٣)	(٢٧ ٦١١)	(١٢)	
	(٧٤ ٠٩٥)	(٢٩)	
٢ ٣٧٤ ٧٣٢	٨ ٦١٦ ١٧٠		
(٨١ ٥١٠)	(٩٦ ٠٢٧)	(٢٤)	
٤٠ ٤٠٤	١٠ ٠٨٩	-	
٢٢ ١٠١	٢٣٠	(٩)	
١ ٢٧٣ ٨٩٠	٣ ١٣٧ ٢٩٩	(٢٠)	
(١ ٨٨٣ ٦٥٩)	(١ ٨٣٢ ٩٠٢)	(٢٠)	
١٦ ١٥١	٤٤ ٠٣٨	(٨)	
٧ ٧٠٩		(٢٠)	
٧٣٦	(٢ ٩٩٩)	(٢١)	
	٥ ٤٠٧	(٢١)	
(٦٠٤ ٥٦٢)	١ ٢٦٥ ١٢٦		
٦ ٠٠٠	٢١ ٥٠٠	(٢٧)	
٦ ٠٠٠	٢١ ٥٠٠		
٢ ٧٧٦ ١٩٠	٩ ٩٠٢ ٨٠٦		
٣ ٨٠٦ ١٣٥	٦ ٥٨٢ ٣٢٥		
٦ ٥٨٢ ٣٢٥	١٦ ٤٨٥ ١٣١	(٣٢)	
٣ ٦٨١ ٥١٣	٣ ٢٢٥ ٧٩٧		
١٠ ٣٨٥ ٣٩٦	٢٠ ٦٤٨ ٤٤٩		
٨ ٦٩٧ ٢٩٣	٣ ٨٤١ ٥٧٠		
(٣ ٣١٩ ٠٨٧)	(٢ ٩٤٤ ٧١٤)		
(٤ ٤٤٧ ٩٥٠)	(٤ ٦٥٠ ٠٠١)		
(٨ ٤٠٤ ٨٤٠)	(٣ ٦٣٥ ٥٧٠)		
٦ ٥٨٢ ٣٢٥	١٦ ٤٨٥ ١٣١		

- مبلغ ٢٠١ ألف جنيه مصرى قيمة إختلاف 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.

- مبلغ ٣٣٩٥ ألف جنيه مصرى قيمة فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات المالية المحفظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق.

مبلغ ١٣٢٠ ألف جنيه مصرى قيمة مدينو أصول التملكتها وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى قروض وتسهيلات العملاء والأصول الأخرى وإيرادات تحت القوسية.

مبلغ ٢٠١١٨ ألف جنيه مصرى قيمة أصول التملكتها وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى قروض وتسهيلات العملاء والأصول الأخرى.

الإيضاحات المرفقة من صنفحة (٦) إلى صنفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم وتقرأ معها.



عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٥٥ ٧٧٧	٤٢٠ ١٩٠	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢٩٠٣٤)	(١٠٠٩٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحياطي الراسمالى طبقاً لاحكام القانون
(١٦٠٧٧)	(١٨٢١٥)	احتياطي مخاطر البنوكية العام
٣١٠ ٦٦٦	٣٩١ ٨٨٥	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
(١٥٢ ٠٢٨)	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ^٩
١٣١	١٤٤ ٦١٢	أرباح محتجزة
١٥٩ ٩٤٩	٥٣٦ ٤٩٧	الاجمالي
		يوزع كالتالى:
١٦ ٣٣٧	٢٠ ٥٠٥	الاحتياطي القانوني
١٤٣ ٦١٢	٥١٥ ٩٩٢	أرباح محتجزة
١٥٩ ٩٤٩	٥٣٦ ٤٩٧	الاجمالي

١- معلومات عامة

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال واحد وأربعون فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ٢٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ وال الصادر 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 الرئيسي للبنك في ٧ و ٩ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الاصحاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المنقحة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغض 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 طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب- ١ الشركات التابعة

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

ب- ٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتنة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافة إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بعض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصالح) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة حقوق الملكية وثبتت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة المثبتة بالأصول.

التقارير القطاعية

- ج-

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

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 المصري وتبث المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالي:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البند.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتصلة بغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/ استثمارات مالية متاحة للبيع).

تضمن فروق التقييم الناتجة عن البند غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفارق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وفروض و مديونيات ، 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 التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

هـ - ٢ القروض والمديونيات

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

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

هـ - ٣ الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

هـ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع مايلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحويل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف اخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى اما بالتخلي منها او إلغاؤها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في 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 أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محابدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي إضمحلال في القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحافظ عليها 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 . وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-
- ١- في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الإستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم إستهلاك اي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى . وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- ٢- في 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 . وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبولات 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 في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً 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 قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترض بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

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

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للفروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للفروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالإتعاب المستحق عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمونة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد في بند (٢- ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف 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 في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية أخرى أو أقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب ادارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء الخدمة فيها.

طـ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- إضمحلال الأصول المالية

ي- ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (" حدث الخسارة Loss Event ") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها . وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أيًّا مما يلى:-

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر الائتمان مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي 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 في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد مخصوصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعاء الإضمحلال عن خسائر الائتمان في 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 الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي 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 المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصروفات المتعلقة بذلك.

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

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

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

٤-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعه أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترافقه من حقوق الملكية ويعترف به في قائمة الدخل ، ولا يتم رد إض محلل 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 بالإض محلل في قائمة الدخل ، يتم رد الإض محلل من خلال قائمة الدخل.

ج - برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير او صيانة الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدتها 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسيع في اداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم إنتهاءك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات .

ك- الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمبانى بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإض محلل . 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 تحويل 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:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإض محلل عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

ل- إضمحل الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنويًا . ويتم دراسة إضمحل الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

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

م- الإيجارات

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

م١- الإستئجار

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

ن- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي اللازمى، والأرصدة لدى البنوك ، وإنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

س- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 .
و عندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

غ- الإقراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المدحولات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقراض باستخدام طريقة العائد الفعلى.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي 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 تحويل باقي المدحولات على خيار التحويل الذي يتم أدراجها ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبديل الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في 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 والتکاليف المشابهة" وذلك باتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلى.

ف- رأس المال

ف- ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناص كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المدحولات بعد الضرائب.

ف- ٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً 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 ضرورياً لتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد 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 تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيان الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهدياته، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص إدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقرارات التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يتربّع 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 في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (*probability of default*) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجو 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحفظت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٢).

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

فئات التصنیف الداخلي للبنك:

<u>مذلول التصنیف</u>	<u>التصنیف</u>
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

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

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

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

١-١. 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 مقرض ، أو مجموعة مقرضين، 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 المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض 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 المقرضين والمقرضين 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

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتحفيض 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 ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإنون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من ائحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary Letters of Credit and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرف به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

سياسات الإضمحلال والمخصصات

٤-١

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١١) 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 آلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرًا 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفرض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢-١ تقييم البنك

<u>مخصص خسائر</u>	<u>الإضمحلال</u>	<u>قرض وتسهيلات</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>
	%	%	
٣,٧٣		٦٩,٥٩	١ - ديون جيدة
٠,٣١		٢,٢٠	٢ - المتابعة العادية
١,٠٢		٥,٦٤	٣ - المتابعة الخاصة
٩٤,٩٤		٢٢,٥٧	٤ - ديون غير منتظمة
١٠٠		١٠٠	

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

تساعد أدوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية رقم ٢٦ واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها 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 سنويًا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدى، ويجري 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 المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفىما يلى 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 المصري	مذولون	التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	مذولون التصنيف	مخاطر منخفضة
١	ديون جيدة	١	١	صفر		
٢	ديون جيدة	١	١	١		مخاطر معتدلة
٣	ديون جيدة	١	١	١		مخاطر مرضية
٤	ديون جيدة	١	٢	٢		مخاطر مناسبة
٥	ديون جيدة	١	٢	٢		مخاطر مقبولة
٦	المتابعة العادية	٢	٣	٣		مخاطر مقبولة حدياً
٧	المتابعة الخاصة	٣	٥	٥		مخاطر تحتاج لعناية خاصة
٨	ديون غير جيدة	٤	٢٠	٢٠		دون المستوى
٩	ديون غير جيدة	٤	٥٠	٥٠		مشكوك في تحصيلها
١٠	ديون غير جيدة	٤	١٠٠	١٠٠		ردئية

**أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	ألف جنيه مصرى
٩١٨٣٩٥٨	٤٠٩١١٠٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٥٩٤	٥٥٩٤	أصول مالية بغير ضمانات
٣٣٦٩٥٠	٥٠١٦١٨	- أدوات دين
١٥٣٢٧	١٧٦٦١	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣٥٠٤٦١٠	٤٢٢٣٢٢٢	قرصون لأفراد:
١٧٢٠٦٧٣	٢٤٨٨٨٢١	- حسابات جارية مدينة
٣١٣٠٤٣٧	٤٩٧٢٠٤٦	- بطاقات ائتمان
٦٦٥٧٤٤١	٤٦١٨٩٤٠	قرصون لمؤسسات:
٤٢٤٣٩٣٧	٢٩٥١٨٣٥	- حسابات جارية مدينة
٢٨٧٩٨٩٢٧	٢٣٨٧٠٨٤٥	-

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	ألف جنيه مصرى
٢٠١٦١٣١	٣٢٤١١٤٠	اعتمادات مستندية
٢٨٤١١٥٠	٤٠٩١٦١٨	خطابات ضمان
٤٨٥٧٢٨١	٧٣٣٢٧٥٨	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، ٢٠١٨ ٣١ ، ٢٠١٧ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٧٠,٤٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٣,٣٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٧٦ % مقابل ١٢,٣٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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:

- ٧١,٧١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٥٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٤٣,٧٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٦١,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٨٣ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٨٥٤ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- أكثر من ٣٩,٦٢% مقابل ٤١,٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦- قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	<u>قرص وتسهيلات للعملاء</u>
٩٤٩٣٥٢٣	١٢٩٦١٩٣١			لاب يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٥٣٥٤٩٦٠	٣٤٥٠٦٧٥			محل إضمحلال
١٤٨٤٨٤٨٣	١٦٤١٢٦٠٦			الإجمالي
(٤٦١٣٩٩٦)	(٢٩١٥٠٤٩)			مخصص خسائر الإضمحلال
١٠٢٣٤٤٨٧	١٣٤٩٧٥٥٧			الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات ٤٦١٣٩٩٦ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٤٩١٥٠٤٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٢٧٦٧٤٤٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٤٥٠١٤١١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٤٧٦٠٠ ألف جنيه مصرى يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان، ويتضمن إيضاح (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

٤- قروض وتسهيلات للبنوك والمصارف (بالإضافة)

- قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات أو إجمالية

و يتم تقديم الحرجية الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضطراب وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطته البنك.

الف جنوب مصرى

موسسات

أفراد

حسابات جارية مدينة بطاقة ائتمان حسابات جارية مدينة قروض مشتركة قروض أخرى إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

١١٥٧٧٨٢٣	-	٤٢٦٩٤	٣٦٩١٤٣	٣٢٧٤١١٣	٣٨٧٤١١٣	٢٤٣٥١٤٥	٤٨٨١٨١٥	١١٥٧٧٨٢٣
٤٥٠٩٢٩	-	٢٧١٩٥	-	١٦١٢٣	٢٧١٩٥	٤٢٦٩٤	-	٤٥٠٩٢٩
٨٨٥٥٦٧	-	-	٤٢٦٩٤	-	٤٢٦٩٤	-	٨٣٨٨١٢	٨٨٥٥٦٧
١٢٨١٤٣١٩	-	٤٠٤٥١١٦٨	-	٤٠٤٥١١٦٨	-	٤٠٤٥١١٦٨	٤٠٤٥١١٦٨	١٢٨١٤٣١٩
		١٧٣٧٣	-	٤٠٤٥١١٦٨	٤٠٤٥١١٦٨	-	٤٠٤٥١١٦٨	
				٤٠٤٥١١٦٨	٤٠٤٥١١٦٨		٤٠٤٥١١٦٨	
					٤٠٤٥١١٦٨		٤٠٤٥١١٦٨	
						٤٠٤٥١١٦٨		

- لم يتم اعتبار القرض المسؤول محل اضطراب بالنسبية للقادة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الفضائل للتحصيل.

الف جنوب مصرى

موسسات

أفراد

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

التقدير

حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان حسابات جارية مدينة قروض مشتركة قروض أخرى إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

٨٢٣٤٤٦١٥	-	٣٠٩٦٦٤٢	١٧٠٤٧٦	١١٢٤٩٩	٢٩٩٩٨٦	١٤٨٦٢	٣٢٧٤١١٣	٨٢٣٤٤٦١٥
٣٦١٢٥٦	-	-	٦٢١	٣٤٠٣٣٥	٣٤٠٣٣٥	٣٠٠	-	٣٦١٢٥٦
٨٠٥٢١٧	-	٨٠٥٢١٧	-	-	-	-	٣٤٠٣٣٥	٨٠٥٢١٧
٩٣٨٩٤٨	-	٤٠٤٦٤٤	١٥١٤	٣٤٦١٨٣٤	٣٤٦١٨٣٤	٤٩٩٤٨٦	٤٩٩٤٨٦	٩٣٨٩٤٨

الإجمالي

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 ٦٨٣٢٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٨٥٣٥٤٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد		قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة) القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	
أجمالي	قروض أخرى	
٦٨٣٢٣٨	٦٧٠١١	١٣٢٢٧
<u>٥١٢٣٣٧</u>	<u>٥١٢٣٣٧</u>	<u>-</u>

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد		قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة) القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	
أجمالي	قروض أخرى	
٨٥٣٥٤٩	٨٤٨٦٣٧	٤٩١٢
<u>٦٤٦٦٨٤</u>	<u>٦٤٦٦٨٤</u>	<u>-</u>

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.
يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

ألف جنيه مصرى

أصول مالية		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		من B أدوات وسندات الخزانة الإجمالي
استثمارات في أوراق مالية	للمتاجرة	للمتاجرة	حكومة أخرى	
الاجمالي				
٦٧٩٨٠٠٥	٢٩٥٠٨٤١	٥٥٩٤	٣٨٤١٥٧٠	
<u>٦٧٩٨٠٠٥</u>	<u>٢٩٥٠٨٤١</u>	<u>٥٥٩٤</u>	<u>٣٨٤١٥٧٠</u>	

٨- الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية طبيعة الأصل

الف جنية مصرى	ارضي
١٩٠٠	
١٨٢١٣٨	مباني

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

٤- تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يتمثل التأمين على ح葆 خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعه حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية، عند اعداد

هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على التدفقات الجغرافية وفقاً للمطالبات المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصرى

الإسكندرية
والدلتا وسيناء

القاهرة الكبرى
والوجه القبلي

الإجمالي

أتوانت الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤٠٩١١٠٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩١١٠٨
أتوانت دين	٥٥٩٤
قرصون وتسهيلات للمعلماء:	-
بطاقات تقدمن	٨٤٦٧
حسابات جازية مدينة	٧٣٥٢٢
قرصون لأفراد:	-
قرصون المؤسسات:	-
حسابات جازية مدينة	١٤٩٠٨
قرصون ميشندرة	٢٧١٤٥٣٥
قرصون مشتركة	٢٤٣٦٠٢٧
قرصون أخرى	٣٣٤٩٤٧
استثمارات مالية	٤٦٣١١٢٧
أتوانت دين	٢٩٥١٨٣٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٨٤٣
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٨٤٣
أتوانت دين	٢٩٥١٨٣٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١١٨٢
أتوانت دين	٤٢٥٧٨٠١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٠١٨
أتوانت دين	٤٠١٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٠١٧

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحويل بأهم حدود خطر الائتمان الذي يزاوله عملاً البنك.
ألف جنيه مصرى

الأنشطة	قطاع حكومي	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٤٠٩١١٠٨
أصول مالية بغير ضمان التجارب	-	-	-	-	٥٥٩٤
أدوات دين	-	-	-	-	٥٥٩٤
قروض وتسهيلات للمعلمات:	-	-	-	-	٥٠١٦٦٨
قرض لإفراد:	-	-	-	-	١٧٦٦١
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	٢٢٣٢٢٢
حسابات انتشار	-	-	-	-	٢٦٣١٠٢
قرض لمؤسسات:	-	-	-	-	٤٨٧٤٩
حسابات حاربة مدينة	-	-	-	-	١١٦٧٨
قرض مدائرة	-	-	-	-	٧٥٧٨٧٩
قرض منشكة	-	-	-	-	٤٨٩٠٢١
قرض أخرى	-	-	-	-	٣٥٧١٦٠٦
استثمارات مالية	-	-	-	-	١٥٧٩٦٧
أدوات دين	-	-	-	-	٢٩٥١٨٣٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٦٩٥٨٣٣	١٤١٦٥٤٥	٣١٨٧٩١٣	١٠٥٣٨٩٢	٢٣٨٧٠٨٤٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٣٠٥٦٩	٧٨٠٧٠٨	٤٠٧٧٨٠٥	٥٥٥٣٧٣	٢٨٧٩٨٩٣٧

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المقترنة 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. وفيصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو غير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير 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 فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحققة بها حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/ أسلوب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظة بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقييم خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبّر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرين أيام) قبل أن يمكن إيقاف المراكز المقترنة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقييم 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 والعامول المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

حيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابته خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويًا 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 وراجعتها يومياً.

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 موشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلام النشاط باستخدام تحليلات نظرية لسبيلايريوهات محددة و تتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك «اختبار ضغوط عوامل الخطر»، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر و اختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة و اختبار ضغوط خاصة، تتضمن احداث مختلفة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة، مثل ما قد ينبع في منطقة ما بسبب 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 لحظياً وبلخيص 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:

تقرير حظر العولة على الأصول المالية

٢٠١٨ فبراير ٣١

جنيه مصرى

ألف جنيه مصرى
الإجمالي
عملات أخرى
دولار أمريكي
جنيه استرليني
جنيه مصرى

الأصول المالية

أرصدة لدى البنك

نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة

أرصدة لدى البنك المركبة

أذون الخزانة وأذون حكومية أخرى

أصول مالية يتعرض لها التاجر

فروض وتنقيبات العملاء

استثمارات مالية

متحركة للبيع

مستحق لها حتى تاريخ الاستحقاق

أصول مالية أخرى

اجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنك

ودائع العملاء

فروض أخرى

الالتزامات المالية أخرى

اجمالي الالتزامات المالية

تقرير حظر العولة على الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى
٣٢٥٧٩٨	٥١٠٣	١٢٤٧٣	١١٠٧٩٣٤	٢٠٩٨٥٥٣
٢٠٦٨٠٤٨	٢٧٦٨٦	٨٥٤١١	١٧٦٧٨	١٢٣٤٧٥
-	-	-	٥٠٧١٠٧	٣٣٣٤٤٣
١٥١٤٩٤	-	-	٣٤١٨	١١٩٧٦
١٣٦٩٧٥٥٧	١	٢٥	٣٩٣٥٦	٩٠١٢٨٣
١٦٢٩٩٣٩٦	١	-	١٠٧٣١٠٨	٢١٢١٨٧
٢٨٨٥٤٥٤	-	-	١٨٧٠٩٧	٢٦٦٨٣٥
٥٨٢٢٨٣	-	٦	٢٨١٣	٢١٧٣٩
٤٦١١٢٤٤٨	٣٢٧٨٧	٨٧٦٨٧	٢٧٧٨٥٤٩	٣٠٤٤٦٢٠
٥٠١٦٧٧١	٢	-	١٠٩٣١٣٧٩	٩٣٥
٣٨١٣٥٩٨٨	٢٨٨٩٢	٧٧٧٨٤	٥٨٠٧١٠	٢٧٧٥١٢٧٥
٦١٥٠	-	-	٦١٥٠	٦١٥٠
١٦١٨٢٧	١	٦	٦٠٩٦	٦٠٩٦
٣٠١٠١	٣٠١٠١	٨٨٤٨	٢٧٨٠٧٣	٢٨٤١٨٢٧
٢٣٨٦	٢٣٨٦	٧٩٣	٢٣٦٥٥١٠٥	٢٨٤١٨٢٧
١١٣١٢	١١٣١٢	٧٩٣	٢٢٧٧٣	١١٥٢٧٥
١٢٢٨٦٣٦	١٢٢٨٦٣٦	-	١٢٢٨٦٣٦	١٢٢٨٦٣٦
٤٤٩٣٩٤٨	٤٤٩٣٩٤٨	-	٤٤٩٣٩٤٨	٤٤٩٣٩٤٨
٢٧٧٩	٢٧٧٩	٢٣٣٩	٤٠٣٣	٤٠٣٣
١١٨١٠	١١٨١٠	٢٣٣٩	١٨٧٤	١٨٧٤
٢٣٤٠١	٢٣٤٠١	٢٣٣٩	١٨٣٤	١٨٣٤
١١٥٧٤	١١٥٧٤	٢٣٣٩	٤٣	٤٣
٤٤١٠٠٣	٤٤١٠٠٣	٢٣٣٩	١٩٢٢	١٩٢٢
٤٣١٦٧٤٨	٤٣١٦٧٤٨	٢٩٥٩٧٨	٢٩٥٩٧٨	٢٩٥٩٧٨
٤٣٠١٦٧٤٨	٤٣٠١٦٧٤٨	١١٦٧٦٣	١١٦٧٦٣	١١٦٧٦٣
٤٨٧٣٤٦	٤٨٧٣٤٦	-	-	-
٤٧٠٥٥٥	٤٧٠٥٥٥	١٨٣٤	١٨٣٤	١٨٣٤
١١٨١٠	١١٨١٠	٣٤٣٥	٣٤٣٥	٣٤٣٥
١١٥٧٤	١١٥٧٤	٣٤٣٥	٣٤٣٥	٣٤٣٥

صافي المدخر الملايى
أصول غير مملوكة أخرى
الالتزامات غير مملوكة أخرى
صافي المدخر الملايى

عبدالله سعفان خضر ماء

الآن، يُمكنك تجربة تطبيقات سير المعد الذي يحصل على الطاقة المائية من الماء العادي. بمقدار ما يحصل على الطاقة المائية، ينجز المعد عملاً ملائماً مع طبيعة الماء.

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطه بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع 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 يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إيقاضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- تقوم 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 المستددة.
- منهج التمويل

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

- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
- 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 ٢٠١٨

ألف جنيه مصرى

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
١٠٢٥٧٨٤	١٠٢٥٧٨٤	استثمارات مالية:
١٢٢٦٥٠٨	١٢٢٦٥٠٨	أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع (غير مدرجة)
٧٥٧٩٣٤٩	٧٥٧٩٣٤٩	أصول أخرى
٣١٠٥٦٦٣٩	٣١٠٥٦٦٣٩	الالتزامات المالية:
٦١٥٠٠	٦١٥٠٠	ودائع للعملاء:
		أفراد
		مؤسسات
		قرصون أخرى

-٥- 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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد المساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسماء الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، وبخصوص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقرضون / الودائع المساعدة 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 وفي شركات تابعة وشقيقة.

و عند 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٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لذلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الستين الماضيين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

معيار كفالة رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
ألف جنيه مصرى ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى ٢٠١٨ ديسمبر ٣١

رأس المال

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)

الاحتياطيات

الإرباح المرحلحة

إجمالي رأس المال الأساسي

رأس المال الأساسي الأضافي

الأرباح / (الخسائر) السنوية

إجمالي رأس المال الأساسي الأضافي

استبعادات الشريحة الأولى

قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر لاستثمارات البنك في الشركات و
صناديق الاستثمار والأصول غير الملموسة.

رصيد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع و المعد تبويبها لاستثمارات
مالية محفظته حتى تاريخ الاستحقاق

٥٠% قيمة الزيادة عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك لاستثمارات البنك
في الشركات الغير المالية.

إجمالي الشريحة الأولى

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥٪ من احتياطي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان موجباً)

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المحافظة بها حتى
تاريخ الاستحقاق

٤٥٪ من الاحتياطي الخاص

إجمالي مخصص خسائر الأضطراب للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات
التابعة والشقيقة

الشريحة الثانية قبل الاستبعادات

استبعادات الشريحة الثانية

قيمة الزيادة عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك لاستثمارات البنك في
الشركات الغير المالية.

إجمالي رأس المال المستند

إجمالي رأس المال

قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة
٦٪، الدعامة التحوطية المتاحة من فلقن مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد
الاستبعادات (إن وجد)

الأصول والالتزامات العرضية مرحلة باوزان مخاطر

إجمالي مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة باوزان مخاطر الائتمان و السوق و
التشغيل

معيار كفالة رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر
٥٪ عميل(٪)

قيمة التجاورز لا يزيد عن الحدود المقررة مرحلة باوزان المخاطر

معيار كفالة رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر
٥٪ عميل(٪)

نسبة الارتفاع المالية

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢١٦١٦١٥	٢٦٤٣٣٢٤	اجمالي رأس المال الاساسي
٣٩,٨٧٠,٦١٥	٤٧٤٤٠٥٠٢	اجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية
٢,٠١٥,٥٩٥	٣٥٦٩٨٩٨	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤١٨٨٦٢١٠	٥١٠١٠٤٠٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
٥,١٦٪	٥,١٨٪	النسبة

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.

(ا) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير 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 آية بينات 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 تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعذر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقيير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من آية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

(ب) إضمحلال الاستثمار في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

حدد البنك إضمحلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متدا في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو متداً إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم يقون البنك بتقدير ضمن عوامل أخرى - التباينات (Volatility) المعادنة 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) الاستثمار المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المستقرة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وي يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقون البنك بتقدير النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الاستثمار حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بذلك الاستثمار حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحظوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب آية استثمارات بذلك البند.

(د) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصصات الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات و الحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكّد. ويقوم البنك بآيات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية و عندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها؛ فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

ألف جنيه مصرى

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>
<u>والدلتا وسيناء</u>			
٤٨٦٦٠٦٥	٤٤٤٤٩	٧٥٤٨٣٥	٤٠٦٦٧٨١
(٤١٧٣٤٠١)	(٣٨٢٥٠)	(٥١٢٤٥٩)	(٣٦٢٢٦٩٢)
٦٩٢٦٦٤	٦١٩٩	٢٤٢٣٧٦	٤٤٤٠٨٩
(٢٧٢٤٧٤)	(١٣٩٧)	(٥٤٥٣٥)	(٢١٦٥٤٢)
٤٢٠١٩٠	٤٨٠٢	١٨٧٨٤١	٢٢٧٥٤٧

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>
<u>والدلتا وسيناء</u>			
٤٧٤١٠٣٣٤	١٧٧٨٣	٢٣٧١٩٤١	٤٥٠٢٠٦١٠
٤٧٤١٠٣٣٤	١٧٧٨٣	٢٣٧١٩٤١	٤٥٠٢٠٦١٠
٤٧٤١٠٣٣٤	٣٤٨٢٢٥	٦٩٤٢٧٢٥	٤٠١١٩٣٨٤
٤٧٤١٠٣٣٤	٣٤٨٢٢٥	٦٩٤٢٧٢٥	٤٠١١٩٣٨٤

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>
<u>والدلتا وسيناء</u>			
٣٦٦٨٣٥٤	٢٦٠١٦	٦١٩٦٠٣	٣٠٢٢٧٣٥
(٣٠٦١٦٦٤)	(٢٢٠٠٩)	(٤٠٦٤٦٣)	(٢٦٣٣١٩٢)
٦٠٦٦٩٠	٤٠٠٧	٢١٣١٤٠	٣٨٩٥٤٣
(٢٥٠٩١٣)	(٩٠٢)	(٤٧٩٥٥)	(٢٠٢٠٥٦)
٣٥٥٧٧٧	٣١٠٥	١٦٥١٨٥	١٨٧٤٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>
<u>والدلتا وسيناء</u>			
٣٩٩٥٦٣٥١	١٦٥٥٨	٢٢٨٤٣٢١	٣٧٦٥٥٤٧٢
٣٩٩٥٦٣٥١	١٦٥٥٨	٢٢٨٤٣٢١	٣٧٦٥٥٤٧٢
٣٩٩٥٦٣٥١	٢٠٨٥٢٢	٦٥٠٨٦٣٨	٣٣٢٣٩١٩١
٣٩٩٥٦٣٥١	٢٠٨٥٢٢	٦٥٠٨٦٣٨	٣٣٢٣٩١٩١

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	عائد القروض والأيرادات المشابهة من :
٩٦٣٠٨٢	١٦١٨٤٠١	قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٢٨٢٣٢	٩٣٤٩١٩	أذون الخزانة
٤٠٦٤٤١	٤٨١٥٢٩	سندات
	٢٩٤٤٤	سندات الخزانة
<u>١١٧٨٠١٥</u>	<u>١٢٩٤٠٢٤</u>	سندات أخرى
<u>٣٣٧٥٧٧٠</u>	<u>٤٣٥٨٣١٧</u>	ودائع وحسابات جارية لدى البنك
		إجمالي
		تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٩١٨١٧)	(١٠٨٩٨٠)	للبנק
(٢٢٧١٥٣٧)	(٣٢٨٢٩٥٣)	للعملاء
(٥٨٤)	(٣٢٨٥)	قرصون أخرى
<u>(٢٣٦٢٩٣٨)</u>	<u>(٣٣٩٥٢١٨)</u>	إجمالي
<u>١٠١١٨٣٢</u>	<u>٩٦٣٠٩٩</u>	صافي

٧- صافي الدخل من الاتعب والعمولات

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	إيرادات الاتعب والعمولات :
٥٤٩٥	١١٤٢٩	الاتعب والعمولات المرتبطة بالانتقام
١٣٢٦٣١	١٦٣٤٩٨	اتعب خدمات تمويل المؤسسات
١٦٣١	٢٠٧٤	اتعب اعمال الامانة والحفظ
<u>١٠٣٠٢</u>	<u>٢٥٥٤٩</u>	اتعب آخرى
<u>١٥٠٠٥٩</u>	<u>٢٠٢٥٥٠</u>	إجمالي
<u>(١٤٠٥)</u>		مصاريفات الاتعب والعمولات
<u>(١٤٠٥)</u>		اتعب وسمسرة مدفوعة
<u>١٤٨٦٥٤</u>	<u>٢٠٢٥٥٠</u>	إجمالي
		صافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- توزيعات أرباح

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢١٤	٣٥٩٣	أوراق مالية بفرض المتاجرة
١٤٩٣٧	٤٠٤٤٥	أوراق مالية متاحة للبيع
<u>١٦١٥١</u>	<u>٤٤٠٣٨</u>	إجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٣٣٨٢	٥٢٠٩٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١١١٩)	٢٣٠	أدوات دين بفرض المتاجرة
<u>١١٧٨٨</u>	<u>٢٣٨١</u>	أدوات حقوق ملكية بفرض المتاجرة
<u>٩٤٠٥١</u>	<u>٥٤٧٠٦</u>	إجمالي

١٠- مصروفات ادارية

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣١١٢٣٦	٣٦١٥٩٣	أجور ومرتبات
<u>٧٩٣٥٨</u>	<u>٩٥٢٤١</u>	تأمينات اجتماعية
<u>٣٩٠٥٩٤</u>	<u>٤٥٦٨٣٤</u>	مصروفات ادارية اخرى
<u>١٩٨١١٢</u>	<u>٢٧٨٥٨٤</u>	إجمالي
<u>٥٨٨٧٦</u>	<u>٧٣٥٤١٨</u>	

بلغ المتوسط الشهري خلال عام ٢٠١٨ لصافي ما يتضمنه على ٢٠ فرد من المرتبات ومكافآت بالبنك مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢٨٢٣٦٠٩ جنيه مصرى.

١١- ايرادات تشغيل اخرى

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧٥٧٨	٢٠٢٢١٢	ايرادات اخرى
(٤٣٧١٢)	(٢٠٣٥)	بمخصصات اخرى
(١٣٧٩)	(٤٧٠٣)	مصروفات اخرى
<u>٢٤٨٧</u>	<u>١٩٥٤٧٤</u>	إجمالي

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	الضريبة الحالية
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(٢٤٨٣٨٣)	(٢٧١٦١١)	
(٢٥٣٠)	(٨٦٣)	
<u>(٢٥٠٩١٣)</u>	<u>(٢٧٢٤٧٤)</u>	<u>اجمالي</u>

تسويات لأحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	سعر الضريبة
٦٩٦٦٩٠	٦٩٢٦٦٣	ضريبة الدخل المحسوب على الربح المحاسبي
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	يضاف / يخصم
<u>١٣٦٥٥٥</u>	<u>١٥٥٨٤٩</u>	<u>مصروفات غير قابلة للخصم</u>
<u>٢٠٩٢٢</u>	<u>١٧٧٨٣</u>	<u>إغفاءات ضريبية</u>
<u>(١٨١٠٩)</u>	<u>(٥٩٥٣٧)</u>	<u>تأثير المخصصات</u>
<u>١٤٨٤٦</u>	<u>١٨٣٥٨</u>	<u>تأثير الاعلاكات</u>
<u>(٣١٦١)</u>	<u>(٧٢٢٣)</u>	<u>ضريبة الدخل</u>
<u>١٥١٠٠٤</u>	<u>١٢٥٢٤٠</u>	<u>سعر الضريبة</u>
<u>٢٤,٨٩٪</u>	<u>١٨,٠٨٪</u>	<u>ضريبة الإنون و السندات بقائمة الدخل</u>
<u>٢٥٠٩١٣</u>	<u>٢٧٢٤٧٤</u>	<u>سعر الضريبة الفعلى (متضمنة ضرائب إنون و سندات الخزانة)</u>
<u>٤١,٣٦٪</u>	<u>٣٩,٣٤٪</u>	

١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	
(١٠٧٦١٥)	(٢٦٥٠٠)	
<u>(١٠٧٦١٥)</u>	<u>(٢٦٥٠٠)</u>	<u>اجمالي</u>

١٤ - نصيب السهم في الأرباح - الاساسي (جنيه مصرى / السهم)

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	صافي أرباح العام
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	المتوسط المرجح للأسهم العادلة المصدرة
<u>٣٥٥٧٧٧</u>	<u>٤٢٠١٩٠</u>	<u>نصيب السهم في الربح</u>
<u>٢٠٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٠٠</u>	
<u>١,٧٨</u>	<u>٢,١٠</u>	

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣٦٢٤٢٥	٢٨١٠٨٣
٣٣١٩٠٨٨	٢٩٤٤٧١٥
٣٦٨١٥١٣	٣٢٢٥٧٩٨
٢٨٨١٩٥٨	٢١٩٩٧٠٧
٧٩٩٥٥٥	١٠٢٦٠٩١
٣٦٨١٥١٣	٣٢٢٥٧٩٨

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم

الرصيد في أول السنة المالية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥٠٢٤٤٥	١٠٩٨٣٨
٩٨٨٢٩٥١	٢٠٥٣٨٢١٠
١٠٣٨٥٣٩٦	٢٠٦٤٨٠٤٨
٥٤٢٥٠٠٠	١٠٢٧٣٠٠٠
٢٦١٢٨٠٢	٧٩٦٨٦٤٥
٢٣٤٧٥٩٤	٢٤٠٦٤٠٣
١٠٣٨٥٣٩٦	٢٠٦٤٨٠٤٨
٥٠٢٤٤٥	١٠٩٨٣٨
٩٨٨٢٩٥١	٢٠٥٣٨٢١٠
١٠٣٨٥٣٩٦	٢٠٦٤٨٠٤٨
١٠٣٨٥٣٩٦	٢٠٦٤٨٠٤٨

حسابات جارية

ودائع

الرصيد في نهاية السنة المالية

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي اللازم

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

الإجمالي

أرصدة متدولة

١٧ - آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣٠٠٣٧٥	٢٠٦٠٠
١٠٩٧٠٠٠	١٠٩٠٠٠
٢١٦١٢٢٥	١٣٣٧٤٥٠
٥٦٢٥٣٥٨	٢٣٨٨٦٥٨
٩١٨٣٩٥٨	٤٠٩١١٠٨
(٤٨٦٦٦٤)	(٢٣٤٠٣٨)
	(١٥٥٠٠)
٨٦٩٧٢٩٤	٣٨٤١٥٧٠

آذون الخزانة

آذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

آذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

آذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

آذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

(بخصم): عوائد لم تستحق بعد

(بخصم): بيع آذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٨ - أصول مالية بفرض المتاجرة

٢٠١٧ ٣١ دسمبر	٢٠١٨ ٣١ دسمبر	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٥٩٤	٥٥٩٤	أدوات دين
<u>٥٥٩٤</u>	<u>٥٥٩٤</u>	سندات حكومية
		اجمالي أدوات دين
٢٧٧٢٤	٣٢٤١٨	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١٥٤٨٥	١١٣٤٨٢	اسهم شركات أجنبية
<u>١٤٣٢٩</u>	<u>١٤٥٩٠</u>	وثائق صناديق الاستثمار
<u>١٤٨٨٠٣</u>	<u>١٥١٤٩٤</u>	اجمالي أدوات حقوق الملكية
		اجمالي الأصول المالية بفرض المتاجرة

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧ ٣١ دسمبر	٢٠١٨ ٣١ دسمبر	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٣٦٩٥٠	٥٠١٦١٨	أفراد
<u>١٥٣٢٧</u>	<u>١٧٦٦١</u>	حسابات جارية مدينة
<u>٣٥٢٢٧</u>	<u>٥١٩٢٧٩</u>	بطاقات ائتمان
٣٥٠٤٦١١	٤٢٢٣٢٢٢	اجمالي (١) مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٧٢٠٦٧٣	٢٤٨٨٨٢١	حسابات جارية مدينة
٣١٣٠٤٣٧	٤٩٧٢٠٤٦	قروض مباشرة
٦٦٥٧٤٤١	٤٦١٨٩٤٠	قروض مشتركة
<u>١٥٠١٣١٦٢</u>	<u>١٦٣٠٣٠٢٩</u>	قروض أخرى
<u>١٥٣٦٥٤٣٩</u>	<u>١٦٨٢٢٣٠٨</u>	اجمالي (٢)
(٤٦١٣٩٩٦)	(٢٩١٥٠٤٩)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥١٤٨٦٩)	(٣٨٩٣٧٧)	بخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٢٠٨٧)	(٢٠٣٢٥)	عوائد مجانية
<u>١٠٢٣٤٤٨٧</u>	<u>١٣٤٩٧٥٥٧</u>	عوائد تحت التسوية
٥٢٦٢٤٠٣	٤٩٥٤٠٠٤	الصافي ويوزع إلى :
٤٩٧٢٠٨٤	٨٥٤٣٥٥٣	أرصدة متداولة
<u>١٠٢٣٤٤٨٧</u>	<u>١٣٤٩٧٥٥٧</u>	أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
ألف جنيه مصرى					
٣٢١٦٧	-	-	-	-	٣٢١٦٧
٣٢١٦٧	-	-	-	-	٣٢١٦٧

الرصيد في أول العام
الرصيد في نهاية السنة المالية

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٥٨١٨٢٩	٤١٧٩١٠١	٩٤٠٧	٣٣١٥	٣٩٠٠٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٥٠٠	٢٦٥٠٠	-	-	-	عبد الإضمحلال
(١٦٨٢٨٩٨)	(١٦٨٢٨٩٨)	-	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
(٦٨٨٠٣)	(٦٨٨٠٣)	-	-	-	تحويل إلى مخصصات أخرى
٢٦٢٥٤	٢٦٢٥٤	-	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٢٨٨٢٨٨٢	٢٤٨٠١٥٤	٩٤٠٧	٣٣١٥	٣٩٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٩١٥٠٦٩					الاجمالي

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
ألف جنيه مصرى					
٣٢١٦٧	-	-	-	-	٣٢١٦٧
٣٢١٦٧	-	-	-	-	٣٢١٦٧

الرصيد في أول العام
الرصيد في نهاية السنة المالية

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٨٢٣٧٣٠	٦٤٢١٠٠٢	٩٤٠٧	٣٣١٥	٣٩٠٠٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧٦١٥	١٠٧٦١٥	-	-	-	عبد الإضمحلال
(٢٢١٤٥٦٥)	(٢٢١٤٥٦٥)	-	-	-	المستخدم من المخصصات خلال العام
(٧٤٩)	(٧٤٩)	-	-	-	تحويل إلى مخصصات أخرى
(١٣٤٢٠٢)	(١٣٤٢٠٢)	-	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٤٥٨١٨٢٩	٤١٧٩١٠١	٩٤٠٧	٣٣١٥	٣٩٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة المالية
٤٦١٣٩٩٦					الاجمالي

- ٤٠ - استثمارات مالية

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٤٢١٦٢٣	٨٧٨٨٩
١٧٢٢٥٤	١٧٥٦٢٣
١٠٢٢٣٤٥	١٠٢٥٧٨٤
٢٦١٦٢٢٢	١٢٨٩٢٩٦

استثمارات مالية متاحة للبيع
أدوات دين - بالقيمة العادلة
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أدوات دين :

٢٨١٤٩١٤	٢٨٦٢٩٥٢
٢٥٠٠	٢٥٠٠
(٢٥٠٠)	(٢٥٠٠)
٢٨٣٧٤١٤	٢٨٨٥٤٥٢
٥٤٥٣٦٣٦	٦١٧٤٧٤٨
٤٤٠٨٧٩١	٣١٢٦٤٦٤
١٠٤٤٨٤٥	١٠٤٨٢٨٤
٥٤٥٣٦٣٦	٦١٧٤٧٤٨
٤٠٧١٥٣٧	٢٧٨٥٨٤١
١٦٥٠٠	١٦٥٠٠
٤٢٣٦٥٣٧	٤٩٥٠٨٤١

مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
بخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
إجمالي استثمارات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي	تاريخ الإستحقاق	متاحة للبيع	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	إضافات
٥٤٥٣٦٣٦	٢٨٣٧٤١٤	٢٦١٦٢٢٢	إستبعادات (استرداد)
١٨٣٢٩٠١	١٥٩٣٠٢٠	٢٣٩٨٨١	فروق تقييم العملات الأجنبية
(٣١٣٧٢٩٩)	(١٥٥٠٦٨٣)	(١٥٨٦٦١٦)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (أيضاح ٣)
٢٠٦٠	١٩٥٤	١٠٦	استهلاك علاوة الإصدار/ الخصم
٣٧٥٠١	٤١٠٦	٣٣٣٩٥	بخصم (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦٦٨)	(٣٥٩)	(١٣٠٩)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
(١٢٣٨٣)		(١٢٣٨٣)	
٤١٧٤٧٤٨	٢٨٨٥٤٥٢	١٢٨٩٢٩٦	
٤٧٩٠٦٤٩	٣١١٣٠٧٤	١٦٧٧٥٧٥	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
١٨٨٣٦٥٨	٤٥٤٣٧١	١٤٢٩٢٨٧	إضافات/ إعادة تبويب
(١٢٧٣٨٩٠)	(٧٤٢٨٥٦)	(٥٣١٠٣٤)	إستبعادات (استرداد / إعادة تبويب)
(٤٢٧٧)	(٤٣٢٦)	٤٩	فروق تقييم العملات الأجنبية
٥٩٠٥١	١٨٤٤٧	٤٠٥٨٤	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (أيضاح ٣)
(٢٣٥٦)	(٢١١٧)	(٢٣٩)	استهلاك علاوة الإصدار/ الخصم
٨٠١	٨٠١		بخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٥٤٥٣٦٣٦	٢٨٣٧٤١٤	٢٦١٦٢٢٢	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١

(خسائر) أرباح استثمارات مالية

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
-	٢٨٥٧	٢٢١٠١
٢٢١٠١	-	-
-	(١٢٣٨٤)	-
		٢٢١٠١
		(٩٥٢٧)
(٣٣٠١)	(٢٥٠٠)	
٨٠١	-	
		(٢٥٠٠)
		٢٢٩٠٢
		(٩٥٢٧)

أرباح بيع شركات شقيقة
أرباح بيع أوراق مالية متاحة للبيع
أرباح أسوب مالية متاحة للبيع
اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
أرباح ومتصلات من أدوات حقوق الملكية تابعة وشقيقة
الرصيد في نهاية السنة
تسويات مخصصة خسائر الإضمحلال
للاستثمارات المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول السنة
رد/ ع الأض محلال عن الاستثمارات
المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في نهاية السنة

- ٢١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

٢٠١٧ ديسمبر	نسبة المساهمة	٢٠١٨ ديسمبر
ألف جنيه مصرى	%	ألف جنيه مصرى
٩٨٥٨	٢٠	٤٦٦
-	٢٠	٢٤٥٣
٨٦٣٧	٢٠	٨٣٨٩
٩٩٥٨	٢٩,٧	٩٧٨٦
٢٨٤٥٣	الرصيد	٢٤٧٨٩
(٢٤٤١)		
٢٩٩٩		
(١١٣٦)		
٤٢٤٢		

وتمثل الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

- ٢٢ - أصول غير ملموسة

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥٠٧٥٧	٣٦٣٠١	٤٥١٠
(٢٨٨٨٩)	(٢٤٨٨٥)	٤٠١٠
(٥٩٩٦)	(٦٣٨٢)	٦٨٠٤
	٢١٢٦٠	
(٣٤٨٨٥)	(٢٠٠٧)	
١٥٨٧٢	١٦٢٩٤	

الكلفة في أول السنة
الإضافات
استبعادات
اجمالي الكلفة
مجموع الاموال في أول السنة
تكلفة ابنتهلك السنة
تكلفة الاستبعادات
مجموع الاموال
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- ٢٣ - أصول أخرى

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣٦٦٧٦٦	٣٦٦٧٦٦	٢٤٤٤١٧
٣٨	٩٤	٤٤٢٤١٧
٣١٧٧٨	٤٣٢٥٣	٤٣٢٥٣
١٧٣٤٧٩	٧٧٤٨٩	٧٧٤٨٩
٤٩٩١٩٤	٣٨٢٩٧٥	٣٨٢٩٧٥
١٧٣٨٩	١١٩٤٧	١١٩٤٧
١٣٧٨٦٤	٤٥٤٨٣	٤٥٤٨٣
١٢٢٦٥٠٨	٨٠٣٦٥٨	٨٠٣٦٥٨

البرادات مستحقة
فوائد مدفوعة مقدماً
مسروقات مقدمة
دفاتر مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول التي ملكيتها للبنك وفاماً لديون بعض العملاء
تأليينات عديد
أخرى
اجمالي

الف جنية مصرى

٤- الأصول الثابتة

البيان	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	اجهزه و معدات	تجهيزات و ترکيبات	اثاث	الاجمالى
٢٠١٧/١/١ الرصيد فى	٩٩٩٤٠	٣٧٤٢٩٨	٥١٩٨٢	١٤٤٧٤	٢٥٥١٦	٦٨٠٢٢	١٥٣٦٧	٦٤٩٥٩٩
التكلفة								
مجمع الإهلاك		(٥٣٠٢٨)	(٤٠٢٨٧)	(١٢٨٦٦)	(١٣٩٢٧)	(٥١٢٦٤)	(٩٥١٩)	(١٨٠٨٩١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/١/١	٩٩٩٤٠	٣٢١٢٧٠	١١٦٩٥	١٦٠٨	١١٥٨٩	١٦٧٥٨	٥٨٤٨	٤٦٨٧٠٨
الإضافات		٢٨١٧٤	١٢٦٢٦	٨٤٧٢	٢٣٢٧١	٢٣٥٣	٢٩١٦	٧٧٨١٢
الاستبعادات		(١١٠٦)	(٣٤٦٧)	(٩٣)	(٢٢٠٨)		(١٣٣٠٧)	
تكلفة إهلاك		(٩٩٤٧)	(٣٤٦٧)	(٩٧)	(٣٧٠١)	(٥٥٤٢)	(١٠٤٧)	(٢٤٦٦١)
اهلاك الاستبعادات		٨٨٩٣٤	٣٣٩٤٩٧	٢٠٨٥٤	٩١٧٣	٣١١٥٩	١٣٥٦٩	٥١٠٩٠٢
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	٨٨٩٣٤							
٢٠١٨/١/١ الرصيد فى	٨٨٩٣٤	٤٠٢٤٧٢	٦٤٦٠٨	٢٢٨٥٣	٤٦٥٧٩	٧٠٣٧٥	١٨٢٨٣	٧١٤١٠٤
التكلفة								
مجمع الإهلاك		(٦٢٩٧٥)	(٤٣٧٥٤)	(١٣٦٨٠)	(١٥٤٢٠)	(٥٦٨٠٦)	(١٠٥٦٦)	(٢٠٣٢٠١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٨/١/١	٨٨٩٣٤	٣٣٩٤٩٧	٢٠٨٥٤	٩١٧٣	٣١١٥٩	١٣٥٦٩	٧٧١٧	٥١٠٩٠٣
الإضافات		-	١٤٠٢١	١٤٠٢١	٣٤٩٤٦	٤٦٤٨٧	١٦٠٣٧	١٢٧٤٩٧
الاستبعادات		-	(٢٦٨٥)	(٤١١٤)	-	-	-	(٦٧٩٩)
تكلفة إهلاك		-	(١٠٩٠٣)	(٦١٥١)	(٢٠٠)	(٥٩٢٥)	(١٦٢٩)	(٣٥٩١٢)
اهلاك الاستبعادات		-	٦٠	٤١١٤	-	-	-	٤١٧٤
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٨/١٢/٣١	٨٨٩٣٤	٣٤١٩٧٥	٢٨٧٧٤	٧١٢٣	٦٠١٨٠	٥٠٨٠٢	٢٢١٢٥	٥٩٩٨٦٣
التكلفة								
مجمع الإهلاك		-	(٧٣٨١٨)	(٤٩٩٠٥)	(١١٦١٦)	(٢١٣٤٥)	(٦٦٠٦٠)	(٢٣٤٩٣٩)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٨/١٢/٣١	٨٨٩٣٤	٣٤١٩٧٥	٢٨٧٧٤	٧١٢٣	٦٠١٨٠	٥٠٨٠٢	٢٢١٢٥	٥٩٩٨٦٣

تتضمن الأصول الثابتة فى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٥,٤ مليون جنية مصرى تتمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول *

٤٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٨٩٧٨٧	١٦٠٨٦١
٥٣٥٩٣٩٢	٤٩٠٦٢١٠
٥٤٤٩١٧٩	٥٠٦٧٠٧١
٨٣٤٦٥	٧٦١٥٦
٩٣٩٤٥	٢٣٢٧٨
٥٢٧١٧٦٩	٤٩٦٧٦٣٧
٥٤٤٩١٧٩	٥٠٦٧٠٧١
٨٩٧٨٧	١٢٢٣٨٦
٥٣٥٩٣٩٢	٤٩٤٤٦٨٥
٥٤٤٩١٧٩	٥٠٦٧٠٧١
٥٤٤٩١٧٩	٥٠٦٧٠٧١

حسابات جارية

ودائع

الرصيد

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك خارجية

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الرصيد

أرصدة متداولة

٤٦ - ودائع العملاء

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٦٠٢٢٦٦٩	١٠٢٧٠٩٣٧
١٩٠٦٩٥٦٠	٢١٠٣١٣٩٥
٣٠٢٦٤٧٣	٤٠١٢٣٥٦
١٩٢٤٥٢٣	٢٠٠٢٢٧٩
١٢٧٥٠٩٧	١٣١٩٠٢١
٣١٣٢٨٣٢٢	٣٨٦٣٥٩٨٨

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل وبإخطار

شهادات ادخار وإيداع

ودائع التوفير

ودائع أخرى

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة ذات عائد متغير

الرصيد

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الرصيد

-٢٧- قروض أخرى

البيان	العائد	سعر	تاريخ	الرصيد في
قرض البنك التجاري الدولي *	٨٪	٢٠١٨	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	٢٠١٨	٢٠١٨ ٣١	ألف جنيه مصرى
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	٢٠١٩	٢٠١٩ ٣١	٨٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	٢٠١٩	٢٠١٩ ٣١	٨٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	٢٠١٩	٢٠١٩ ٣١	٨٠٠
قرض جهاز تنمية المشروعات**	٨٪	٢٠١٩	٢٠١٩ ٣١	٨٠٠
اجمالي أرصدة القروض				٤٠٠٠
				٦١٥٠

- * طبقاً للاتفاق مع البنك التجاري الدولي للحصول على حصة من القروض التي يتم تغفيتها بالتعاون بين وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي واللجنة الأوروبية لتنمية القطاع الخاص والمشاريع الزراعية الصغيرة والمتوسطة والطويلة الأجل ويستحق على القرض عائد يدفع للبنك التجاري الدولي وفترة سداد تتراوح بين ٥ - ٣٠ سنة وفترة سماح مدتها من عام إلى عامين لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك و ذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.
- ** طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات لتكمينة المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك و ذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.

-٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١
عوند مستحقة				ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		ألف جنيه مصرى	
أبرادات متدنة				٤٠١٧٨٦	٣٩٧٥٤٨	٤٠١٧٨٦		٤٠١٧٨٦	
مصرفوفات مستحقة				١٥٠٢٢	١٧٠٤٩	١٥٠٢٢		١٥٠٢٢	
دائنون				٥٢١٢١	٥٦٤٩١	٥٢١٢١		٥٢١٢١	
ارصدة دائنة متعددة				٢٥٠٠	١٦٥٠	٢٥٠٠		٢٥٠٠	
الرصيد				١١٦٩٨٢	١٦٧٢٤٠	١١٦٩٨٢		١١٦٩٨٢	
مخصصات أخرى				٥٨٨٤١٦	٦٣٩٧٣٣	٥٨٨٤١٦		٥٨٨٤١٦	

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
الرصيد في أول العام				ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		ألف جنيه مصرى	
فرق تقييم صلات أجنبية				٧٨٠٢٢	١٠٩٤٤٨	٧٨٠٢٢		٧٨٠٢٢	
المكون خلال السنة				(٥٨٦)	٢٠٢	(٥٨٦)		(٥٨٦)	
المتحول من مخصص القروض				٤٣٧١٢	٢٠٣٥	٤٣٧١٢		٤٣٧١٢	
المستخدم خلال العام				٧٤٩	٦٨٨٣	٧٤٩		٧٤٩	
الرصيد في آخر السنة				(١٢٤٦٩)	(٧٤٠٩٥)	(١٢٤٦٩)		(١٢٤٦٩)	
الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها (التزام)				١٠٩٤٢٨	١٠٦٣٧٣	١٠٩٤٢٨		١٠٩٤٢٨	

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة فيما يلى:

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١
الأصول الثابتة (الإهلاك)				ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		ألف جنيه مصرى	
المخصصات الأخرى (خلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضابط)				١٧٣١١	(٢٤٣٧٠)	١٧٣١١		١٧٣١١	
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)				٢٦٣٧	-	٢٦٣٧		٢٦٣٧	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام)				(١٧٣١١)	(٢٤٣٧٠)	(١٧٣١١)		(١٧٣١١)	
				٨٨٣٣	-	٨٨٣٣		٨٨٣٣	
				(١٤٦٧٤)	(١٥٥٣٧)	(١٤٦٧٤)		(١٤٦٧٤)	

٣١- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال المرخص به

بلغ 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 قيمته السهم الإسمية عشرة جنيهات (قبل زيادة رأس المال).

- بناء على قرار مجلس الإدارة رقم (٦٢٠٠٩) ب تاريخ ١٦ يوليه ٢٠٠٩ تمت الموافقة على استدعاء الجزء المتبقى من رأس المال المرخص به للبنك وقدره واحد مليار جنيه مصرى ، ليصبح رأس المال المصدر اثنين مليار جنيه مصرى وبما يساوى رأس المال العرخص به وقد تم تقطيعه كاملاً تلك الزيادة و بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٠ تم التأشير على السجل التجارى للبنك باجمالي تلك الزيادة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصرى.

(ج) الاحتياطيات

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	١٦٣٣٧
-	٢٩٠٣٤
٨٥٤	١٥٩٣١
٢٤١١٧	٢٤١١٧
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨
(٧٧٦)	٣٦٧٧٥
(١٩)	
١٥٢٠٢٨	١٥٢٠٢٨
٢٢١٢٧٢	٣١٩٣٣٠

* قيمة المتبقى من مقابل مصروفات إصدار زيادة رأس المال من ١ مليار جنيه مصرى إلى ٢ مليار جنيه مصرى

احتياطي قانوني

احتياطي رأسمالي

احتياطي المخاطر البنكية العام (ج-١)

احتياطي عام *

احتياطي خاص (ج-٢)

احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع (ج-٣)

احتياطيات أخرى

احتياطي مخاطر **IFRS٩

اجمالي الاحتياطيات

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٨٥٤	٨٥٤
-	١٦٠٧٧
(١٠٠)	
٨٥٤	١٥٩٣١

(ج-١) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول السنة المالية

المحول من الأرباح المرحلة

المحول إلى الأرباح المرحلة

الاجمالي

(ج-٢) احتياطي خاص

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨

الرصيد في أول السنة المالية

الاجمالي

(ج-٣) احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
(٥٩٨٢٧)	(٧٧٦)
٥٩٠٥١	٢٧٥٠١
(٧٧٦)	٣٦٧٧٥

الرصيد في أول السنة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة (ابضاح رقم ٢٠)

الاجمالي

(د) الأرباح المحتجزة

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٣١	٢٠٥٦٠
٣٥٥٧٧٧	٤٢٠١٩٠
(١٥٢٠٢٨)	-
-	(١٦٣٣٧)
-	(٢٩٠٣٤)
-	(١٦٠٧٧)
٢٠٥٠٦٠	٥٦٤٨٠٢

الرصيد الافتتاحي

صافي الأرباح

يخصم: احتياطي مخاطر IFRS٩

يضاف: المحول من احتياطي المخاطر البنكية

يخصم: المحول إلى الاحتياطي القانوني

يخصم: المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

يخصم: المحول إلى الاحتياطي المخاطر البنكية

العام

الاجمالي



٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء.

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح-١٥)
٣٦٢٤٢٦	٢٨١٠٨٢	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح-١٦)
٥٩٢٧٤٤٦	١٥٩٩٨٠٤٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح-١٧)
٢٩٢٤٥٣	٢٠٦٠٠	
٦٥٨٢٣٢٥	١٦٤٨٥١٣١	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(ا) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقد بلغ قيمة المخصص المكون لها مبلغ ٣٤٣٣٤ ألف جنيه مصرى.

(ب) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ المركز المالي ١٣٤٩٣٨ ألف جنيه مصرى.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	خطابات ضمان
٢٨٤١١٥٠	٤٠٩١٦٦٨	اعتمادات مستددة (استيراد وتصدير)
٢٠١٦١٢١	٣٢٤١١٤٠	الإجمالي
٤٨٥٧٢٨١	٧٣٣٢٧٥٨	يخصم: غطاءات نقية
(٧٧١٧٤٩)	(٦١٤٣٨٢)	الصافي
٤٠٨٥٥٣٤	٦٧١٨٣٧٦	

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأساس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتمثل المعاملات وأرصدة الإطراف ذو العلاقة في تاريخ المركز المالي فيما يلى:

(ا) القروض والتسهيلات لأطراف ذو علاقة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	قروض وتسهيلات العملاء
-	١٧٢٢٣	القروض القائمة في أول السنة المالية
١٧٢٢٣	٣٧٨٠	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	(٢١٦٧)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١٧٢٢٣	١٨٨٣٦	القروض القائمة في آخر السنة المالية

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٤٥٣٤٩	٥٠٣٠٥٢
٤٨٢٠١٧	٢٠٠٢٧٩
(٢٤٢٨٨)	(٤٨١١٣٥)
(٢٦)	٩
٥٠٣٠٥٢	٢٢٢٢٠٥

الودائع فى أول السنة المالية
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
الودائع المسترددة خلال السنة المالية
فروق التقييم
الودائع فى نهاية السنة المالية
أخرى (ج)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٢٥٨٤٦	٢٣٠٣٧
٢٤٧٨٩	٢٨٤٥٣
٥٢٦٨٦٨١	٤٩١٦٠٩٨
١٣٩٥	٣٧٢

أرصدة لدى البنك
استثمارات مالية فى شركات شقيقة
أرصدة مستحقة للبنك
أرصدة دائنة أخرى
٣٥ - صناديق الاستثمار

صناديق استثمار الأول (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري)

الصندوق أحد الانشطة المصرافية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته 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 ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٦١٨٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الإستردادية في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٠٩٢٥ ألف جنيه مصرى . وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى مبلغ ٥٠٠٤٠ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٧٥٢٢ وثيقة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧١٨ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ادرجت ضمن بند ايرادات الاعتاب والعمولات بقائمة الدخل واسفرت مساهمة البنك في الصندوق عن توزيعات ارباح بمبلغ ٢١٥٤ ألف جنيه مصرى

صناديق الاستثمار الثاني - (أجيال) (ذو العائد الدورى التراكمى)

الصندوق أحد الانشطة المصرافية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٥٠٠ 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 الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى مبلغ ١٤٥٩ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٢٣٨٢٨ وثيقة.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٠٩٦٧١ وثيقة بلغت قيمتها الإستردادية في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٠٥٩ ألف جنيه مصرى . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩١ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ادرجت ضمن بند ايرادات الاعتاب والعمولات بقائمة الدخل ولم تسفر مساهمة البنك في الصندوق عن اي عوائد.

٣٦- الموقف الضريبي

(ا) الضريبة على أرباح شركات الأموال

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى 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 وتم تحويل نقاط الخلاف إلى لجنة داخلية لتسوية نقاط الخلاف عن تلك السنوات وقد اسفرت عن حل كافة نقاط الخلاف وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة عن البنود المتفق عليها باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة والتي سيتم تسويتها في إطار انضمام مصرفاً للاتفاقية البربرية بين اتحاد بنوك مصر ومركز كبار الممولين وعليه فائدة لا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة لعام ٢٠١٥ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.
- بالنسبة لعام ٢٠١٧ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.

(ب) ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من مرافق الفحص الضريبي وعمل تسوية نهاية شاملة عن السنة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٦ و قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية الناتجة و لا يوجد حالياً أي فرق مستحقة على البنك عن ضريبة الأجر و المرتبات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٧ يقوم البنك بتوريد الضريبة باتنظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون.

(ج) ضريبة الدفع

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليول ٢٠٠٦ تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الانتهاء من إعادة الفحص الضريبي للبنك و ذلك فقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و في إطار الاتفاقية البربرية بين مصر و اتحاد بنوك مصر و قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً لنتائج إعادة الفحص و علىها فلابدوج اي مبالغ مستحقة على فروع البنك عن ضريبة الدفع النسبية و النوعية عن تلك الفترة.
- بالنسبة للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قام البنك بتوريد الدفع النسبية (حصة البنك و حصة العميل) على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣.

٣٧- احداث هامة

المعيار الدولي رقم (٩) للادوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصورة النهاية في يوليول ٢٠١٤ و قد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلى البنك بالإلتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ على ان تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائي في هذا الشأن لاحقاً.

يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف و القياس للأصول و الالتزامات المالية و كذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية و قد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف و القياس

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف و قياس الأصول المالية و ليس من المتوقع ان يكون له اثر هام على تصنيف و قياس الالتزامات المالية طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فإن تصفييف و قياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل اساسى على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول و كذلك صفات التدفقات التعاقدية المرتبطة بها .

و تقوم هذه العامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و قد الغي معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محفظها حتى تاريخ الاستحقاق؛ فروض و تسهيلات؛ متاحة للبيع)

ب- اضمحلال الأصول المالية

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و كذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية عند الاعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية ؛ و في حالة الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداة المالية

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى و يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة. هذا و يقوم البنك بشكل دوري بالختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للاداة المالية منذ الاعتراف الأولي

يجب ان يكون تغير خسائر الائتمان المتوقعة محايده و مرجح باوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة و التي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير و كذلك القيمة الزمنية للنقد و بناءاً على ذلك فان تغير خسائر

الائتمان المتوقعة يليقاً لمعيار ٩ هو تغير ذو نظرية مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكون احتياطي مخاطر بنسبة ٦١٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك بنصف الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ و الذي يبلغ ١٥٢٠٢٨ الف جنيه مصرى (قائمة التغير في حقوق الملكية) و يتم ادارجة ضمن رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية و يتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي.