ALEXBANK | بنك الإسكندرية

القوائم المالية والإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

▪ رأس المال المصرح به ١٠٠٠ مليون جنيه مصرى ▪ رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٨٠٠ مليون جنيه مصرى ▪ المركز الرئيسى ٤٩ ش قصر النيل – القاهرة ▪ سجل تجارى رقم ٩٦٠٢٩ القاهرة

ملخص القوائم المالية لبنك الإسكندرية المستخرجة من القوائم المالية للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ملخص قائمة الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	إيضاح رقم	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصـــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى		٤ ١٣٧ ٦١٥	٢ ١٤٦ ٧٦٧
أرصدة لدي البنوك		٢٣ ٧٩٥ ٧٤٦	١٥ ٤٢٤ ٧٨٩
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	(١٠)	١٤ ٨٨٥ ٨٣١	١١ ٨٤٥ ٠٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(١١)	٣٢ ١٤٨ ٦٦١	٣٠ ٠٠٠ ٠٢٨
أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٥ ٣٨٨	٦ ٤٣٠
إستثمارات مالية:			
متاحة للبيع	(١٢)	١ ٢٤٤ ٧٩١	٢ ١٣٤ ٩٠١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٢)	٣١ ٨٨٥	٢٦ ٥٦٥
إستثمارات في شركات شقيقة	(١٣)	٥٨ ١٢٢	٤٣ ٥٨٤
أصول غير ملموسة وأصول أخرى		٩٢٩ ٥٢٨	٨١٣ ٢٩٨
أصول ثابتة		٤٥٩ ٣٣١	٣٧٠ ٧٨٩
إجمالي الأصول		**٧٧ ٦٩٦ ٨٩٨**	**٦٢ ٨١٢ ١٨٧**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٤٠٤ ٧٣٧	٣١٨ ٩٤٧
ودائع العملاء	(١٤)	٦٣ ٥٣٧ ٠٢٤	٥١ ٦٢٠ ٥٩٢
قروض أخرى	(١٥)	٧١٨ ٥٧٨	٧٥٦ ٣٩٧
إلتزامات أخرى		٢ ٠٤٩ ٢٩١	٢ ١٠٠ ٤٤٢
مخصصات أخرى	(١٦)	٥٦٤ ٧٢٨	٥١٠ ٦٨٧
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٥١٥ ٣٧٦	١٥٤ ١٥٢
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٧)	١٣٣ ٠٥٠	١٥٥ ١٤٢
إلتزامات مزايا التقاعد		٧٩٨ ٠٠٠	٧٠٥ ٦٢٩
إجمالي الإلتزامات		**٦٨ ٧٢٠ ٧٨٤**	**٥٦ ٣٢١ ٩٨٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(١٨)	٨٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات	(١٩)	١ ٨٩٦ ١٩٨	١ ٦٠٩ ٢٤٨
أرباح محتجزة		٦ ٢٧٩ ٩١٦	٤ ٠٨٠ ٩٥١
إجمالي حقوق الملكية		**٨ ٩٧٦ ١١٤**	**٦ ٤٩٠ ١٩٩**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**٧٧ ٦٩٦ ٨٩٨**	**٦٢ ٨١٢ ١٨٧**

محمد رائف
رئيس القطاع المالى

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	إيضاح رقم	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٩ ٢٦٨ ٧٣١	٥ ٤٢٣ ٧١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٤ ٤٠٧ ١٣٧)	(٢ ٠٩٤ ٦٩٠)
صافي الدخل من العـائد		**٤ ٨٦١ ٥٩٤**	**٣ ٣٢٩ ٠٢٤**
إيراد الأتعاب والعمولات		٧٠٥ ٢٥٦	٥٤٧ ٤٤٦
مصروف الأتعاب والعمولات		(١٤٢ ٤٤٣)	(١١١ ٦٨٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٥٦٢ ٨١٣	٤٣٥ ٧٥٩
صافي الدخل		**٥ ٤٢٤ ٤٠٧**	**٣ ٧٦٤ ٧٨٣**
توزيعات أرباح	(٦)	٣١ ٧٠٥	٢٦ ٣٦٢
صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١ ٦٥١	٢ ٩٢٦
صافي دخل المتاجرة	(٧)	٨٧ ٣٥١	٩٧ ٥٧٨
أرباح إستثمارات مالية		٢٢٦ ٣٢٤	٢٣ ١٣٠
حصة البنك في أرباح غير موزعة للشركات الشقيقة		١٨ ٠٢٠	٤ ٣٣٧
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان		(٢٣٤ ٢٢٢)	(٩٧ ٦٦٧)
مصروفات إدارية		(١ ٨٢٢ ٤٠٢)	(١ ٧٠٢ ٢٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		(٦٧ ٥٣٢)	(٢٤٩ ٩٠٥)
صافي الربح قبل الضرائب		٣ ٦٦٥ ٣٠٢	١ ٨٦٩ ٢٤٥
مصروفات ضرائب الدخل	(٨)	(٨٨٢ ٥٥٧)	(٣٥٥ ٢٧٩)
صافي أرباح العام		٢ ٧٨٢ ٧٤٥	١ ٥١٣ ٩٦٦
ربحية السهم (جنيه / سهم) – الأساسي	(٩)	**٦.٢٦**	**٣.٤١**

ملخص قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٣ ٨٥٦ ٤٦٧	٩ ٦٠٧ ٦٩١
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار	١ ٠٩٠ ٣٩٩	١ ٠٧١ ٧٨٥
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل	(٥٨٤ ١٦٢)	٢٣٧ ٤٤٣
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	١٤ ٣٦٧ ٧٠٤	١٠ ٩١٦ ٩٢٤
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام	١٩ ٤٣٥ ٩٢٦	٨ ٥١٩ ٠٠٢
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام	**٣٣ ٨٠٣ ٦٣٠**	**١٩ ٤٣٥ ٩٢٦**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤ ١٣٧ ٦١٥	٢ ١٤٦ ٧٦٧
أرصدة لدى البنوك	٢٣ ٧٩٥ ٧٤٦	١٥ ٤٢٤ ٧٨٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٤ ٨٨٥ ٨٣١	١١ ٨٤٥ ٠٣٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(٢ ٦٦٠ ١٥٦)	(٧١٨ ٩٥٣)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٩ ٠٠٠)	(٤٥ ٠٠٠)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٦ ٣٢٦ ٤٠٦)	(٤ ٧٦١ ٧١٣)
النقدية وما في حكمها	**٣٣ ٨٠٣ ٦٣٠**	**١٩ ٤٣٥ ٩٢٦**

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

ألف جنيه مصري

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الإحتياطيات	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٨٠٠ ٠٠٠	١ ٤٠١ ٩٤٩	٣ ٢٨١ ٣٧٤	٥ ٤٨٣ ٣٢٣
المحول إلى الإحتياطى القانونى		–	١٩ ٨٥٦	(١٩ ٨٥٦)	–
توزيعات أرباح عام ٢٠١٥		–	–	(٦٩٥ ٥٧٧)	(٦٩٥ ٥٧٧)
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع		–	١٨٨ ٤٨٧	–	١٨٨ ٤٨٧
صافى التغير فى احتياطى المخاطر البنكية العام		–	(١ ٠٤٤)	١ ٠٤٤	–
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		–	–	١ ٥١٣ ٩٦٦	١ ٥١٣ ٩٦٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		**٨٠٠ ٠٠٠**	**١ ٦٠٩ ٢٤٨**	**٤ ٠٨٠ ٩٥١**	**٦ ٤٩٠ ١٩٩**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٨٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٩ ٢٤٨	٤ ٠٨٠ ٩٥١	٦ ٤٩٠ ١٩٩
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى الخاص	(١٩)	–	٧٩٩	(٧٩٩)	–
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦		–	–	(١٩١ ٤٢١)	(١٩١ ٤٢١)
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(١٩)	–	(١٠٥ ٤٠٩)	–	(١٠٥ ٤٠٩)
صافى التغير فى احتياطى المخاطر البنكية العام		–	٢٥	(٢٥)	–
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		–	–	٢ ٧٨٢ ٧٤٥	٢ ٧٨٢ ٧٤٥
المحول إلى احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	(٢٣)	–	٣٩١ ٥٣٥	(٣٩١ ٥٣٥)	–
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		**٨٠٠ ٠٠٠**	**١ ٨٩٦ ١٩٨**	**٦ ٢٧٩ ٩١٦**	**٨ ٩٧٦ ١١٤**

قائمة توزيع الأرباح (المقترحة) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٢ ٧٨٢ ٧٤٥	١ ٥١٣ ٩٦٦
يخصم:		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٣ ٩٣٤)	(٧٩٩)
إحتياطى مخاطر بنكية	(٢٥)	١ ٠٤٤
احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩ **	(٣٩١ ٥٣٥)	–
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٢ ٣٨٧ ٢٥١	١ ٥١٤ ٢١١
أرباح محتجزة فى أول العام *	٣ ٨٨٨ ٧٣٠	٢ ٥٦٥ ٩٤٠
الإجمـــالى	**٦ ٢٧٥ ٩٨١**	**٤ ٠٨٠ ١٥١**
يوزع كالاتى :–		
إحتياطى قانونى *	–	–
توزيعات المساهمين	١١٦٦٠٨٦	٤٠ ٠٠٠
حصة العاملين **	٢٧٧ ٨٧٨	١٥١ ٤٢١
أرباح محتجزة فى أخر العام	٤ ٨٣٢ ٠١٧	٣ ٨٨٨ ٧٣٠
	٦ ٢٧٥ ٩٨١	**٤ ٠٨٠ ١٥١**

* وفقا للنظام الأساسى للبنك تم ايقاف احتجاز مايزيد عن نسبة ال ٥٠ ٪ من رأس المال المصدر والمدفوع (اعتبارا من عام ٢٠١٥)

** تم احتساب حصة العاملين فى الأرباح بواقع ١٠٪ من صافى زرباح العام القابلة للتوزيع بدون خصم رصيد احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩

أهم الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ – معلومات عامة

يقدم بنك الأسكندرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمدينة القاهرة (٤٩ ش قصر النيل) وعدد ٢١٠ فرعا ووحدة مصرفية ويوظف ٤ ٧٠٧ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تأسس بنك الأسكندرية «شركة مساهمة مصرية» بتاريخ ١٧ إبريل ١٩٥٧ كبنك تجارى مملوك للدولة ملكية كاملة وذلك حتى تاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث قام بنك سان باولو إيمى (بنك إيطالى) بالأستحواذ على نسبة ٨٠ ٪ من أسهم رأس المال المصدر، وفى ١ يناير ٢٠٠٧ تم الإندماج بين سان باولو إيمى وبنك إنتيسا أس . بى . أيه،، وقد تم تعديل أسم المساهم ليصبح أنتسا سان باولو أس . بى . أيه، ويمارس بنك الأسكندرية نشاطه حالياً فى ظل أحكام قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

قامت مؤسسة التمويل الدولية I.F.C بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٠٩ بشراء نسبة ٩,٧٥٪ من أسهم البنك وبذلك تصبح حصة أنتسا سان باولو أس . بى . أيه نسبة ٧٠,٢٥٪. وتم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨.

٢ – ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات للفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

٢أ – أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

٢ب – ترجمة العملات الاجنبية

٢ب / ١ عملة التعامل والعرض

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

٢ب / ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنه المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- ▪ صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/ الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- ▪ حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات أو بصفة تغطية مؤهلة لصافى الإستثمار.
- ▪ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- ▪ يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة [illegible]

تاريخ الإستحقاق ، والإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

- ▪ يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .
- ▪ يتم إستبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم إستبعاد الإلتزامات عندما تنتهى أما بالتخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء مدتها التعاقدية .
- ▪ يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق .
- ▪ يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها ، بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم إستبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته ، عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
- ▪ تم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

٢د – المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود إتفاقيات شراء أذون خزانة مع إلتزام بإعادة البيع وإتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢هـ – أدوات المشتقات المالية

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

٢و – إيراد ومصروف العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند « عائد القروض والإيرادات المشابهة » أو « تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة » بإيراد ومصروف العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى وفقاً لما يلى :–

٢و – ١ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الأستهلاكية والعقارية للاسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

٢و – ٢ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة إستمرار العميل فى الأنتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة .

٢ز – إيراد الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيراد الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بند (٢و–٢) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى .

ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك أحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية ، ثم الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط .

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

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية . ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة . ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها .

٢ح – إيراد توزيعات الأرباح

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

٢ط – أتفاقيات الشراء وإعادة البيع وأتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب أتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الإلتزام (أتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى . ويتم الإعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

٢ى – إضمحلال الأصول المالية

٢ى / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية .

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يراعى مايلى :

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

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

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

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

وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الأخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول لدى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التى لم تتوافر فى الفترة التى تحدد خلالها مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء أثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية .

٢ى / ٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن إستثمارات مالية متاحة للبيع أو إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، وفى حالة الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ فى الأعتبار الإنخفاض الكبير أو الممتد فى القيمة العادلة للأداة للأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك إضمحلال فى الأصل .

بعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ ٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الأنخفاض ممتداً إذا أستمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها فى قائمة الدخل ، ولايتم رد إضمحلال القيمة الذى يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث إرتفاع فى القيمة العادلة لاحقاً أما إذا أرتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الأرتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الإعتراف بالإضمحلال فى قائمة الدخل ، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢ك – الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالى لا تشمل الأصول العقارية التى يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢ل – الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الأهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك ويكون من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للأسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الأستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل .

٢م – إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ن – الإيجار التمويلى

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

٢ن / ١ الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلى يعترف بتكلفة الإيجار ، بما فى ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن الفترة التى حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجى المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢س – النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢ع – المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للأعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .

وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ فى الأعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك أحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

٢ف – مزايا العاملين

٢ف / ١ الإلتزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظم معاشات متنوعة غالباً ما تكون تلك النظم ممولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء على حسابات أكتوارية دورية يتم سدادها لشركات التأمين أو صناديق متخصصة أخرى . ويوجد لدى البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

نظم المزايا المحددة : هى لوائح معاشات تحدد مقدار مزايا المعاش الذى سيتقاضاه العامل عند أنتهاء مدة الخدمة ، وعادة ما تعتمد على عامل أو أكثر مثل السن ، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الإلتزام الذى تم الإعتراف به فى المركز المالى فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة فى القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة فى تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (أضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الأكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الأضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة .

ويتم حساب إلتزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير أكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الأضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك بإستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام نظام المعاش المتعلق بها تقريباً .

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناتجة من التعديلات والتغيرات فى التقديرات والأفتراضات الأكتوارية وتحميل تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من إلتزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (أضافة) الزيادة وذلك فى قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل .

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التى أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting Period) . وفى هذه الحالة يتم أستهلاك تكاليف الخدمة السابقة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق .

ونظم الأشتراكات المحددة : هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع أشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ، ولا يكون على البنك إلتزام قانونى وحكمى لدفع مزيد من الأشتراكات إذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة .

يقوم البنك بالنسبة لنظم الأشتراك المحدد بسداد أشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على أساس تعاقد أجبارى أو تطوعى ، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات أضافية تلى سداد الإشتراكات . ويتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقها . ويتم الإعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى إسترداد نقدى .

٢ف / ٢ الإلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة . ويتم إستحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف بإستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة فى نظم المزايا المحددة .

٢ص – ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى بالأضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الأنتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ماسبق تخفيضه .

٢ق – الإقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذى يمثل إلتزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم بإستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الإعتراف بهذا الإلتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو إستحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذى يتم إدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافى بعد خصم تأثير ضرائب الدخل .

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التى تحمل كوبون إجبارى أو التى يتم إستردادها فى تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الإلتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند « قروض أخرى » ويتم الإعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند « تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة » وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وبإستخدام معدل العائد الفعلى .

٢ر – رأس المال

٢ر / ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب .

٢ر / ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ش – أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه أمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

٢ظ – أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى السنة الحالية .

٣ – إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك . ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٣أ – إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى فيما يلى :

- ▪ الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية وفى البلدان التى تعمل بها فروع البنك .
- ▪ حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك .
- ▪ الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى .

- ▪ الإحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- ▪ الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحه بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ ٪ .

وتخضع فروع البنك التى تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية فى البلدان التى تعمل بها .

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢ ، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

أ – رأس المال الأساسي المستمر:

ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي :–

- ▪ أسهم الخزينة.
- ▪ الشهرة.
- ▪ إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- ▪ الزيادة فى كافة استثمارات البنك التى يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠٪ من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠٪ من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).

كما لايعتد بالعناصر التالية :–

- ▪ رصيد إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالبا).
- ▪ إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).

حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لايعتد بها إذا كانت موجبة.

ب – رأس المال الأساسي الإضافي:

ويتكون من الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.

ولايعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد إعتمادها من مراقب الحسابات وإعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، ويتم السماح للبنوك بإدراج صافى الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد فحص محدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

وتتكون مما يلي:–

- ▪ ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ▪ ٤٥ ٪ من الإحتياطي الخاص.
- ▪ ٤٥ ٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ▪ الأدوات المالية المختلطة.
- ▪ القروض(الودائع) المساندة.
- ▪ مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية:

- ▪ الإستثمارات في شركات غير مالية – كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- ▪ اجمالى قيمه استثمارات البنك فى شركات غير مالية – كل شركة على حده والتى تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠ ٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- ▪ محافظ التوريق.
- ▪ ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

وقد إلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين ، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والإضافي ونسب معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ فى نهاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وفى نهاية ٢٠١٦/١٢/٣١ :–

ألف جنيه مصري

	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر)		
أسهم رأس المال	٨٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠
الإحتياطى العام	٢٩ ٣١٢	٢٩ ٣١٢
الإحتياطى القانونى	٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات أخرى *	٩٥٦ ٣٠٨	٦٣٢ ٦٢٧
الأرباح المحتجزة	٣ ٨٥٩ ٨٧٤	٢ ٥٣٩ ٠٠٨
الأرباح المرحلية عن الربع الثالث	١ ٧١٧ ٧٧٣	–
إجمالى رأس المال الأساسى المستمر	**٧ ٧٦٣ ٢٦٧**	**٤ ٤٠٠ ٩٤٧**
الشريحة الثانية (رأس المال الأساسى الإضافى)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٤٨٩ ٤١٨	٤٥٣ ٤٣٦
٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص	–	٩ ٤٥٠
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بخلاف محفظة المتاجرة	١٨٦ ٥٣٥	٢٢٥ ٨٤٠
إجمالى رأس المال الأساسى الإضافى	٦٧٥ ٩٥٣	٦٨٨ ٧٢٦
إجمالى رأس المال	**٨ ٤٣٩ ٢٢٠**	**٥ ٠٨٩ ٦٧٣**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
مخاطر الائتمان	٣٩ ١٥٣ ٤٦٣	٣٦ ٢٧٤ ٨٨٣
التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٢٥٧ ٨٧٢	–
مخاطر السوق	٤٢٦ ٧٥٠	٢٩٥ ١٧٥
مخاطر التشغيل	٤ ٨٥٢ ٣٣١	٤ ٢٩٩ ١٢٥
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٤٤ ٦٩٠ ٤١٦**	**٤٠ ٨٦٩ ١٨٣**
معيار كفاية رأس المال (٪)	**٪ ١٨.٨٨**	**٪ ١٢.٤٥**

* تم ادراج مبلغ ٣٩١ ٥٣٥ ألف جنيه مصري يمثل احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ فى بند احتياطيات أخري ضمن مكونات رأس المال الاساسي المستمر

٣ / ٢ نسبة الرافعة المالية

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

ألف جنيه مصري

	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٧ ٧٦٣ ٢٦٧	٤ ٤٠٠ ٩٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية (١)	٧٩ ٠٨٧ ١٠٣	٦٤ ٠٦٦ ٦٩١
إجمالي الالتزامات العرضية	٥ ١٨٣ ٥١٣	٤ ٦٧٤ ٨٠٨
إجمالي الارتباطات	١ ١٢٨ ٦١٥	١ ٥٤٧ ٨٦١
إجمالى التعرضات خارج الميزانية (٢)	٦ ٣١٢ ١٢٨	٦ ٢٢٢ ٦٥٤
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١+ ٢)	٨٥ ٣٩٩ ٢٣١	٧٠ ٢٨٩ ٣٤٥
نسبة الرافعة المالية	٪ ٩.٠٩	٪٦.٢٦

٤ – التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخيه وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤أ – خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوى على الأقل ، ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة فى تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة. وإذا أختلف صافى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/– ٥٪ ، فإن مخصص خسائر الإضمحلال المقدر سيكون أعلى أو أقل بمبلغ ٤٩٩١٥ ألف جنيه مصري من المخصصات المكونة .

٤ب – إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة .

٤ج – القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب لتحديد القيمة العادلة ، يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها .

٤د – إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

إذا تم تعليق إستخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، سوف يتم تعديل القيمة الدفترية بالزيادة بمبلغ ١٦٨٦٤ ألف جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى إحتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤هـ – ضرائب الدخل

يقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبى وفقا لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الإختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة فى الفترة التى يتم تحديد الإختلاف فيها .

٥ – صافى الدخل من العائد

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
– للعملاء	٤ ٣٣٩ ٠٠٤	٣ ١٦٧ ٦٧٣
	٤ ٣٣٩ ٠٠٤	٣ ١٦٧ ٦٧٣
أذون وسندات خزانة	٢ ٤٣٥ ١٤٠	١ ٤٩١ ٣٠٤
ودائع وحسابات جارية	٢ ٤٩٤ ٣٩٥	٧٦٣ ٨٨٩
إستثمارات فى أدوات دين	١٩٢	٨٤٨
	٩ ٢٦٨ ٧٣١	**٥ ٤٢٣ ٧١٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
– للبنوك	(٧ ٥٤٩)	(١١ ٥١٠)
– للعملاء	(٤ ٣٦٨ ٧٢٣)	(٢ ٠٧١ ١٠٧)
	(٤ ٣٧٦ ٢٧٢)	**(٢ ٠٨٢ ٦١٧)**
قروض أخرى	(٣٠ ٨٦٥)	(١٢ ٠٧٣)
	(٤ ٤٠٧ ١٣٧)	**(٢ ٠٩٤ ٦٩٠)**
الصافى	**٤ ٨٦١ ٥٩٤**	**٣ ٣٢٩ ٠٢٤**

٦ – توزيعات أرباح

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أوراق مالية متاحة للبيع	٣١ ٥٠٥	٢٦ ٣٦٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠٠	–
	٣١ ٧٠٥	**٢٦ ٣٦٢**

٧ – صافى دخل المتاجرة

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عمليات النقد الأجنبى:		
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٧٧ ٧٩١	٨٧ ٦٦٠
أرباح أدوات دين بغرض المتاجرة	٩ ٥٦٠	٩ ٩١٨
	٨٧ ٣٥١	**٩٧ ٥٧٨**

٨ – مصروفات ضرائب الدخل

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الضرائب الحالية	(٨٦٦ ٠٢٦)	(٣٤٥ ٤٧٦)
الضرائب المؤجلة	(١٦ ٥٣١)	(٩ ٨٠٣)
	(٨٨٢ ٥٥٧)	**(٣٥٥ ٢٧٩)**

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٧ ، وتختلف الضرائب عن أرباح البنك عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	جزئى	كلى	جزئى	كلى
الربح المحاسبى قبل الضريبة		٣ ٦٦٥ ٣٠٢		١ ٨٦٩ ٢٤٥
الضريبة بسعر ٢٢,٥ ٪	٨٢٤ ٦٩٣		٤٢٠ ٥٨٠	
إجمالى الضريبة		٨٢٤ ٦٩٣		٤٢٠ ٥٨٠
يضاف (يخصم):				
مصروفات غير قابلة للخصم	١٥ ٢٩٦		٦٥ ٤٥٦	
تأثير المخصصات	(١٨ ٠٠٨)		(١٢ ٠٠٦)	
أعفاءات ضريبية	٤١ ٣٦٣		(١٢ ٤٨٥)	
		٣٨ ٦٥١		(٦٧ ٦٣٥)
الضريبة من واقع الاقرار		**٨٦٣ ٣٤٤**		**٣٥٢ ٩٤٥**
السعر الفعلى للضريبة		**٪ ٢٣.٥٥**		**٪ ١٨.٩**

الموقف الضريبى

أ ـ الضريبة على أرباح شركات الاموال

– تم انهاء الخلاف الضريبى عن السنوات المالية ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٦ .

ب ـ ضريبة الدمغة

أولاً: موقف ضريبة الدمغة عن الفترات ما قبل صدور القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ :

فى ضوء صدور القانون رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ بشأن انهاء المنازعات الضريبية فقد قامت الادارة القانونية بمصرفنا بتقديم طلبات انهاء المنازعات فى المواعيد القانونية وذلك فيما يخص النزاعات القائمة بالمحاكم المختصة نفاذا لهذا القانون.

ثانياً: موقف ضريبه الدمغه عن الفترة من بداية تطبيق القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ :

– تم اعادة الفحص فحص للفترة المالية من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ وتمت التسوية

– الفترة المالية من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ تسلم البنك اخطار بتحديد موعد الفحص وقد تم تقديم البيانات المطلوبة للفحص وجارى الفحص وفقا للبروتوكول وفى انتظار موافاتنا بنتائج الفحص .

جـ ـ الضريبة العقارية

– وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ المعدل بالقانون رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ فان البنك قد قام بسداد المطالبات الضريبية الواردة حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ المربوطة على المبانى المملوكة وذلك فيما يتعلق بالتقديرات التى تتفق مع البنك والطعن على التقديرات المغالى فيها .

د ـ الضريبة على القيمة المضافة

– وفقا للقانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ وماتم الاتفاق عليه بين اتحاد بنوك مصر والبنك المركزى المصرى فان البنوك غير مخاطبة بهذا القانون الا فى حدود الخدمات المستوردة من الخارج حيث يقوم البنك باحتساب ضريبة القيمة المضافة على تلك الخدمات (تكليف عكسى) وتوريدها فى المواعيد القانونية .

هـ ـ كسب العمل

– تم انهاء الخلاف مع المأمورية حتى عام ٢٠٠٤ ، وجارى حاليا فحص ضريبة كسب العمل عن السنوات المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤ وتم موافاة المركز الضريبى بالبيانات اللازمة لانهاء الفحص بعد اجراء محضر اعمال بين البنك ومركز كبار الممولين .

٩ – نصيب السهم من الربح الأساسى (*)

ألف جنيه مصري

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافى أرباح العام	٢ ٧٨٢ ٧٤٥	١ ٥١٣ ٩٦٦
حصة العاملين فى الأرباح (من صافى أرباح العام)	(٢٧٧ ٨٧٨)	(١٥١ ٤٢١)
حصة المساهمين فى صافى أرباح العام (١)	**٢ ٥٠٤ ٨٦٧**	**١ ٣٦٢ ٥٤٥**
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢) (ألف سهم)	٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الأساسى فى الربح (بالجنيه) (٢:١)	**٦,٢٦**	**٣,٤١**

(*) لم يتم احتساب نصيب السهم فى الربح المنخفض وذلك نظرا لأن البنك قد اصدر نوعا واحدا من الاسهم وهى اسهم عادية.

١٠ – أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
اذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٨ ٧٧٣ ٥٧٥	٧ ٢٨٦ ٩٠٠
اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٥٤٠ ٦٠٠	٨٨٢ ١٢٥
اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٢ ٢٢٤ ٨٥٠	٢ ٥٤٢ ٩٧٨
اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٣ ٩٤٥ ٥٠٩	١ ٥١١ ٥٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٥٩٨ ٧٠٣)	(٣٧٨ ٥١٧)
	١٤ ٨٨٥ ٨٣١	**١١ ٨٤٥ ٠٣٦**

١١ – قروض وتسهيلات للعملاء

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٦٨٣ ٩٤٧	٦٤٢ ٢٩٨
بطاقات إئتمان	٨٨ ٠٥٤	٨٦ ٠٤٠
قروض شخصية	١٤ ٦٦٤ ٠٠٥	١٣ ٦٢١ ٢٣٥
قروض عقارية	١٤ ٩٣٢	١٦ ٥٣١
إجمالى (١)	**١٥ ٤٥٠ ٩٣٨**	**١٤ ٣٦٦ ١٠٤**
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤ ٦١٨ ٢٤٣	٤ ٧٣٣ ٨١٢
قروض مباشرة	٩ ٩٣٧ ٥٨٨	٨ ٠٩٦ ٠٤٩
قروض مشتركة	٤ ٨٦٢ ٤٥٨	٥ ٨٧٢ ٤٤٧
قروض أخرى	١ ٥٤٠	٣ ٧٠١
إجمالى (٢)	**١٩ ٤١٩ ٨٢٩**	**١٨ ٧٠٦ ٠٠٩**
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٣٤ ٨٧٠ ٧٦٧**	**٣٣ ٠٧٢ ١١٣**
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٧٢٢ ١٠٦)	(٣ ٠٧٢ ٠٨٥)
الصافى ويوزع إلى:	**٣٢ ١٤٨ ٦٦١**	**٣٠ ٠٠٠ ٠٢٨**
أرصدة متداولة	١٧ ٤٠٠ ٤١١	١٦ ٤٦٠ ٢٨٥
أرصدة غير متداولة	١٤ ٧٤٨ ٢٥٠	١٣ ٥٣٩ ٧٤٣
	٣٢ ١٤٨ ٦٦١	**٣٠ ٠٠٠ ٠٢٨**

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا» للأنواع :

ألف جنيه مصري

٢٠١٧/١٢/٣١	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول العام	٤٧٤	٣ ٦٢٢	٦٧٢ ١٦٦	١ ٧٠٥	**٦٧٧ ٩٦٧**
رد الإضمحلال خلال العام	٦٤ ٥١٣	١ ٠٩٩	(١٤٤ ٨٩٥)	(٢٤٦)	**(٧٩ ٥٢٩)**
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٢٣١)	(٨١٢)	(١٣٥ ٢٩٩)	(١٤)	**(١٣٦ ٣٥٦)**
مبالغ مستردة خلال العام *	–	٤٧٧	٤ ٥٦٠	–	**٥ ٠٣٧**
فروق تقييم عملات اجنبية	–	–	(١)	–	**(١)**
الرصيد في آخر العام	**٦٤ ٧٥٦**	**٤ ٣٨٦**	**٣٩٦ ٥٣١**	**١ ٤٤٥**	**٤٦٧ ١١٨**

٢٠١٧/١٢/٣١	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
الرصيد في أول العام	٦٤١ ٥٧٦	٥٣٤ ٩٤٢	١ ٢١٤ ٣٦٩	٣ ٢٣١	**٢ ٣٩٤ ١١٨**
عبء الإضمحلال خلال العام	٣٤٧ ٨٠٨	٢٠٤ ١٠٧	(٢٣٥ ٩١٢)	(٢ ٢٥٣)	**٣١٣ ٧٥٠**
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٤٣٩ ٧٥٧)	–	(٢٧ ٢٢٠)	–	**(٤٦٦ ٩٧٧)**
مبالغ مستردة خلال العام *	٣٨ ٦٩١	–	–	–	**٣٨ ٦٩١**
فروق تقييم عملات أجنبية	(٩٤)	(١ ٣٥٩)	(٢٣ ١٤١)	–	**(٢٤ ٥٩٤)**
الرصيد في آخر العام	**٥٨٨ ٢٢٤**	**٧٣٧ ٦٩٠**	**٩٢٨ ٠٩٦**	**٩٧٨**	**٢ ٢٥٤ ٩٨٨**
إجمالى المخصص					**٢ ٧٢٢ ١٠٦**

٢٠١٦/١٢/٣١	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول العام	٤١٢	٣ ١١٨	٦٩٨ ٩٥١	٥ ٢٣١	**٧٠٧ ٧١٢**
رد الإضمحلال خلال العام	٥٧	٤٢٨	(٦١ ٤٠٢)	(٣ ٥٢٦)	**(٦٤ ٤٤٣)**
مبالغ تم إعدامها خلال العام	—	(٤٣١)	(٩ ٨٨٧)	—	**(١٠ ٣١٨)**
مبالغ مستردة خلال العام *	—	٥٠٧	٢ ١٢٧	—	**٢ ٦٣٤**
فروق تقييم عملات أجنبية	٥	—	٤٢ ٣٧٧	—	**٤٢ ٣٨٢**
الرصيد في آخر العام	**٤٧٤**	**٣ ٦٢٢**	**٦٧٢ ١٦٦**	**١ ٧٠٥**	**٦٧٧ ٩٦٧**

٢٠١٦/١٢/٣١	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
الرصيد في أول العام	٦٢١ ٠٥٣	٣٨٠ ٦٠٧	٥٢٦ ٠٧١	٢١	**١ ٥٢٧ ٧٥٢**
عبء الإضمحلال خلال العام	١٩ ٩٤٤	٤٧ ٥٠٣	٩١ ٨٠٨	٣ ٢٠٨	**١٦٢ ٤٦٣**
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٤٢ ٤٢٨)	—	—	—	**(٤٢ ٤٢٨)**
مبالغ مستردة خلال العام *	٢٨ ٦٢٧	—	—	—	**٢٨ ٦٢٧**
فروق تقييم عملات أجنبية	١٤ ٣٨٠	١٠٦ ٨٣٢	٥٩٦ ٤٩٠	٢	**٧١٧ ٧٠٤**
الرصيد في آخر العام	**٦٤١ ٥٧٦**	**٥٣٤ ٩٤٢**	**١ ٢١٤ ٣٦٩**	**٣ ٢٣١**	**٢ ٣٩٤ ١١٨**
إجمالى المخصص					**٣ ٠٧٢ ٠٨٥**

* من مبالغ سبق إعدامها .

١٢ – استثمارات مالية

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق	٦٣٧ ٧٧٠	١ ٣٣٦ ٦٦٩
غير مدرجة في السوق	٢٥ ٢٨٤	٢٥ ٢٨٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
غير مدرجة في السوق	٥٨١ ٧٣٧	٧٧٢ ٩٤٨
إجمالي إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**١ ٢٤٤ ٧٩١**	**٢ ١٣٤ ٩٠١**
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين		
غير مدرجة في السوق	٣١ ٨٨٥	٢٦ ٥٦٥
إجمالي إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (٢)	**٣١ ٨٨٥**	**٢٦ ٥٦٥**
إجمالي إستثمارات مالية (١+٢)	**١ ٢٧٦ ٦٧٦**	**٢ ١٦١ ٤٦٦**
أرصدة متداولة	٧١٩ ٣١٧	١ ٤٢٤ ١٦٤
أرصدة غير متداولة	٥٥٧ ٣٥٩	٧٣٧ ٣٠٢
	١ ٢٧٦ ٦٧٦	**٢ ١٦١ ٤٦٦**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٦٦٣ ٠٤٩	١ ٣٥٦ ٧٦٤
أدوات دين ذات عائد متغير	٣١ ٨٩٠	٣١ ٧٥٤
	٦٩٤ ٩٣٩	**١ ٣٨٨ ٥١٨**

ألف جنيه مصري

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير٢٠١٧	٢ ١٣٤ ٩٠١	٢٦ ٥٦٥	٢ ١٦١ ٤٦٦
إضافات	٤ ٧٤٦	٢٥ ٦٨٣	٣٠ ٤٢٩
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١ ٠٩٥ ٦٠٦)	(٢٠ ٣٦٣)	(١ ١١٥ ٩٦٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٥٧٢	–	٥٧٢
أرباح التغير في القيمة العادلة	١٩١ ٧٥٥	–	١٩١ ٧٥٥
(عبء) خسائر الإضمحلال	(٤ ١٩٦)	–	(٤ ١٩٦)
أستهلاك خصم إصدار	٧ ٦١٩	–	٧ ٦١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١ ٢٤٤ ٧٩١**	**٣١ ٨٨٥**	**١ ٢٧٦ ٦٧٦**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢ ٩٣١ ٥٩٦	٤٠ ٣١٩	٢ ٩٧١ ٩١٥
إضافات	١ ٢٠٨ ٥٤٨	–	١ ٢٠٨ ٥٤٨
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(٢ ٤١٤ ٨٢٠)	(١٤ ١٠٧)	(٢ ٤٢٨ ٩٢٧)
أرباح التغير في القيمة العادلة	٢٥٠ ٥٧٦	–	٢٥٠ ٥٧٦
رد خسائر الإضمحلال	–	٣٥٣	٣٥٣
أستهلاك خصم اصدار	١٥٩ ٠٠١	–	١٥٩ ٠٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٢ ١٣٤ ٩٠١**	**٢٦ ٥٦٥**	**٢ ١٦١ ٤٦٦**

١٣ – استثمارات فى شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	إجمالي حقوق المساهمين	نسبة مساهمة مصرفنا	حصة مصرفنا في حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	نسبة مساهمة مصرفنا	حصة مصرفنا في حقوق المساهمين
شركة أبراج مصر العالمية	٢٠٨ ٦٤٨	٪ ٢٧.٨٦	٥٨ ١٢٢	١٥٦ ٤٦٠	٪ ٢٧.٨٦	٤٣ ٥٨٤
	٢٠٨ ٦٤٨		**٥٨ ١٢٢**	**١٥٦ ٤٦٠**		**٤٣ ٥٨٤**

١٤ – ودائع العملاء

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ودائع تحت الطلب	١٤ ٧٤٣ ٠٢٠	١٣ ٢٣٧ ٠٧٦
ودائع لأجل وبإخطار	٥ ١٠٣ ٢٤٣	٥ ٧٢٧ ٧٥٣
شهادات إدخار وإيداع	٢٦ ٨٦٣ ٣٦٣	١٦ ٩١٨ ٢٠٤
ودائع التوفير	١٦ ١٩٤ ٠٨٥	١٤ ٩٥٧ ٠٧٦
ودائع أخرى	٦٣٣ ٣١٣	٧٨٠ ٤٨٣
	٦٣ ٥٣٧ ٠٢٤	**٥١ ٦٢٠ ٥٩٢**
ودائع مؤسسات	٩ ٤٧٩ ٢٧٦	١٠ ١٢٢ ٤٧٥
ودائع أفراد	٥٤ ٠٥٧ ٧٤٨	٤١ ٤٩٨ ١١٧
	٦٣ ٥٣٧ ٠٢٤	**٥١ ٦٢٠ ٥٩٢**
أرصدة بدون عائد	٧ ٨٦٨ ٤٠٦	٨ ٢١٦ ٣٢٥
أرصدة ذات عائد متغير	٤٦ ٦٧٣ ٠٢٨	٣٥ ١٣٢ ٦٦٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٨ ٩٩٥ ٥٩٠	٨ ٢٧١ ٥٩٩
	٦٣ ٥٣٧ ٠٢٤	**٥١ ٦٢٠ ٥٩٢**
أرصدة متداولة	١٣ ٧٥٤ ٧٢٣	١٧ ٥١٥ ٣٨٠
أرصدة غير متداولة	٤٩ ٧٨٢ ٣٠١	٣٤ ١٠٥ ٢١٢
	٦٣ ٥٣٧ ٠٢٤	**٥١ ٦٢٠ ٥٩٢**

١٥ – قروض أخرى

ألف جنيه مصري

	العائد ٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض فى إطار برنامج إنماء قطاع الزراعة	٥.٠ : ٣.٥	١٠٨ ٠٣٦	٨٦ ٧٤٧
صندوق سند لتمويل المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	ليبور ٦ شهور + ٢.٤٥ ٪	٧٨ ٧١١	١٢١ ٦٥٥
صندوق سند لتمويل المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	ليبور ٦ شهور + ٢.٨٥ ٪	١٧٧ ٢٧٧	١٨٢ ٦٦٥
قرض صندوق جي جي اف شريحة أولى ١٥ مليون دولار أمريكى	ليبور ٦ شهور + ٢.٩٥ ٪	٢٦٥ ٩١٦	٢٧٣ ٩٩٨
قرض صندوق جي جي اف شريحة ثانية ٥ مليون دولار أمريكى	ليبور ٦ شهور + ٢.٩٥ ٪	٨٨ ٦٣٨	٩١ ٣٣٢
إجمالى أرصدة القروض طويلة الأجل		**٧١٨ ٥٧٨**	**٧٥٦ ٣٩٧**
أرصدة متداولة		١١٣ ٧٥٥	٩٩ ٠٥٥
أرصدة غير متداولة		٦٠٤ ٨٢٣	٦٥٧ ٣٤٢
		٧١٨ ٥٧٨	**٧٥٦ ٣٩٧**

١٦ – مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٥١٠ ٦٨٧	٤٩١ ٢٥٣
فروق تقييم عملات أجنبية	٤ ١٣٥	٤٢ ٣٣٢
عبء قائمة الدخل	٦٩ ٩٠٠	٢٢ ٣١١
المستخدم خلال العام	(١٧ ٢٥٢)	(٣١ ٠٠٩)
تحويلات إلى مخصص مبالغ مشكوك فى تحصيلها (أصول أخرى)	(٢ ٧٩٧)	(١٤ ٢٠٠)
الرصيد فى نهاية العام	**٥٦٤ ٧٢٨**	**٥١٠ ٦٨٧**

تتضمن المخصصات الأخرى مبلغ ٢٣٢ ٨٠٧ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لمواجهة إلتزامات وإرتباطات تعاقدية قدرها ١٠ ٤٩٢ ٠٩٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٢٠١ ٤١٧ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لمواجهة إلتزامات وإرتباطات تعاقدية قدرها ٩ ٥٤٨ ٤٣٢ ألف جنيه مصرى.

١٧ – التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة، وفقاً» لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلى ٢٢,٥٪ عن السنة المالية الحالية.

– لايعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الإستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

– لايعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن المخصصات الأخرى.

فيما يلى أرصدة وحركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أولاً : معترف بها		
الأصول الثابتة (الإهلاك)	(٣٣ ١٣٠)	(١٦ ٥٩٩)
فروق القيمة العادلة	(٩٩ ٩٢٠)	(١٣٨ ٥٤٣)
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها إلتزام	**(١٣٣ ٠٥٠)**	**(١٥٥ ١٤٢)**

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	(١٥٥ ١٤٢)	(٩٣ ٩١٢)
الإضافات / الاستبعادات	٢٢ ٠٩٢	(٦١ ٢٣٠)
الرصيد فى نهاية العام	**(١٣٣ ٠٥٠)**	**(١٥٥ ١٤٢)**

الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فرق القيمة العادلة	(٩٩ ٩٢٠)	(١٣٨ ٥٤٣)

الأصول الضريبية المؤجلة

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ثانياً : غير معترف بها		
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص إضمحلال القروض ومخصص الضرائب والالتزامات العرضية المنتظمة)	٤٧ ٠٩٥	٤٤ ٨٠٠
	٤٧ ٠٩٥	**٤٤ ٨٠٠**

لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الاشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكد معقول بالاستفادة منها.

١٨ – رأس المال

	عدد الأسهم بالمليون	اسهم عادية ألف جنيه مصرى	الإجمالى ألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول العام	٤٠٠	٨٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠
الرصيد فى أخر العام	**٤٠٠**	**٨٠٠ ٠٠٠**	**٨٠٠ ٠٠٠**

يبلغ رأس المال المصرح به ١٠٠٠ مليون جنيه مصرى.

– بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٨٠٠ مليون جنيه مصرى موزعة على ٤٠٠ مليون سهم قيمـة السهم الأسمية ٢ جنيه مصرى وقد تم الاكتتاب فيه وسداده بالكامل.

– قامت وزارة الإستثمار (برنامج إدارة الأصول المملوكة للدولة) بتاريخ ٢٣ فبراير٢٠٠٧ بتوجيه الدعوة لبنوك الإستثمار لتقديم العروض لتنفيذ برنامج طرح ١٥٪ من أسهم رأس مال البنك للجمهور و٥٪ للعاملين بالبنك، ولم يتم تنفيذ برنامج الطرح.

– ويتمثل رأس مال البنك المصدر والمدفوع فيما يلى:

الاسم	نسبةالمساهمة ٪	عدد الأسهم بالألف	القيمةالاسمية بالألف جنيه مصرى
إنتسا سان باولو / إس . بي . إيه	٪ ٧٠.٢٥	٢٨١ ٠٠٠	٥٦٢ ٠٠٠
مؤسسة التمويل الدولية I.F.C	٪ ٩.٧٥	٣٩ ٠٠٠	٧٨ ٠٠٠
وزارة المالية (حصة الدولة)	٪ ٢٠	٨٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠
	٪ ١٠٠	**٤٠٠ ٠٠٠**	**٨٠٠ ٠٠٠**

١٩ – الاحتياطيات

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إحتياطي قانوني	٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠
إحتياطي عام	٢٩ ٣١٢	٢٩ ٣١٢
إحتياطي رأسمالي خاص	٤١٤ ١٨٢	٤١٣ ٣٨٣
إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٥٠ ٨٠٦	٤٥٦ ٢١٥
إحتياطيات أخرى	٢٨٩ ١٨٨	٢٨٩ ١٨٨
احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ *	٣٩١ ٥٣٥	–
إحتياطي المخاطر البنكية العام	١٧٥	١٥٠
إحتياطي خاص *	٢١ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠
إجمالى الإحتياطيات	**١ ٨٩٦ ١٩٨**	**١ ٦٠٩ ٢٤٨**

* لا يجوز التوزيع إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري

– وفقا للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وتم إيقاف الاحتجاز لتغذية الاحتياطي القانوني عندما بلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع.

٢٠ – التزامات عرضية وارتباطات

٢٠أ. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويبلغ رصيد مخصص القضايا ٦٥ ١٢٠ ألف جنيه مصري.

٢٠ب. إرتباطات رأسمالية

أولاً: الإستثمارات المالية

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٩٥ ألف دولار أمريكي .

ثانياً: الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٠٣ ٨٧٨ ألف جنيهاً مصرياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٧٨ ٣٨٢ ألف جنيهاً مصرياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

٢٠ج. إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى :

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ارتباطات عن قروض	٥ ٠٦٠ ٤٥٥	٦ ٧٥٩ ٥٩٥
الأوراق المقبولة	٣٠٣ ٤٧٤	١٤٢ ١٤٧
خطابات الضمان	٩ ٦٦٤ ٠٧١	٩ ٠٠٠ ٧٣٨
إعتمادات مستندية إستيراد	٣٩١ ٨٧٨	٣١٧ ٩٤١
إعتمادات مستندية تصدير	١٥٢ ٦٦١	٨٧ ٦٠٦
الإجمالى	**١٥ ٥٧٢ ٥٣٩**	**١٦ ٣٠٨ ٠٢٧**

٢٠د. إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الادنى لمدفوعات الايجار عن عقود تأجير تشغيلى غير قابلة للالغاء فيما يلى :

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
لاتزيد عن سنة واحدة	٣ ٧٠٧	١ ٠٥٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٧ ٢٥٦	٥ ١٥٤
الإجمالى	**١٠ ٩٦٣**	**٦ ٢١٣**

٢١ – المعاملات مع الاطراف ذو علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك إنتسا سان باولو (إيطاليا) التى تمتلك ٧٠,٢٥٪ من الاسهم العادية ، أما باقى النسبة ٢٩,٧٥٪ فهى مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية العام المالية فيما يلى :

٢١أ. ودائع من اطراف ذو علاقة

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المستحق للعملاء		
الودائع فى أول العام	٤ ١٥٧	٤ ٢٢٥
الودائع فى أخر العام	**٤ ١٥٧**	**٤ ٢٢٥**

٢١ب. معاملات مع الشركة الأم (انتسا سان باولو)

ألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المركز المالى		
أرصدة لدى البنوك	٣١٩ ٢٥٣	٢٠٤ ٦٣٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٣ ١٥١	٥ ٥٤٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٠	٤ ٧٨٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٢٩ ١٢٣	٣٧٢ ٨٢٠

قائمة الدخل

	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عائد محصل بنوك	–	٣٥٤
عائد مدفوع بنوك	–	٣
مصاريف الحفظ المركزى للأسهم	–	١٦٠٠

٢٢ – صناديق الاستثمار

هى أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصناديق شركة أ. أف. جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار . وهى على النحو التالى:

٢٢أ. صندوق إستثمار بنك الأسكندرية (ذو العائد الدورى والنمو الرأسمالى):–

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣ مليون وثيقة قيمتها ٣٠٠ مليون جنيه مصرى (بعد زيادة رأسمالة فى ٢٦ مارس ٢٠٠٦ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى) خصص للبنك منها ٥٠ ألف وثيقة لمباشرة نشاط الصندوق ، وذلك بعد تعديل البند (٦) من نشرة الإكتتاب بموافقة الهيئة العامة لسوق المال لتصبح النسبة ٢٪ بدلا من ٥٪ والمعدلة بموجب المادة رقم ١٥٠ بالقرار الوزارى رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ من لائحة قانون سوق رأس المال.

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نحو ٩٣,١٩ جنيه مصرى كما بلغ عدد الوثائق القائمة فى ذات التاريخ ١٤٤ ألف وثيقة.

٢٢ب. صندوق إستثمار بنك الأسكندرية النقدى (ذو العائد اليومى التراكمى):–

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، ونظرا لكون هذا الصندوق صندوقا مفتوحا يقوم البنك بتعديل النسبة المخصصة له يومياً.

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نحو ٢٩,٠٢ جنيه مصرى ، كما بلغ عدد الوثائق القائمة فى ذات التاريخ ٣٣ ٨٢٢ ألف وثيقة.

٢٢ج. صندوق إستثمار بنك الأسكندرية للإستثمار فى أدوات الدخل الثابت (ذو العائد الربع سنوى):–

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠ مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى ، خصص للبنك منها ٥٠٠ ألف وثيقة لمباشرة نشاط الصندوق طبقاً لحكم المادة (١٥٠) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ علماً بأن هذا الصندوق مفتوح ذو عائد ربع سنوى.

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نحو ٢٠,٦٣٥٧ جنيه مصرى ، كما بلغ عدد الوثائق القائمة فى ذات التاريخ ٢ ٩٨٨ ألف وثيقة.

٢٣ – أحداث لاحقة

صدر قرار البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإلزام البنوك العاملة فى جمهورية مصر العربية بتطبيق المعيار الدولى IFRS ٩ على القوائم المالية للبنوك اعتبارا من عام ٢٠١٩. وهذا بالإضافة الى التزام البنوك ببدء التطبيق التجريبى للمعيار اعتبار من اول مركز مالى ربع سنوى ٢٠١٨ , و تم تكوين احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١٪ من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ (ايضاح ١٩) و تم ادراجه ضمن بند رأس المال الاساسى بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم استخدامه الا بموافقة البنك المركزى.

تقرير مراقبى الحسابات على القوائم المالية الملخصة لبنك الأسكندرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إلى السادة/ مساهمى بنك الإسكندرية (ش. م. م.)

راجعنا القوائم المالية لبنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتى استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة ، وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ فى ٣١ يناير ٢٠١٨ ، فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتى استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة .

ومن رأينا أن القوائم المالية الملخصة المرفقة تتفق فى كل جوانبها الهامة مع القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ومن اجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالى للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج أعماله عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا ، فإن الامر يقتضى الرجوع إلى القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتقريرنا عليها .

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق صلاح
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٦٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٥
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ٣١ يناير ٢٠١٨

عالم حقيقي من الفرص

ALEXBANK | بنك الإسكندرية

Bank of INTESA SANPAOLO

19033 ALEXBANKOFFICIAL WWW.ALEXBANK.COM