

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة  
البنك المصري لتنمية الصادرات  
( شركة مساهمة مصرية )

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

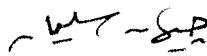
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقبا حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

**الإستنتاج**


وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

**فقرة لفت الانتباه**

" ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، وطبقاً لما هو وارد تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد صدر قرار البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ بشأن تحرير أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري، وبناء عليه فيما لو تم تطبيق أسعار صرف العملات الأجنبية طبقاً لقرار البنك المركزي المصري فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهرياً عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وأيضا تأثر قائمة الدخل في الفترات المالية اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي للفترات اللاحقة.

  
محاسبة / جيهان سليمان حسن  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

  
دكتور / فريد فوزي  
س.م.م ١٠١٩٧  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠)

القاهرة في ٦ ديسمبر ٢٠١٦

البنك المصري لتنمية الصادرات

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٦</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>
١,٣٧٠,٩٤٩,٤٥٥	٩٢٨,٧٣٢,٢٩٣ (١٣)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠ (١٤)	أرصده لدي البنوك
٣,١٩٥,٣١٤,٨٩٩	٣,٢٢٣,٣٣١,٥٤٨ (١٥)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٩,٥٦٤,٩٦١,٧١٣	٩,٣٤١,٩٩٧,٨٥٩ (١٦)	قروض وتسهيلات للملاء
١٥٤,٩٥٣,٧٤٢	٧٩,٧٩٢,٥٨٣ (١٧)	مشتقات مالية
		<u>إستثمارات مالية :</u>
		- متاحة للبيع
٤,١٥٣,٠٨٢,٠٨٩	٣,٨٥١,٨١٩,٦٣٢ (١٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٣٩,٨٧٣,٧٨٩	١,٦٢٤,٤٨٨,٩٣١ (١٨)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٢١٤,٨٧٨,٥٦٢	١,٢١٤,٨٧٨,٥٦٢ (١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٤١٤,٦٢٦	٢,٤٤٥,٨٥٤ (٢٠)	أصول أخرى
٤٥٣,٠٩٤,٠٩٢	٥١١,٥٣٨,٤٨٢ (٢١)	أصول ثابتة
٢٦٨,٦٦٩,٩١٥	٢٦٤,٢٦٦,٥٠٢ (٢٢)	إستثمارات عقارية
٢,٩٧٥,١٢٣	٢,٨٨٠,٣٠٦ (٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
١٢,١١٢,٩١٥	١٢,١١٢,٩١٥ (٢٤)	<b>إجمالي الأصول</b>
<u>٢٦,٤٠٧,٧٥٨,٨٣١</u>	<u>٢٥,٤٢٥,٦٨٤,١٣٦</u>	

الإلتزامات وحقوق الملكية

<u>الإلتزامات</u>		
١,٣٠٤,٤٥٨,٣٨٤	١,٩٧٦,٣١٣,٩٩٧ (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٢٩١,٥١٥,٢١٩	١٩,٥١١,٤١٧,٣٩٦ (٢٦)	ودائع العملاء
١٦١,٦٤١,٥٦٨	٧٩,٩٧٣,١٥١ (١٧)	مشتقات مالية
٦٢٩,٩٥٦,٣١٨	٧٤٣,٨٧٧,٦٦٩ (٢٧)	قروض أخرى
٣٥٥,٨٠٦,٥٧٨	٣٤٨,٦٦٢,٢٤٨ (٢٨)	الإلتزامات أخرى
٥١,٢٣٥,٦٤٣	٦٣,٢٤٠,٢٥٤ (٢٩)	مخصصات أخرى
٢٥,٨٥٦,٤٤٨	٢٥,٨٥٦,٤٤٨ (٣٠)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٧,١٢٧,٣٨٣	٧,١٢٧,٣٨٣ (٣١)	الإلتزامات مزايا التقاعد
<u>٢٣,٨٢٧,٥٩٧,٥٤١</u>	<u>٢٢,٧٥٦,٤٦٨,٥٤٧</u>	<b>إجمالي الإلتزامات</b>

حقوق الملكية

١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣٢)	راس المال المصدر والمدفوع
٥٤٠,٠١٨,٨٧٥	٥٢٥,١٧١,٨٤٥ (٣٢)	إحتياطات
٦٠٠,١٤٢,٤١٥	٧٠٤,٠٤٣,٧٤٤ (٣٢)	أرباح محتجزة
<u>٢,٥٨٠,١٦١,٢٩٠</u>	<u>٢,٦٦٩,٢١٥,٥٨٩</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢٦,٤٠٧,٧٥٨,٨٣١</u>	<u>٢٥,٤٢٥,٦٨٤,١٣٦</u>	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات من (١) الى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .  
تقرير الفحص المحدود مرفق .

ميرفت سلطان  
رئيس مجلس الإدارة

محمد إبراهيم العبدى  
رئيس مجموعة العمليات المصرفية والإدارية

محاسبة / جيهان سليمان حسن  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / فريد فوزي  
س.م.م ١٠١٩٧  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠)

البنك المصري لتنمية الصادرات  
( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة الدخل المستقلة الدورية  
عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>	
٤٥٦,٢٤٩,٢١٤	٦٠٠,١٢٥,٩٠٩	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٨١,٢٨٥,٦٦٢)	(٣٨٠,٥٧٧,١٦٠)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٧٤,٩٦٣,٥٥٢</u>	<u>٢١٩,٥٤٨,٧٤٩</u>		صافى الدخل من العائد
٥١,٣٥٤,٥٢٨	٤٦,٤٨٤,٨٦٥	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,١٩٢,٠١٢)	(١,٦٦٧,١٦٠)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٩,١٦٢,٥١٦</u>	<u>٤٤,٨١٧,٧٠٤</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٩,٣٦٣	٥٢,٦٣٦	(٧)	توزيعات أرباح
٣,٣٢٧,٧٦٢	٤,٣٧٩,٨٢١	(٨)	صافى دخل المتاجرة
٣٨١,١٠١	٧٦٣,٧٠٩	(٢٠)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(١٠,١٨١,٩٦٦)	(٣٦,٠٠٦,٧١٩)	(١١)	عبء (رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٥,٨٤٧,٠٣٠)	(٨٤,٣٣٩,٦٧٢)	(٩)	مصروفات إدارية
١,٥٠٠,٨٣١	(٤,٤٣٧,٧٣٩)	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١٤٣,٤٥٦,١٢٩</u>	<u>١٤٤,٧٧٨,٤٩١</u>		صافى الربح قبل الضرائب
(٤٤,٢٥٤,١٤٦)	(٤٠,٨٧٧,١٦٢)	(١٢)	ضرائب الدخل
<u><u>٩٩,٢٠١,٩٨٢</u></u>	<u><u>١٠٣,٩٠١,٣٢٩</u></u>		صافى أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات من (١) الى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .  
تقرير الفحص المحدود مرفق .

محمد إبراهيم الحديدى

رئيس مجموعة العمليات المصرفية والإدارية

**البنك المصري لتنمية الصادرات**  
**( شركة مساهمة مصرية )**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية**

**عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصري	جنيه مصري		صافي الأرباح قبل الضرائب
١٤٣.٤٥٦.١٢٩	١٤٤.٧٧٨.٤٩١		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥.٥٢٣.٨٣٨	٦.٣٥٨.٦٥١	(٢٢)	إهلاك أصول ثابتة
٢.١٣٩٧	٤٧٥.٦٣٨	(٢٠)	استهلاك أصول غير ملموسة
٩٤.٨١٧	٩٤.٨١٧	(٢٣)	إهلاك استثمارات عقارية
١٠٠.١٨١.٩٦٦	٣٦.٠٠٦.٧١٩	(١١)	عبء (رد) الاضطلاع عن خسائر الائتمان
١.٥١٨.٧٦٩	١٢.٠٠٠.٠٠٠	(٢٩)	عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(١.٢٥١.٢٨٨)	.	(١٠)	أرباح رأسمالية
.	(٤١.١٠٨)	(٨)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٢٩٢.٥٩٨)	(٢.٨٥٠)	(١٨)	فروق تقييم استثمارات متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٥٠٠.٠٠٠)	.	(١٨)	فروق تقييم استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالعملة الأجنبية
(٩٠.٨٥١)	(٤.٦١١)	(٢٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية ( بخلاف مخصص القروض )
.	(٥٢.٦٣٦)	(٧)	توزيعات الأرباح
<b>١٥٨.٩٤٢.١٧٩</b>	<b>١٩٩.٦١٣.١١١</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(٢٠٦.٤٤٧.٦١٢)	٤٥٨.٤٤٦.٠٤٦		أرصدة لدى البنوك
٥٧٢.٧٣٧.٥٧٧	(٤٦٨.٠١٦.٦٤٨)		أون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤.٨٠٠.٧٢٩	٤١.١٠٨		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٤.١٨٤.٠٨٣)	١٨٦.٩٥٧.١٣٥		قروض وتسهيلات للمصلاء
(٦.٨٠.١٤٦)	(٦.٥٠٧.٢٥٨)		المشتقات المالية (بالصافي)
(٣٦.١٧٧.٣٤٥)	(٦٦.٢٧٠.٩٤٨)		أصول أخرى
(٣٠.٩٠٣.٧٨.١٥٣)	٦٧١.٨٥٥.٦١٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧.٤٣٨.٤٢٩٧	(١.٧٨٠.٠٩٧.٨٢٣)	(٢٦)	ودائع الصلاء
(٩٠.٣٠.٣٤)	٤٧.٠٠٠.٣٠١	(٢٨)	التزامات أخرى
(٤٤.٢٥٤.١٤٦)	(٤٠.٨٧٧.١٦٢)	(١٢)	ضرائب الدخل الممددة
(١.٩٠٥.٦٤١)	٩.٢٢٢		مخصصات أخرى
<b>٧٥٧.٠٠٦.٦٢٢</b>	<b>(٨٤٠.١٤٧.٣٠٣)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٣.١٠٤.٨٠٠	٥.٨٧١.٣٢٠		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١.٢٥١.٢٨٨	.	(١٠)	أرباح رأسمالية
.	(٥٠٦.٨٦٦)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٣٦٩.٠٧٢.٩٤٣)	(٨١٩.٤٠٨.٨٥٧)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٧٨.٣٠٥.٢٦٠	١.١٠٠.٣٥٧.٧٠٨	(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
.	(٨٩١.٠٢٢.٥٠٠)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
.	٥٢.٦٣٦		توزيعات أرباح محصلة
<b>١١٣.٥٨٨.٤٠٤</b>	<b>(٦٠٤.٦٢٤.٤٠٥)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٩٥.٢٥٤.٠٠٩	١١٣.٩٢١.٣٥١	(٢٧)	محصل ( مسد ) من أدوات دين وقروض أخرى
٩٥.٢٥٤.٠٠٩	١١٣.٩٢١.٣٥١		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
			<b>صافي ( النقص ) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
٩٦٥.٨٤٩.٠٣٥	(١.٣٣.٠٨٥.٠٣٥٧)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٩٨٣.٢٩٤.٦٨٥	٥.٣٧٥.٧٤١.٩٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
<b>١.٩٤٩.١٤٣.٧٢٠</b>	<b>٤.٠٤٤.٨٩١.٥٧٩</b>	(٣٦)	
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
١.٢٤٤.٤٩٤.٣٣٨	٩٢٨.٧٣٢.٢٩٣	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١.٨٦٣.٠٤٨.٧١٨	٣.٩٢٧.٣٩٨.٦٧٠	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٣.٢٦٦.١٤٤.٦٣٨	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	(١٥)	أون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١.١٥٨.٤٤٨.٩٤٠)	(٨١١.٢٣٩.٣٨٣)	(١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأتزامي
(٣.٢٦٦.٠٩٥.٠٣٤)	(٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨)	(١٥)	أون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١.٩٤٩.١٤٣.٧٢٠</b>	<b>٤.٠٤٤.٨٩١.٥٧٩</b>		

لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معلومة بمعاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٣٤) تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك المصري للتنمية الصناعات  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الموردة عن الفترة المالية من 1 يوليو 2016 حتى 30 سبتمبر 2016

الإجمالي	أرباح محتجزة		إحتياطي رأسمال		إحتياطي خصص		إحتياطي القيمة الصعبة		إحتياطي علم		إحتياطي قانوني		إحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها للبنك		إحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها للبنك		إحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها للبنك		رأس المال المجموع	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري
٢,٤٦٩,٠٠٠,٦٦٣,٥٥	٤٨١,٠٨٤,٣٠٥	٤,١٦٣,٨٨٣	٣٥,١١٨,٨٤٠	١,٦٦٠,٥١٨,٨١٦	١,٧٦,٥١٦,٨٤٦	٨٨,١٨٣,٦٣٧	١,١٥١,٦١,٦٣٥	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣
٩٩,٢٠٠,١,٩٨٢	٩٩,٢٠٠,١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٧١,٣٥٩	-	-	٩,٢٧١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٧,٤٩٨,٩٦٦	٥٨٨,٢٨٦,٦٨٧	٤,٦٦٣,٨٨٣	٣٥,١١٨,٨٤٠	١,٦٦٠,٥١٨,٨١٦	١,٧٦,٥١٦,٨٤٦	٨٨,١٨٣,٦٣٧	١,١٥١,٦١,٦٣٥	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣
٢,٥٧٨,٠١٦,١٦٩	٦,٠٠١,٤٢,٤١٥	٤,٢٩١,٩٨٥	٣٥,١١٨,٨٤٠	٨٣,٦٦٢,٤٨٣	١,٧٦,٥١٦,٨٤٦	١,٢٣,٥١٠,٤٤٩	١٤,٨٨٧,٩٧٩	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣
١,٣٦٩,١,١٣٢٩	١,٣٦٩,١,١٣٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٨٨٧,٩٧٩)	-	-	-	(١٤,٨٨٧,٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٩,١,١٣٢٩	٧,٤٠٠,٤٢,٧٤٤	٤,٢٩١,٩٨٥	٣٥,١١٨,٨٤٠	٦٨,٤١٥,٤٥٣	١,٧٦,٥١٦,٨٤٦	١,٢٣,٥١٠,٤٤٩	١٤,٨٨٧,٩٧٩	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٣٩) منسمة لهذه القوائم المالية المستقلة ومتكراً معها .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الرصيد في أول السنة المالية  
صافي أرباح الفترة المالية  
توزيعات الأرباح  
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي  
المحول إلى الإحتياطي القانوني  
المحول إلى الإحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتعلقة للبيع  
الرصيد في آخر الفترة المالية

الرصيد في أول السنة المالية  
صافي أرباح الفترة المالية  
توزيعات الأرباح  
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي  
المحول إلى الإحتياطي القانوني  
المحول إلى الإحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتعلقة للبيع  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## البنك المصري لتنمية الصادرات

### ( شركة مساهمة مصرية )

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

### ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة الجيزة ١٠٨ ش محي الدين ابو العز - الدقي ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها بنوك الاستثمار والأعمال وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد تسعة وعشرون فرعاً. وتبدأ السنة المالية للبنك في الأول من يوليو من كل عام وتنتهي في ٣٠ يونيو من العام التالي . اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠١٦ .

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تعد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق ملكيته.

## ب - الشركات التابعة والشقيقة

### ب/١ - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

## ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع 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 بالجنيه المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتوقعة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

#### هـ - أدون الخزنة

يتم الاعتراف الأولي بأدون الخزنة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

#### و - الأصول المالية

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

#### و/١ الأصول المالية المبنوية 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 اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير . كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
  - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
  - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
  - الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .



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

#### و/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :  
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بويها 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.

#### و/٣ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### و/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 ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

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

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية، أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المئوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

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

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

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

### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

### ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى صافي دخل المتاجرة. وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى صافي دخل المتاجرة.

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندما يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العملييات الأجنبية.

### ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعنة ولذلك يتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف بأرباح وخسائر اليوم الأول)، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقنتاة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت، أو بأن يؤجل الاعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معننة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معننة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

### ي - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا

يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

### ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستثمارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

### ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

### م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## ن - اضمحلال الأصول المالية

### ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة 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.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي 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 الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية . إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

#### ن/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### س- الاستثمارات العقارية

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

#### ع- الأصول غير الملموسة

##### ع/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصرفيات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفيات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصرفيات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

## ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكيفات
٥٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة كهربائية
٣ سنوات	أجهزة كهربائية ( تليفون محمول )
١٠ سنوات	شبكة تليفونات ، طفايات حريق
٣ سنوات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث
٤ سنوات	أعمال ديكور

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح ( الخسائر ) ضمن إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة .



والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإقرار بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإقرار بخسائر الإضمحلال هذه.

### ق- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ر- الإيجارات

#### ر/١ الاستئجار

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

#### ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ش- النقدية وما في حكمها

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

### ت- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

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

### ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمان المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمان المالية ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

### خ - مزايا العاملين

#### خ/١ - التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية لأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجر والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

#### خ/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكتواري مستقل

باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method)، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بنظام الرعاية الصحية للمتعاقدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً، ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (Vesting period فترة الإستحقاق) وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

#### ذ - 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 لتحقيق 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.

#### ض - الافتراض

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

#### ظ - رأس المال

##### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

##### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

### ع - أنشطة الأمانة

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

### لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

### ٣. إدارة المخاطر المالية :

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 تُعد مسنونة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينة الرقابة بشكل مستقل.

### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي 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.

### أ/١ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.
- وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوية فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

- الرهن العقاري.
  - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

#### المشتقات

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. ويخالف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري . مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٢,٤٠%	٧٧,٩٣%	١٢,٠٧%	٧٨,١٢%	ديون جيدة
١٨,٥٧%	١١,٢٧%	١٩,٨٦%	١١,٩٠%	المتابعة العادية
٩,٣٧%	٤,٢٨%	١٣,٦٩%	٣,٩٠%	المتابعة الخاصة
٥٩,٦٥%	٦,٥٢%	٥٤,٣٨%	٦,٠٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها 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 هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك

ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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



٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.١٩٥.٣١٤.٨٩٩	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠.٤٦٠.٦٨٠.٧٧٥	١٠.٢٥٩.٥١١.٧٢٦	فروض وتسهيلات للعملاء
١٥٤.٩٥٣.٧٤٢	٧٩.٧٩٢.٥٨٣	مشتقات مالية
٤.٣٨٢.١٣٩.٢١٤	٤.٩٦٥.٦٧٠.٥٥٦	استثمارات مالية: أدوات دين متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٥٣.٠٩٤.٠٩٢	٥١١.٥٣٨.٤٨٢	أصول أخرى
١٨.٦٤٦.١٨٢.٧٢٢	١٩.٤٧٩.٨٤٤.٨٩٥	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٩.١٥٤.٥٣٣	٧٦٤.٣٣١.٣٥٣	خطابات ضمان
٢٢٠.٥٥٧.٣٩٤	٢٥٢.٧٤١.٣٧٦	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٩٧.٣٩٤.٩٢٠	١٢٦.٥٠٠.٤٣٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
١٨٤.٤٤٤.٥٤٣	٦٨.٣٥٧.٦٨٢	اوراق مقبولة الدفع
(٦.٧١١.٨٧٥)	(١٩٤.٠٣٨)	عقود الصرف الأجلة
١.٢٩٤.٨٣٩.٥١٥	١.٢١١.٧٣٦.٨٠٣	إجمالي

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩.٤٧٧.٢٨١.٨٨٩	٩.٢١١.٨١٣.٣٠٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣.١٠٠.٤٩.٥٦١	٤٢٣.٠٤٢.١٦٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٦٨٢.٣٤٩.٣٢٥	٦٢٤.٦٥٦.٢٥٧	محل اضمحلال
١٠.٤٦٠.٦٨٠.٧٧٥	١٠.٢٥٩.٥١١.٧٢٦	الإجمالي
(٨٩٥.٧١٩.٠٦٢)	(٩١٧.٥١٣.٨٦٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٩.٥٦٤.٩٦١.٧١٣	٩.٣٤١.٩٩٧.٨٥٩	الصافي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	أفراد	
٧.٩٩٠.٩٠٩.٦٩١	٧.٨٣٢.٢٧٩.٠١٣	١٥٨.٦٣٠.٦٧٨	جيدة
١.٢٢٠.٩٠٣.٦١٣	١.٢٢٠.٩٠٣.٦١٣	٠	المتابعة العادية
٩.٢١١.٨١٣.٣٠٤	٩.٠٥٣.١٨٢.٦٢٦	١٥٨.٦٣٠.٦٧٨	الإجمالي

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	أفراد	
٨.٣٠٥.٢٤٨.٤٣٩	٨.١٣٦.٤٣٤.٠٠٠	١٦٨.٨١٤.٤٣٩	جيدة
١.١٧٢.٠٣٣.٤٥٠	١.١٧٢.٠٣٣.٤٥٠	٠	المتابعة العادية
٩.٤٧٧.٢٨١.٨٨٩	٩.٣٠٨.٤٦٧.٤٥٠	١٦٨.٨١٤.٤٣٩	الإجمالي

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات قروض مباشرة		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٥٥٠.٦٧.٩٣٤	٨٣.٧٠٩.٨١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٣٦.١٩٧.٦٠٤	٥١.٥١٢.٦٩٤	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوم
٢٠٩.٧٨٤.٠٢٣	٢٨٧.٨١٩.٦٦١	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٣٠١.٠٤٩.٥٦١	٤٢٣.٠٤٢.١٦٥	الإجمالي

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٦٢٤.٦٥٦.٢٥٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٦٨٢.٣٤٩.٣٢٥ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

مؤسسات		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٦٨٢.٣٤٩.٣٢٥	٦٢٤.٦٥٦.٢٥٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٨٠.٥٩٢.٢٥٧	١٤٤.٦٦٣.٨٨٥	القيمة العادلة للضمانات

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها مبلغ ١٣٤.٤٢٤ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقارنة بمبلغ ١٧٥.٥٠١ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

٧/ أدوات دين واذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين واذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	
٣٤,٤٨٣	٠	٢٥,٨٦٢	٠	AAA
٧,٣٠٥	٠	٤,٤٠٤	٠	AA+ إلى AA-
٢٥,٠٠٠	٠	٢٥,٠٠٠	٠	A+ إلى A-
٤,٣١٥,٣٥١	٣,١٩٥,٣١٥	٤,٩١٠,٤٠٤	٣,٦٦٣,٣٣٢	أقل من A-
٤,٣٨٢,١٣٩	٣,١٩٥,٣١٥	٤,٩٦٥,٦٧١	٣,٦٦٣,٣٣٢	الإجمالي

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	جمهورية مصر العربية		بيان
	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٣,٦٦٣,٣٣١,٥٤٨	٠	٣,٦٦٣,٣٣١,٥٤٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
			قروض وتسهيلات للعملاء:
١٥٨,٦٣٠,٦٧٨	٢٣,٤٢٠,٣٣١	١٣٥,٢١٠,٣٤٦	- قروض لأفراد
١٠٠,١٠٠,٨٨١,٠٤٨	١,٤١٣,١٣٤,٣٤٨	٨,٦٨٧,٧٤٦,٧٠٠	- قروض مؤسسات
(٣٦,٩٧٧)	٠	(٣٦,٩٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال - لأفراد
(٩١٧,٤٧٦,٨٩٠)	(٦٧,٩٩٥,٥٣٨)	(٨٤٩,٤٨١,٣٥٢)	مخصص خسائر الاضمحلال - لمؤسسات
٩,٣٤١,٩٩٧,٨٥٩	١,٣٦٨,٥٥٩,١٤١	٧,٩٧٣,٤٣٨,٧١٨	صافي محفظة القروض
			استثمارات مالية متاحة للبيع:
٣,٣٦٢,٠٣٣,٨٦٥	٠	٣,٣٦٢,٠٣٣,٨٦٥	- أدوات دين
			استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
١,٦٠٣,٦٣٦,٦٩١	٠	١,٦٠٣,٦٣٦,٦٩١	- أدوات دين
١٧,٩٧٠,٩٩٩,٩٦٣	١,٣٦٨,٥٥٩,١٤١	١٦,٦٠٢,٤٤٠,٨٢٢	الإجمالي

**قطاعات النشاط**

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

القيمة بالآلاف جنيه

بيان	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	الإجمالي
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٠	٠	٣,٦٦٣,٣٣٢	٠	٣,٦٦٣,٣٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩,٠٧١	٦,٥٦٤,١٩٢	١,٢٨٠,٣٨٩	٢,٣٩٥,٨٥٩	١٠,٢٥٩,٥١٢
مشتقات مالية	٧٩,٧٩٣	٠	٠	٠	٧٩,٧٩٣
<b>استثمارات مالية:</b>					
أدوات دين	١٨,٨٦٢	٠	٤,٨٩١,٥٤٣	٥٥,٢٦٦	٤,٩٦٥,٦٧١
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	١١٧,٧٢٦	٦,٥٦٤,١٩٢	٩,٨٣٥,٢٦٤	٢,٤٥١,١٢٦	١٨,٩٦٨,٣٠٨

**ب - خطر السوق**

يقوم البنك على اتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل. وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو تغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

**ب/١ أساليب قياس خطر السوق**

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- ويطبق البنك الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري

الصادرة في هذا الشأن.

- إختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطي إختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، إختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج إختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً.

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 ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
٨٧٧.٠١٩.٥٩٩	٣.٠١٦.٠٨٨٠	١.٠٢٤.٦٦٠	٩.٧١٣.١١١	١.٠٨١.٤.٠٩٣	٩٢٨.٧٣٢.٢٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المرخصة
٢.٧٣٤.٠٧٩.٩٨٩	٨٦٧.٥٤١.٥٦٣	١.٠٤٩.٦٤.٩٥٤	١٨٦.٩٨٢.٢٤٣	٣٣.٨٢٩.٩٢١	٣.٩٢٧.٣٩٨.٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
١.٨٠٣.٢١٠.٦١٨	١.٦٩٥.٦٤٩.١٤٦	٠	١٦٤.٤٧١.٧٨٤	٠	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية
٥.٩٣٢.٥٦٤.٠٧٥	٢.٩٨٩.٣٥٣.٥٦١	١.٠٨٣٩.٤٧٢	٤.٩٠٢٣٧.٨٠١	٢.٩٥١	٩.٣٤١.٩٩٧.٨٥٩	قروض وتسهيلات للملاء
٠	١٥.٤١٥.٣٤٠	٣٤.٨٤٤.٨٣٥	٢٩.٥٣٢.٤٠٨	٠	٧٩.٧٩٢.٥٨٣	مشتقات مالية
٣.٤٦٧.٨٦١.٥٩٩	٣٨٣.٧٥٩.٥٥٥	٠	١٩٨.٤٥٨	٠	٣.٨٥١.٨١٩.٦٣٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
١.٦٠٦.٩٢٨.٩٣١	١٧.٥٦٠.٠٠٠	٠	٠	٠	١.٦٢٤.٤٨٨.٩٣١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٩.٣٨١.٩٠٣	١.٠٣٦٣.٨١٧	٩٥٠.٤٧	١.٦٩٧.٢٥٤	٤٦١	٥١١.٥٣٨.٤٨٢	أصول مالية أخرى
١٦.٩٢١.٠٤٦.٧١٥	٦.٠٠٩.٨٠٣.٨٨٣	١٥١.٧٦٨.٩١٧	٨.٠١.٨٣٣.٠٥٧	٤٤.٦٤٧.٤٢٦	٢٣.٩٢٩.٠٩٩.٩٩٨	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>						
١.٠٧٦.٠٨٣.٣٣٧	٧٦٧.١٨٩.٣٧٩	٢٢.٨٤٩.٠٧٢	٨٣.٩٧٤.٤٢٠	٢٦.٢١٧.٧٨٩	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤.٠٠٩.٠٢٨٩.٣٨٣	٤.٥٨٣.٧٧٨.٠٤٩	١١٣.١٦٦.٦٦٠	٧.٥.٨٧٩.٢٨٠	١٨.٣١٢.٠٢٤	١٩.٥١١.٤١٧.٣٩٦	ودائع للملاء
٠	٦٤.٥٥٠.٠٠٢٧	١٥٤٢٣١٢٣.٦	٠	٠	٧٩.٩٧٣.١٥١	مشتقات مالية
١٧٣.٣٤٥.٣٤١	٥٧.٠٥٣٢.٣٢٨	٠	٠	٠	٧٤٣.٨٧٧.٦٦٩	قروض أخرى
٢٥٧.١٠٢.٥٤٠	٩.٠٠٢.٠٨٨٦	٢١٨.٤٠٣	١.٣٢٠.٤١٨	٠	٣٤٨.٦٦٢.٢٤٨	التزامات مالية أخرى
١٥.٥٩٦.٨١٧.٦٠٢	٦.٠٧٦.٠٧.١٦٧	١٥١.٦٥٢.٣٥٩	٧٩١.١٧٤.١١٨	٤٤.٥٢٩.٨١٤	٢٢.٦٦٠.٢٤٤.٤٦١	إجمالي الالتزامات المالية
١.٣٢٤.٢٢٩.١١٣	(٦٦.٢٦٦.٧٨٦)	١١٦.٦٥٨	١.٠٦٥.٨٩٣٩	١١٧.٦١٢	١.٣٦٨.٨٥٥.٥٣٧	صافي المركز المالي للميزانية

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أسس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<u>الأصول المالية</u>							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠	٠	٠	٠	٠	٩٢٨,٧٣٢	٩٢٨,٧٣٢
أرصدة لدى البنوك	٣,١٦٣,٤٨٠	٤٩٩,٥٥٦	٠	٠	٠	٢٦٤,٣٦٣	٣,٩٢٧,٣٩٩
أدوات خزائنية وأوراق حكومية أخرى	٠	١,٣٣٥,٣٨٥	٢,٣٢٧,٩٤٧	٠	٠	٠	٣,٦٦٣,٣٣٢
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٧٩,٧٩٣	٧٩,٧٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٦,٧٠٦,٠٣٤	١,٨٩٩,١٤١	٦٥٦,١٢٦	٥٨١,٠٥٩	٢٢,٦٣٨	٠	٩,٣٤١,٩٩٨
استثمارات متاحة للبيع	٩٢,٢٤٥	٢٤٣,٤٠٨	١,٣٢٨,٩٧٩	٣٨٠,٦٢٥	١,٣١٦,٧٧٧	٤٨٩,٧٨٦	٣,٨٥١,٨٢٠
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	٠	٠	١٧,٥٦٠	١,١٥٣,٥٣٢	٤٣٢,٥٤٥	٢٠,٨٥٢	١,٦٢٤,٤٨٩
أصول مالية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٥١١,٥٣٨	٥١١,٥٣٨
إجمالي الأصول المالية	٩,٩٦١,٧٥٩	٣,٩٧٧,٤٩٠	٤,٣٣٠,٦١٢	١,٥٩٢,٢١٦	١,٧٧١,٩٦٠	٢,٢٩٥,٠٦٤	٢٣,٩٢٩,١٠١
<u>الالتزامات المالية</u>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٩٩,٤٤٣	١٩٦,٠٦٢	٣٥,١٢٠	٠	٠	٤٥,٦٨٩	١,٩٧٦,٣١٤
ودائع للعملاء	٦,٣٣٥,٩٨٢	٣,٢٢٠,٦١٤	٤,٥٣٢,٨٦٩	٢,٩٦٢,٨٩١	٤٤٢,٤٧٤	٢,٠١٦,٥٨٨	١٩,٥١١,٤١٧
قروض أخرى	٠	٨٧,٦٣٢	٢١٩,٥٠٠	٤٣٠,٢٢٥	٦,٥٢١	٠	٧٤٣,٨٧٨
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٧٩,٩٧٣	٧٩,٩٧٣
التزامات مالية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٣٤٨,٦٦٢	٣٤٨,٦٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٠٣٥,٤٢٥	٣,٥٠٤,٣٠٨	٤,٧٨٧,٤٨٩	٣,٣٩٣,١١٦	٤٤٨,٩٩٥	٢,٤٩٠,٩١٢	٢٢,٦٦٠,٢٤٥
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٩٢٦,٣٣٤	٤٧٣,١٨٢	(٤٥٦,٨٧٧)	(١,٨٠٠,٩٠٠)	١,٣٢٢,٩٦٥	(١٩٥,٨١٨)	١,٢٦٨,٨٥٧

ج- خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

### منهج التمويل

- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.
- تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مائية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.



**القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في الميزانية بالقيمة العادلة.

(القيمة بالجنيه المصري)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
		<b>أصول مالية</b>
٣.٩٢٧.٣٩٨.٦٧٠	٣.٩٢٧.٣٩٨.٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
٩.٣٤١.٩٩٧.٨٥٩	٩.٣٤١.٩٩٧.٨٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>استثمارات مالية:</b>
١.٦١٥.٤٤٤.٠٤١	١.٦٢٤.٤٨٨.٩٣١	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>التزامات مالية</b>
١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩.٥١١.٤١٧.٣٩٦	١٩.٥١١.٤١٧.٣٩٦	ودائع العملاء
٧٤٣.٨٧٧.٦٦٩	٧٤٣.٨٧٧.٦٦٩	قروض أخرى

**- أرصدة لدى البنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**- استثمارات في أوراق مالية**

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

## المستحق لبنوك أخرى وللمعامل

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

## (هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها 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 % ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

### الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة و ٤٠% من الأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١٠,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن ٥ سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي و ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة 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 لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية في ٣٠ سبتمبر، ويخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢.١٧.٠.٥٩٧	٢.١٦٣.٥٧٣	رأس المال
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):</u>
١.٤٤٠.٠٠٠	١.٤٤٠.٠٠٠	رأس المال المصدر وتمدفوع
(٨.٢١٦)	(٤.٢٥٢)	أسهم خزينة
٣٠٢.٨٩٨	٣٠٢.٨٩٨	الاحتياطيات
٢٧٧.٣٣٧	٢٧٧.٣٣٧	الأرباح المحتجزة
٦١	٦١	حقوق الأقلية
(٧١.٤٣٦)	(٨٠٠.٩٩)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
١.٩٤٠.٦٤٤	١.٩٣٥.٩٤٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		<u>الشريحة الثانية (رأس المال المساند):</u>
١٠٠.٠٩٨	١٠٠.٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٥١.٧١٣	٥١.٧١٣	٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
١٧٥.٥٩١	١٧٣.٢٦٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
(٧.٤٤٩)	(٧.٤٤٩)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال المساند
٢٢٩.٩٥٣	٢٢٧.٦٢٨	إجمالي رأس المال المساند
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</u>
١٤.٠٤٧.٩٣٤	١٣.٨٦١.٤٤٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٨٤.٣٧٣	١٠٣.٨٨٩	إجمالي مخاطر السوق
١.٢٨٧.٦٢٢	١.٢٨٧.٦٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
١٥.٤١٩.٩٢٩	١٥.٢٥٢.٩٥٥	إجمالي
<u>%١٤.٠٨</u>	<u>%١٤.١٨</u>	معيار كفاية رأس المال (%)

**(و) الرافعة المالية**

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ .

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):</b>
١,٤٤٠,٠٠٠	رأس المال المصدر ومدفوع
(٤,٢٥٢)	أسهم خزينة
٣٠٢,٨٩٨	الاحتياطيات
٢٧٧,٣٣٧	الأرباح المحتجزة
٦١	حقوق الأقلية
(٨٠٠,٩٩)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
١,٩٣٥,٩٤٥	إجمالي الشريحة الأولى
	<b>التعرضات داخل وخارج الميزانية:</b>
٢٥,٥٦٠,٧٥٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٢٤٣,٥٥٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٦,٨٠٤,٣١١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
<u>٧,٢٢%</u>	نسبة الرافعة المالية (%)

**٤ . التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :**

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

**أ - خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات**

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

## ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

## ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها.

## د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## هـ - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥. صافي الدخل من العائد:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</u>
٢٠٩,٩٢٩,٠٩٦	٢٦٨,٢٣٦,٩٧٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٧,٨٨٩,٢٣٧	٥٨,٦٨٤,٢٧٢	أذون الخزانة
١٥٠,٤١٥,٦٢٩	١٥٨,٧٩٧,٨٤٤	سندات الخزانة
٢,٩٥٢,٥٦٣	١,٩٢٩,٣٥٤	سندات الشركات
١٥٠,٦٢,٦٨٩	١١٢,٤٧٧,٤٦٠	ودائع وحسابات جارية
٤٥٦,٢٤٩,٢١٤	٦٠٠,١٢٥,٩٠٩	الإجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>
		<u>ودائع وحسابات جارية:</u>
(٨,٢١٣,٥٥٧)	(٣٢,٣٥٤,٦٧٠)	للبنوك
(٢٧,٠٦٣٧,٦٠٢)	(٣٤٣,٢٣٤,٩٤٧)	للعلماء
(٢,٤٣٤,٥٠٣)	(٤,٩٨٧,٥٤٣)	قروض أخرى
(٢٨١,٢٨٥,٦٦٢)	(٣٨٠,٥٧٧,١٦٠)	الإجمالي
١٧٤,٩٦٣,٥٥٢	٢١٩,٥٤٨,٧٤٩	الصافي

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>
٤٩,٦٢٧,٣٧٧	٤٢,٢٩٦,٢٣١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٠٦,٣١٠	٧٨,١١٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٦٢٠,٨٤١	٤,١١٠,٥٢١	أتعاب أخرى
٥١,٣٥٤,٥٢٨	٤٦,٤٨٤,٨٦٥	الإجمالي
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات:</u>
(٢,١٩٢,٠١٢)	(١,٦٦٧,١٦٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢,١٩٢,٠١٢)	(١,٦٦٧,١٦٠)	الإجمالي
٤٩,١٦٢,٥١٦	٤٤,٨١٧,٧٠٤	الصافي

٧. توزيعات أرباح:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٩.٣٦٣	٥٢.٦٣٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٩.٣٦٣	٥٢.٦٣٦	الاجمالي

٨. صافي دخل المتاجرة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥.٨٦٤.٩٢٤	٥.٧٧٩.٣٧٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢.٠٨٠.٤٠٧)	(٤٥٥.٠٦٥)	(خسائر) أرباح عقود مبادلة عملات
(٢.٣٢٨.٧٥٤)	(٩٥٧.٥٩١)	(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٠	(٢٨.٠٠١)	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٠	٤١.١٠٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣.٣٢٧.٧٦٢	٤.٣٧٩.٨٢١	الاجمالي

٩. مصروفات إدارية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٢.٢٨٨.٨٩٦)	(٤٧.٩٤١.٧٣٠)	أجور ومرتببات*
(١.٧٥٤.٠٧١)	(١.٩٩٠.٢٨٠)	تأمينات اجتماعية
(٤.٤١٧.٤٨٩)	(٤.٥٤٦.٩٥٢)	نظم الاشتراكات المحددة
(٤.٥٣٦.٦٤١)	(٥.٧١٩.٦٩٣)	نظم المزايا المحددة
(٨.٠٨٦.٧٣٧)	(٦.٧٠٢.٧٠٢)	مصروفات العمليات
(٨٥١.٧٤١)	(١.١٣٤.٥٦٧)	مصروفات الاتصالات
(١.٣٦٧.٤٩١)	(١.١٨٥.٥٨١)	مصروفات الاعمال
(٢٨٤.٣٣٥)	(٦٧٢.١٧٦)	مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٦.٥٣٤.٣٩٣)	(٧.٦١١.٧٠٤)	مصروفات الخدمات
(٥.٧٢٥.٢٣٥)	(٦.٨٣٤.٢٨٦)	مصروف اهلاك الاصول
(٧٥.٨٤٧.٠٣٠)	(٨٤.٣٣٩.٦٧٢)	الاجمالي

- المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ يبلغ ١٣١٦ ألف جنيه مصري .



١٠. إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣.٦٧٣.١٩٤)	١.٥٥٦.٧٢٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢.٩٧٧.٤٨١	٤٠٠.٢٢.٧٥٩	إيرادات تلخيص وسويقت وبريد ومطبوعات وتصوير
٢٠٠.٨٠٠	٢٣.٢٠٠	إيرادات خدمات قانونية
(١.٥١٨.٧٦٩)	(١٢.٠٠٠.٠٠٠)	(عبء) رد مخصصات أخرى
١.٢٥١.٢٨٨	٠	أرباح (خسائر) رأسمالية
٢.٧٦٧.٠٧٢	٢.١٤٢.٩٠٣	إيرادات متنوعة
(٣٢٣.٨٤٨)	(١٨٣.٣٢٤)	مصروفات متنوعة
١.٥٠٠.٨٣١	(٤.٤٣٧.٧٣٩)	الإجمالي

١١. (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠.١٨١.٩٦٦)	(٣٦.٠٠٦.٧١٩)	قروض و تسهيلات للعملاء
(١٠.١٨١.٩٦٦)	(٣٦.٠٠٦.٧١٩)	الإجمالي

١٢. مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٤.٢٥٤.١٤٦)	(٤٠.٨٧٧.١٦٢)	الضرائب الموردة والمستحقة عن أذون وسندات الخزنة
(٤٤.٢٥٤.١٤٦)	(٤٠.٨٧٧.١٦٢)	الإجمالي

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠١,٢٦٤,٠٢٥	١١٧,٤٩٢,٩١٠	نقدية
١,٢٦٩,٦٨٥,٤٣٠	٨١١,٢٣٩,٣٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١,٣٧٠,٩٤٩,٤٥٥	٩٢٨,٧٣٢,٢٩٣	الإجمالي
١,٣٧٠,٩٤٩,٤٥٥	٩٢٨,٧٣٢,٢٩٣	أرصده بدون عائد

١٤. أرصدة لدى البنوك :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٤,٦٧٢,٤١٢	٢٦٤,٣٦٢,٧٣٦	حسابات جارية
٥,٠٩٩,٨٠٥,٤٩٩	٣,٦٦٣,٠٣٥,٩٣٤	ودائع
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠	الإجمالي
٤,٦٩٤,٣٨٤,٦٦٠	٣,٢٣٢,٥٥٥,٦٦٠	البنك المركزي
٢٨١,٧٥١,٣٩٦	٣٦١,٩٨١,٥٨٤	بنوك محلية
٢٩٨,٣٤١,٨٥٦	٣٣٢,٨٦١,٤٢٦	بنوك خارجية
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠	الإجمالي
١٧٤,٦٧٢,٤١٢	٢٦٤,٣٦٢,٧٣٦	أرصدة بدون عائد
٥,٠٩٩,٨٠٥,٤٩٩	٣,٦٦٣,٠٣٥,٩٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠	الإجمالي
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠	أرصدة متداولة
٥,٢٧٤,٤٧٧,٩١١	٣,٩٢٧,٣٩٨,٦٧٠	الإجمالي

١٥. أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.١٩٥.٣١٤.٨٩٩	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣.١٩٥.٣١٤.٨٩٩	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	
		وتتمثل أذون الخزانة في:
١٠٥.٢٢٥.٠٠٠	٢٧٩.٠٢٥.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣.١٦٤.٢٤١.٢٢٦	٣.٤٩٠.٤٦٩.٣١٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣.٢٦٩.٤٦٦.٢٢٦	٣.٧٦٩.٤٩٤.٣١٢	الإجمالي
(٧٤.١٥١.٣٢٧)	(١٠٦.١٦٢.٧٦٤)	يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
٣.١٩٥.٣١٤.٨٩٩	٣.٦٦٣.٣٣١.٥٤٨	الصافي

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٧.٨٨٦.٦٩٦	٨٢.٧٦٤.٣٢٤	أوراق تجارية مخصومة
١٠.٣٧٥.٩١٨.١٧٩	١٠.١٦٩.٨٧١.٥٠٢	قروض للعملاء
٦.٨٧٥.٩٠٠	٦.٨٧٥.٩٠٠	مدينو شراء اصول أنت ملكيتها
١٠.٤٦٠.٦٨٠.٧٧٥	١٠.٢٥٩.٥١١.٧٢٦	الإجمالي
(٨٩٥.٧١٩.٠٦٢)	(٩١٧.٥١٣.٨٦٧)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٩.٥٦٤.٩٦١.٧١٣	٩.٣٤١.٩٩٧.٨٥٩	الصافي

مخصص خسائر الإضمحلال:

(القيمة بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
إجمالي	منتظم	غير منتظم	إجمالي	منتظم	غير منتظم	
٧٧٧,٨٩٠,٦٢٦	٢١٤,٥٦٩,٨١٥	٥٦٣,٣٢٠,٨١١	٨٩٥,٧١٩,٠٦٢	٢٥٩,٠٥١,٠١٦	٦٣٦,٦٦٨,٠٤٦	رصيد المخصص في أول السنة المالية
١٤١,٢٨٨,٩٥٧	.	١٤١,٢٨٨,٩٥٧	٣٦,٠٠٦,٧١٩	.	٣٦,٠٠٦,٧١٩	المكون خلال الفترة المالية
١,٩٣٦,٤٢٢	١,٩٣٦,٤٢٢	.	٣,٦٠٤,١٥٦	٣,٦٠٤,١٥٦	.	متحصلات من فروض سبق إعدامها وتسويتها
.	٣٠,١٣١,٥٩٥	(٣٠,١٣١,٥٩٥)	.	.	.	إعادة التويب بين المخصصات
١٩٧,٦٥٠	١٩٧,٦٥٠	.	.	.	.	محول من (الى) مخصصات أخرى
٤٢,٦٧٦,٤٩٠	١٢,٢١٥,٥٣٤	٣٠,٤٦٠,٩٥٦	٥٧٤,١٨٤	٨٨,٥٨٠	٤٨٥,٦٠٤	فروق إعادة تقييم الأرصدة بلعملة الأجنبية
(٦٨,٢٧١,٠٨٣)	.	(٦٨,٢٧١,٠٨٣)	(١٨,٣٩٠,٢٥٤)	.	(١٨,٣٩٠,٢٥٤)	المستخدم من المخصص
٨٩٥,٧١٩,٠٦٢	٢٥٩,٠٥١,٠١٦	٦٣٦,٦٦٨,٠٤٦	٩١٧,٥١٣,٨٦٧	٢٦٢,٧٤٣,٧٥٢	٦٥٤,٧٧٠,١١٥	رصيد المخصص في آخر الفترة المالية

١٧. المشتقات المالية :

يتمثل رصيد المشتقات المالية المبينة في المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والبالغة ٧٩٧٩٣ ألف جنيه مصري في عملية تبادل عملات مقابل ٧٩٩٧٣ ألف جنيه مصري في جانب الالتزامات ، وذلك لأغراض تغطية مركز توازن العملات بالبنك .

١٨. استثمارات مالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع:
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٣.٦٦٣.١١٧.٦٦٥	٣.٣٦٢.٠٣٣.٨٦٥	مدرجة في السوق
		أدوات حقوق منكية - بالقيمة العادلة:
٥.٧٥٦.٣٧١	٥.٥٧٤.٨٦٤	مدرجة في السوق
٤٨٤.٢٠٨.٠٥٣	٤٨٤.٢١٠.٩٠٣	غير مدرجة في السوق
٤.١٥٣.٠٨٢.٠٨٩	٣.٨٥١.٨١٩.٦٣٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
٧٠١.٤٦١.٥٤٨	١.٥٨٦.٠٧٦.٦٩١	مدرجة في السوق *
١٧.٥٦٠.٠٠٠	١٧.٥٦٠.٠٠٠	غير مدرجة في السوق
		وثائق صناديق الاستثمار:
٢٠.٨٥٢.٢٤٠	٢٠.٨٥٢.٢٤٠	وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٧٣٩.٨٧٣.٧٨٩	١.٦٢٤.٤٨٨.٩٣١	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤.٨٩٢.٩٥٥.٨٧٨	٥.٤٧٦.٣٠٨.٥٦٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤.٣٧٠.٣٣٥.٥٨٥	٤.٩٥٣.٦٨٥.٤٢٠	أرصدة متداولة
٥٢٢.٦٢٠.٢٩٣	٥٢٢.٦٢٣.١٤٣	أرصدة غير متداولة
٤.٨٩٢.٩٥٥.٨٧٨	٥.٤٧٦.٣٠٨.٥٦٣	الإجمالي
٤.٣٣٩.٠٣٥.٨٢٦	٤.٩٣٩.٨٠٨.٥٤٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣.١٠٣.٣٨٨	٢٥.٨٦٢.٠٠٩	أدوات دين ذات عائد متغير
٤.٣٨٢.١٣٩.٢١٤	٤.٩٦٥.٦٧٠.٥٥٦	الإجمالي

- بتاريخ ٢٠١٦/٥/٥ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٧٠١,٣٢١,٦٢٤ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

\* - بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣ تم إعادة توييب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند إستثمارات مالية متاحة للبيع الى بند إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ للسندات الحكومية التي تم إعادة توييبها :

(القيمة بالجنيه المصري)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٥٦٧,٣٣٢,٤٢٣	١,٥٨٦,٠٧٦,٦٩١	سندات حكومية

- تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توييب السندات الحكومية مبلغ ١٨,١١٧,٨٨٣ جم .

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	البيان
٥,٤٢٧,٥٣١,٨٥٩	٣٥,٩١٢,٤٤٠	٥,٣٩١,٦١٩,٤١٩	الرصيد في اول السنة المالية (٢٠١٥/٠٧/٠١)
١,٤٤٩,٢٣٠,٦٥٧	٧٠١,٤٦١,٥٤٨	٧٤٧,٧٦٩,١٠٩	إضافات
(١,٩٩٢,٩٣٣,٣٤٩)	.	(١,٩٩٢,٩٣٣,٣٤٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
١٣,٠٢٨,٦٩٢	.	١٣,٠٢٨,٦٩٢	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
٢,٤٩٩,٨٠٠	٢,٤٩٩,٨٠٠	.	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥,٠٥٥,٣٥٢)	.	(٥,٤٥٥,٣٥٢)	أرباح ( خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٩٢٦,٤٣٠)	.	(٩٢٦,٤٣٠)	عبء خسائر الاضمحلال
٤,٨٩٢,٩٥٥,٨٧٨	٧٣٩,٨٧٣,٧٨٩	٤,١٥٣,٠٨٢,٠٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٦/٠٦/٣٠)
٤,٨٩٢,٩٥٥,٨٧٨	٧٣٩,٨٧٣,٧٨٩	٤,١٥٣,٠٨٢,٠٨٩	الرصيد في أول السنة المالية (٢٠١٦/٠٧/٠١)
١,٧١٠,٤٣١,٣٥٦	٨٩١,٠٢٢,٥٠٠	٨١٩,٤٠٨,٨٥٧	إضافات
(١,١٠٠,٣٨٩,٨٦٠)	(٣٢,١٥٢)	(١,١٠٠,٣٥٧,٧٠٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١١,٨٤٤,٦٣١)	.	(١١,٨٤٤,٦٣١)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
(١٢,٨٤٤,١٨٠)	(٦,٣٧٥,٢٠٥)	(٨,٤٦٨,٩٧٥)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥,٤٧٦,٣٠٨,٥٦٣	١,٦٢٤,٤٨٨,٩٣١	٣,٨٥١,٨١٩,٦٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية (٢٠١٦/٩/٣٠)

أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٦,٧٧٤	٧٥٦,٦١٧	ارباح بيع اذون خزانه
٣٤,٣٢٧	٧,٠٩٢	ارباح بيع سندات حكومية
٣٨١,١٠١	٧٦٣,٧٠٩	الاجمالي

١٩ . استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة :

%	٣٠ يونيو ٢٠١٦	%	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	جنيه مصري		جنيه مصري	
				مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة:
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٢,٨١١	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٢,٨١١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	شركه بيتا الماليه القابضه
٩٥,٠٣٥	٠	٩٥,٠٣٥	٠	الشركة المتحدة للصناعات الغنبيه والهندسيه (يوتك)*
	٩٧٤,٣٢٣,٥٦٢		٩٧٤,٣٢٣,٥٦٢	اجمالي الاستثمارات في شركات تابعة
				مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة :
٣٩,٥٠٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	شركه ايه بيتا للاستثمارات العقارية
	٢٤٠,٥٥٥,٠٠٠		٢٤٠,٥٥٥,٠٠٠	اجمالي الاستثمارات في شركات شقيقة
	١,٢١٤,٨٧٨,٥٦٢		١,٢١٤,٨٧٨,٥٦٢	اجمالي الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

\* تم عمل إضمحلال لكامل قيمة الشركة المتحدة للصناعات الغنبيه والهندسيه (يوتك) في دفاترنا .

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ :

(القيمة بالآلاف جنيهه)

اسم الشركة	اجمالي الاصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الايرادات	صافي الارباح
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٥٠٣,٤٧١	١٨٤,٤٥١	١٦,٢٥٩	١٠٠,٥٨٥
شركة ايجيبت كابيتال القابضة	٤٢٥,٦٨٩	١,٤١٩	١,٢٩٩	٨٥٢
العالمية القابضة للاستثمارات المالية	٢٥٩,٠٦٣	٦	٦٤٤	٥٨٤
شركة بيتا المالية القابضة	١٣٧,٧٨٦	٥	٨٦	٢٥

٢٠. أصول غير ملموسة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢,٤١١,٩٣٧	٣٤,٣٤٧,٣٨٦	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
١,٩٣٥,٤٤٩	٥٠٦,٨٦٦	الإضافات
٣٤,٣٤٧,٣٨٦	٣٤,٨٥٤,٢٥٢	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية
٣٠,٨٢٣,٢٨٦	٣١,٩٣٢,٧٦٠	مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
١,١٠٩,٤٧٥	٤٧٥,٦٣٨	استهلاك الفترة المالية
٣١,٩٣٢,٧٦٠	٣٢,٤٠٨,٣٩٨	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة المالية
٢,٤١٤,٦٢٦	٢,٤٤٥,٨٥٤	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في آخر الفترة المالية

٢١. أصول أخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٨,٩٠٧,٩٦٨	٢٢٨,٥٠١,٠٠٢	عوائد مستحقة
٢٥,٤١٤,٢٧٨	٢٦,٤٥٦,٢٨٣	مصروفات مقدمة
١٥٤,٩٤٨,٠٧٥	١٦٢,٧٧٤,٦٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٤٠٠,٤٠٢	٦٩,٦٠٠,٤٠٢	أصول أنت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
١,٩١٧,٠٥٣	١,٩٢٤,٩٥٣	تأمينات وعهد
٥,٥٩٦,٤٦٨	٤,٤٩٨,٩٩٢	أصول تحت التسوية
٨,٢٢٩,٨٥٢	٨,٢٢٩,٨٥٢	أصول تحت التسوية - ضرائب
٠	٧,٨٣٢	عمولات تحت التحصيل
٩,٦٧٩,٩٩٦	٩,٥٤٤,٥٣٤	استهلاك سندات
٤٥٣,٠٩٤,٠٩٢	٥١١,٥٣٨,٤٨٢	الإجمالي

\* تثبت الأصول التي أنت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي أنت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأبواب عندنا



تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

ويتمثل بند عوائد مستحقة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١,٩٦١,٨٣٣	٦٨,٩٥٦,٧٩١	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
٤,٥١١,١٥٧	٤,١٧٢,٢٦٤	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
١٣٢,٤٣٤,٩٧٨	١٥٥,٣٧١,٩٤٧	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
١٨٨,٩٠٧,٩٦٨	٢٢٨,٥٠١,٠٠٢	الاجمالي

٢٢. أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) :

إجمالي جنيه	أخرى جنيه	أثاث جنيه	أجهزة ومعدات جنيه	تجهيزات وتركيبات جنيه	وسائل نقل جنيه	نظم آلية متكاملة جنيه	مباني جنيه	أراضي جنيه	
٤٨١,٤٢٦,٩٠٠	٥,٢٣٥,٧٠٣	٦,٦٧٩,٥٤٧	٨,٨٩٩,٨٦٨	١٤٢,٤٤٦,٠٤٧	٥,٦٥٣,٥٤٧	٥٣,٣١٨,٢٨٣	٢٠٠,٣٩١,٦٢٠	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	التكلفة في أول السنة المالية (٣)
١,٩٥٥,٢٣٧	.	٧,٠٢٤	.	١,٦٥٢,٨٤٧	.	٢٩٥,٣٦٦	.	.	الإضافات خلال الفترة المالية
.	.	.	.	.	.	.	.	.	الإستبعادات خلال الفترة المالية
٤٨٣,٣٨٢,١٣٧	٥,٢٣٥,٧٠٣	٦,٦٨٦,٥٧١	٨,٨٩٩,٨٦٨	١٤٤,٠٩٨,٨٩٤	٥,٦٥٣,٥٤٧	٥٣,٦١٣,٦٤٩	٢٠٠,٣٩١,٦٢٠	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	التكلفة في آخر الفترة المالية (١)
٢١٢,٧٥٦,٩٨٥	١,٤٠٧,٠٨٧	٤,٠٢٢,٤٢١	٤,٦٤٣,٤١٣	١٠٧,٥٦٩,٧٩٩	٥,٠٦٩,٤٢٥	٤٤,٩٥١,٦٦٥	٤٥,٠٩٣,١٧٥	.	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
٦,٣٥٨,٦٥١	٢٧,٦٥٠	١٣٦,٣٩٦	١٨٢,٣٥٢	٣,٣٩١,٥٨٥	٤٤,٠٥٧	١,٣١٣,٨٦٦	١,٢٦٢,٧٤٤	.	إهلاك الفترة المالية
(٢)	(١)	.	.	.	.	.	(١)	.	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢١٩,١١٥,٦٣٥	١,٤٣٤,٧٣٧	٤,١٥٨,٨١٨	٤,٨٢٥,٧٦٥	١١٠,٩٦١,٣٨٤	٥,١١٣,٤٨٢	٤٦,٢٦٥,٥٣٠	٤٦,٣٥٥,٩١٩	.	مجمع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
٢٦٤,٢٦٦,٥٠٢	٣,٩٠٠,٩٦٧	٢,٥٢٧,٧٥٣	٤,٠٧٤,١٠٣	٣٣,١٣٧,٥١٠	٥٤,٠٠٦٥	٧,٣٤٨,١١٩	١٥٤,٠٣٥,٧٠١	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١)
٢٦٨,٦٦٩,٩١٥	٣,٩٢٨,٦١٦	٢,٦٥٧,١٢٦	٤,٢٥٦,٤٥٥	٣٤,٨٧٦,٢٤٨	٥٨٤,١٢٢	٨,٣٦٦,٦١٩	١٥٥,٢٩٨,٤٤٥	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	صافي الأصول في أول السنة المالية (٤-٣)

٢٣. استثمارات عقارية :

٣٠ يونيو ٢٠١٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	
٥,٤٦١,٨٤٩	٥,٤٦١,٨٤٩	القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥,٤٦١,٨٤٩	٥,٤٦١,٨٤٩	القيمة الدفترية آخر الفترة المالية
٢,١٠٩,٥١٨	٢,٤٨٦,٧٢٦	مجمع الإهلاك أول السنة المالية
٣٧٧,٢٠٨	٩٤,٨١٧	إهلاك الفترة
٢,٤٨٦,٧٢٦	٢,٥٨١,٥٤٣	مجمع الإهلاك في آخر الفترة المالية
٢,٩٧٥,١٢٣	٢,٨٨٠,٣٠٦	صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية

٢٤. أصول ضريبية مؤجلة :

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي 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 الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.٤٢١.١٣٢	٣.٤٢١.١٣٢	ضرائب مؤجلة - مخصص التزامات عرضية
٧٩٢.٥١١	٧٩٢.٥١١	ضرائب مؤجلة - مخصصات أخرى
٧.٨٩٩.٢٧١	٧.٨٩٩.٢٧١	الأثر الضريبي للفرق بين الأهلاك المحاسبي والأهلاك الضريبي
١٢.١١٢.٩١٥	١٢.١١٢.٩١٥	الإجمالي

٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٥.٠٨٥	٤٥.٦٨٨.٧٥٧	حسابات جارية
١.٣٠٤.٣٧٣.٢٩٩	١.٩٣٠.٦٢٥.٢٤٠	ودائع
١.٣٠٤.٤٥٨.٣٨٤	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	
٥١٢.٢٧٧.٠٣٠	١.٥٤٥.١٢٢.٦١٠	بنوك محلية
٧٩٢.١٨١.٣٥٣	٤٣١.١٩١.٣٨٨	بنوك خارجية
١.٣٠٤.٤٥٨.٣٨٤	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	
٨٥.٠٨٥	٤٥.٦٨٨.٧٥٧	أرصدة بدون عائد
١.٣٠٤.٣٧٣.٢٩٩	١.٩٣٠.٦٢٥.٢٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٣٠٤.٤٥٨.٣٨٤	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	
١.٣٠٤.٤٥٨.٣٨٤	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	أرصدة متداولة
١.٣٠٤.٤٥٨.٣٨٤	١.٩٧٦.٣١٣.٩٩٧	الإجمالي

٢٦. ودائع العملاء :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦.٦٠٩.٠٣٥.٧٥٣	٦.٧١٤.٥٠١.٠٣٩	ودائع تحت الطلب
١٠.٥٦١.٣٠٣.٦٥٢	٨.٤٥٩.٩٨٣.١٩٣	ودائع لأجل وبيخطر
٣.٧٦٠.٩٥٢.٤٢٢	٣.٨٩٢.٦٣٧.٢٥٨	ودائع التوفير وشهادات الادخار
٣٦.٠٢٢٣.٣٩٢	٤٤٤.٢٩٥.٩٠٦	ودائع أخرى
٢١.٢٩١.٥١٥.٢١٩	١٩.٥١١.٤١٧.٣٩٦	الاجمالي

٢٧. قروض أخرى :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	معدل العائد	تاريخ الاستحقاق	
جنيه مصري	جنيه مصري	(%)		
١٣١.٧٠٠.٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠	قرض بنك الشركة العربية المصرفية
٢١٩.٥٠٠.٠٠٠	٢١٩.٤٩٩.٩٨٢	%٢,١٤	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧	برنامج تمويل التجارة العربية
١٦٦.٨٢٥.٠٠٠	١٦٦.٨٢٥.٠٠٠	%٤,٣٢	١٠ نوفمبر ٢٠١٧	قرض البنك التجاري الدولي
٦.٠٥٠.١٤٠	٠	%١,٠٥	١٥ سبتمبر ٢٠١٦	قرض بنك الاستثمار الاوروبي - ٢ دولار
١٢.٧٢٨.٨٣٢	٠	%٠,١٤	١٥ سبتمبر ٢٠١٦	قرض بنك الاستثمار الاوروبي - ٢ يورو
٣.٩٧.٠٠٠	٣.٣٨٨.٥٠٠	%٠,٧٥	١٣ فبراير ٢٠٢٠	قطاع دعم البيئة - المنحة الدنماركية
١.٥٥.٠٠٠	٣.١٣١.٨٤١	%٤,٥٠	١ أبريل ٢٠٣٦	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للتمويل العقاري
٠	٢٦٣.٤٠٠.٠٠٠	%٢,٩٤	٢١ فبراير ٢٠١٧	قرض البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٧.٦٣٢.٣٤٦	٨٧.٦٣٢.٣٤٦	%٢,٨٧	٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	بنك اليوفاف
٦٢٩.٩٥٦.٣١٨	٧٤٣.٨٧٧.٦٦٩			الاجمالي
٤٥٧.٦١١.٣١٨	٥٧٠.٥٣٢.٣٢٨			أرصدة متداولة
١٧٢.٣٤٥.٠٠٠	١٧٣.٣٤٥.٣٤١			أرصدة غير متداولة
٦٢٩.٩٥٦.٣١٨	٧٤٣.٨٧٧.٦٦٩			الاجمالي

٢٨ . التزامات أخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٢.٨٥٣.١٧٤	١٣٢.١٤٦.٣٣١	عوائد مستحقة
٦.٨٣١.٥٥٤	٢.٢٠٤.٧٣٠	إيرادات محصلة مقدماً
٦٦.٨١٠.٧٧٦	٧٢.٣٠٥.١٠١	مصروفات مستحقة
١٢.٩٥٢.٧٣٧	١٢.٨٨٧.٢٥٩	ضرائب وتأمينات مستحقة
١٣٦.٣٥٨.٣٣٧	١٢٩.١١٨.٨٢٧	خصوم تحت التسوية
٣٥٥.٨٠٦.٥٧٨	٣٤٨.٦٦٢.٢٤٨	الإجمالي

٢٩ . مخصصات أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملية الأجنبية	إعادة التثبيت بين المخصصات	ردعب مخصص تنفي الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة	٤٠.٧٦٢.٠٩٢	١٢.٠٠٠.٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥٢.٧٦٢.٠٩٢
مخصص التزامات عرضية	١٠.٤٧٣.٥٥١	٠	٤.٦١١	٠	٠	٠	٠	١٠.٤٧٨.١٦٠
الإجمالي	٥١.٢٣٥.٦٤٣	١٢.٠٠٠.٠٠٠	٤.٦١١	٠	٠	٠	٠	٦٣.٢٤٠.٢٥٤

٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملية الأجنبية	إعادة التثبيت بين المخصصات	ردعب مخصص تنفي الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة	٥٤.٨٢٦.٣٠٤	١٩.٠٨٠.٩٤٤	٦.٢٩٣	٠	٠	٠	(٣٣.١٥١.٤٤٩)	٤٠.٧٦٢.٠٩٢
مخصص التزامات عرضية	١٠.١٤٣.٢٢٦	٠	٥٢٧.٩٧٥	(١٩٧.٦٥٠)	٠	٠	٠	١٠.٤٧٣.٥٥١
الإجمالي	٦٤.٩٦٩.٥٣٠	١٩.٠٨٠.٩٤٤	٥٣٤.٢٦٧	(١٩٧.٦٥٠)	٠	٠	(٣٣.١٥١.٤٤٩)	٥١.٢٣٥.٦٤٣

### ٣٠. التزامات ضريبية مؤجلة :

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥,٨٥٦,٤٤٨	٢٥,٨٥٦,٤٤٨	ضرائب مؤجلة - فروق القيمة العادلة الناتجة عن تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٢٥,٨٥٦,٤٤٨	٢٥,٨٥٦,٤٤٨	الإجمالي

### ٣١. التزامات مزايا التقاعد :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن :</u>
٧,١٢٧,٣٨٣	٧,١٢٧,٣٨٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :</u>
٧,٩٦٨,٧٨٨	٢٥٩,٨٢٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٢. رأس المال والاحتياطيات :

(أ) رأس المال :

بلغ رأس المال المرخص به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ موزع على ١٤٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات.

(ب) الاحتياطيات :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم اقتطاع ١٠% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويجوز إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر. وتتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤,٨٩٧,٩٧٩	١٤,٨٩٧,٩٧٩	احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك
١٢٣,٥٩٠,٤٤٩	١٢٣,٥٩٠,٤٤٩	احتياطي قانوني
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	احتياطي عام
١٠٩,١١٨,٩٣١	٩٤,٢٧١,٩٠٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٥,٨٥٦,٤٤٨)	(٢٥,٨٥٦,٤٤٨)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	احتياطي خاص
٤,٢٩١,٩٨٥	٤,٢٩١,٩٨٥	احتياطي رأسمالي
٥٤٠,٠١٨,٨٧٥	٥٢٥,١٧١,٨٤٥	الاجمالي

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	رصيد أول السنة المالية
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١١,٥١٦,٧٣٥	١٤,٨٩٧,٩٧٩	رصيد أول السنة المالية
٣,٣٨١,٢٤٤	٠	المحول إلى الإحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
١٤,٨٩٧,٩٧٩	١٤,٨٩٧,٩٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٣) احتياطي قانوني
٨٨,١٨٣,٦٣٧	١٢٣,٥٩٠,٤٤٩	رصيد أول السنة المالية
٣٥,٤٠٦,٨١٢	٠	محول من الأرباح المحتجزة
١٢٣,٥٩٠,٤٤٩	١٢٣,٥٩٠,٤٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	رصيد أول السنة المالية
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٥) احتياطي خاص
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	رصيد أول السنة المالية
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٦) احتياطي رأسمالي
٤,٢١٣,٨٨٣	٤,٢٩١,٩٨٥	رصيد أول السنة المالية
٧٨,١٠٢	٠	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٩١,٩٨٥	٤,٢٩١,٩٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢٢,٠٥١,٨١٦	٨٣,٢٦٢,٤٨٣	رصيد أول السنة المالية
(١٢,٩٣٢,٨٨٥)	(١٤,٨٤٧,٠٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٥,٨٥٦,٤٤٨)	٠	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٨٣,٢٦٢,٤٨٣	٦٨,٤١٥,٤٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥٤٠,٠١٨,٨٧٥	٥٢٥,١٧١,٨٤٥	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
٤٨٩,٠٨٤,٣٠٥	٦٠٠,١٤٢,٤١٥	رصيد أول السنة المالية
٣٣٦,٠٥٩,٢٦٨	١٠٣,٩٠١,٣٢٩	صافي أرباح الفترة المالية
(١٨٦,١٣٥,٠٠٠)	٠	توزيعات السنة المالية السابقة
(٣٨,٨٦٦,١٥٨)	٠	المحول للاحتياطيات
٦٠٠,١٤٢,٤١٥	٧٠٤,٠٤٣,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية



### ٣٣. توزيعات الأرباح:

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، وسوف يتم في نهاية السنة المالية إقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحترجة ضمن حقوق الملكية في السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

### ٣٤. النقدية وما في حكمها:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦.٠٤٥.٣٩٧	١١٧.٤٩٢.٩١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١.٨٦٣.٠٤٨.٧١٨	٣.٩٢٧.٣٩٨.٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
٤٩.٦٠٤	٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١.٩٤٩.١٤٣.٧٢٠	٤٠.٤٤٤.٨٩١.٥٧٩	الإجمالي

### ٣٥. التزامات عرضية وارتباطات:

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية:

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١٢٩٥٦٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي:

#### القيمة بالآلاف جنيه

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٧٩.٥٧٤	٢٧٠.٦٤٧	٣٥٠.٢٢١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩.٩٩٥	٢٤٩.٩٧٥	٢٩٩.٩٧٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٢٩.٥٦٩	٥٢٠.٦٢٢	٦٥٠.١٩١	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٩,١٥٤,٥٣٣	٧٦٤,٣٣١,٣٥٣	خطابات ضمان
٢٢٠,٥٥٧,٣٩٤	٢٥٢,٧٤١,٣٧٦	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٩٧,٣٩٤,٩٢٠	١٢٦,٥٠٠,٤٣٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
١٨٤,٤٤٤,٥٤٣	٦٨,٣٥٧,٦٨٢	اوراق مقبولة الدفع
(٦,٧١١,٨٧٥)	(١٩٤,٠٣٨)	عقود الصرف الآجلة
١,٢٩٤,٨٣٩,٥١٥	١,٢١١,٧٣٦,٨٠٣	إجمالي

٣٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة وشقيقة:

- الأصول:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٢٣٤,٨٨٠	٧,٤١٢,٧٩١	قروض وتسهيلات للعملاء

- الإلتزامات:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣,٣٣٩,١٥٢	٩٩,٨٧١,٠٩٦	ودائع العملاء

- بلغ عدد الأسهم التي تمتلكها الشركات التابعة في رأس مال البنك في نهاية الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٤٢٥١٦١ سهم مقابل عدد ٨٢١٥٩٥ سهم في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

(ب) المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول:
٢٢٨,٥٩٣,٩٠٠	٣٨٣,٤١٩,٥٨٣	أرصدة لدى البنوك
		الالتزامات:
٢٨٢,٨٠٥,٥٥٦	١٣١,٨٥٤,٢٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٤٩,٢٥٥,٠٠٠	٢,٢٩٨,٧٨٣,٠٠٠	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٨٤٠,٩٣٨	٢,٠٨٤,٩٤٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

٣٧. الأحداث الهامة التالية لتاريخ المركز المالي:

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف لل عملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية ، وقد تراوحت أسعار الصرف لل عملات الأجنبية خلال الفترة اللاحقة كما يلي:

أهم العملات	بيع	شراء
دولار أمريكي	١٦	١٥
يورو	١٧,٨٠	١٦,٥٩

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهريا عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، وأيضا تأثر قائمة الدخل في الفترات المالية اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي للفترات اللاحقة.

وتزامنا مع تحرير سعر الصرف قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% على التوالي ، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

### ٣٨. الموقف الضريبي :

- يخضع البنك لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ وتعديلاته لذا فإنه يتمتع بإعفاء ضريبي لمدة خمس سنوات تبدأ من الفترة التالية لتاريخ بدء النشاط ، وقد بدأ البنك نشاطه في ٣ فبراير ١٩٨٥ وبذلك يخضع البنك لضريبة شركات الأموال ابتداء من الفترة المائتية ١٩٩٠/١٩٩١ .
- هذا وقد بدأ فرع البنك بالعاشر من رمضان مزاولته نشاطه خلال عام ١٩٨٩ / ١٩٩٠ وحصل على موافقة مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يناير ١٩٩٠ .
- وقد بدأ فرع البنك بالسادس من أكتوبر مزاولته نشاطه خلال عام ١٩٩٧ ، وحصل على موافقة ضرائب الشركات المساهمة أول القاهرة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يوليو ١٩٩٧ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ .
- قام البنك بالتوقيع مع مصلحة الضرائب ( مركز كبار الممولين ) على التسوية النهائية بكل المنازعات الضريبية عن ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة حتى ٢٠٠٥/٦/٣٠ ، وقام البنك بالسداد وتم الحصول على المخالصة النهائية. وتم فحص السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ ، ٢٠٠٦/٢٠٠٧ وأسفر الفحص عن ضريبة شركات أموال لا شيء وتم إحالة بعض الأوعية الأخرى إلى اللجنة الداخلية وتم حسمها وسداد كافة المستحقات، كما تم فحص السنوات من ٢٠٠٧/٢٠٠٨ الي ٢٠١٠/٢٠١١ وتم طلب تحويل الملف الي اللجنة الداخلية وتم حسم بعض البنود وتحويل بعض البنود الأخرى إلى اللجنة الداخلية المتخصصة ، هذا ويقوم البنك بتقديم الأقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الأقرارات.
- صدر قرار لجنة فض المنازعات الضريبية بأحقية البنك بعدم خضوع ضريبة شركات الأموال على علاوة الإصدار لأسهم رأس المال للبنك عن عام ١٩٩٧ .
- فيما يتعلق بضريبة الدمغة فقد تم فحص معظم فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وجرى فحص باقي الفروع، وتم سداد الالتزامات الضريبية ببناءً على المطالبات الواردة ، ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.
- أما بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تم السداد والتسوية مع مصلحة الضرائب لجميع الالتزامات الضريبية حتى عام ٢٠٠٠ ، وقامت المأمورية بالفحص عن الفترة من ٢٠٠١/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ ، وقد صدر قرار لجنة الطعن الخاص بهذه الفترة وأسفر عن حسم نقاط الخلاف الرئيسية لصالح البنك. وتم فحص ضريبة كسب العمل لعام ٢٠٠٥ وقام البنك بالاعتراض على ما جاء بها وجرى اتخاذ الإجراءات للتحويل للجنة الداخلية ، ويقوم البنك بخصم وتوريد الضريبة شهريا في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

### ٣٩. صناديق الاستثمار :

#### (أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول - الخبير :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٣٤٥.٤٣١ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٢٢,٩% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٧٢,٨٠ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٢٨,٨ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**(ب) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثاني - النقدي :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة رسملة مصر لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١,٧٨٧,٠٧٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٧٤,٦٩٥ وثيقة وهي تمثل نسبة ٤,١٨ % من إجمالي عدد وثائق الصندوق وذلك وفقاً للتعديل الوارد بقرار السيد وزير الاستثمار رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٣٢,١٦٢٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٤٠٨,٣ الف جنية حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**(ج) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثالث - ادوات الدخل الثابت :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمنس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٩٨,٦٨٩ وثيقة وتبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٥٠,٦٦ % من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٤٨,٩٠٢١ الف جنية وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٦,٥ الف جنية حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .