

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة 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 المجمعة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها " . ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

**الإستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة 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 المجمعة الدورية .

القاهرة في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨

مراقب الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد

مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

الأستاذ الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون



البنك المصري لتنمية الصادرات

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٢,٣٣٥,٠٥٥,٧٣٨	١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	(١٤)	أنون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٣٧,٢٥٧,٢٤٢	(١٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠,٠٠٢,١١٤,٦٥٥	١٩,٧٧٧,١٠٨,٨٦٣	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٩,٤٨٣,٧٢٠	٨٨,٦٩٣,٩٣٢	(١٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥,٣٩٩,٠٤٥	.	(١٧)	مشتقات مالية
١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	١,٤٢٨,٩١٩,١٢٢	(١٨)	استثمارات مالية:
٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	٢,٠٦٢,٢٠٣,٠٤٠	(١٨)	- متاحة للبيع
٦,٨٧٥,٠٠٠	٦,٨٧٥,٠٠٠	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٨٥٠,٠٧٢	٨,١٦٨,٠١٦	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٠٤٨,٤١٣,٣٥٨	٩٦١,٢٨١,٧٢٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
٤١٣,٧٣٢,٦١٠	٦٠٠,٢٣٠,٥١١	(٢٢)	أصول أخرى
٣٠٤,٨٤٩,٣١١	٣٠٤,٨٢٣,٥٢٢	(٢٣)	أصول ثابتة
١٤,٣٣٨,١٠٦	١٤,٣٤٦,٣٤٧	(٢٤)	استثمارات عقارية
٤٤,٩٥٠,١٤٢,٩٥٨	٤٣,٠٥٥,٠٨٤,٠٦٣		أصول ضريبية مؤجلة
			إجمالي الأصول
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٣٤,٢٨٢,٤٠٠,٤٩٧	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	أدوات دين مصدرة
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٨١٩,١١٠,٣٤٥	(٢٨)	قروض أخرى
٩١٢,٤٦٢,٥٢٦	٩٤٢,١٠٧,٨٣٧	(٢٩)	الإلتزامات أخرى
١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	١٦١,٦٤٠,٨٣٨	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢١,٠٠٦,٧٢٩	١٩,٠٦٣,٥٣٠	(٣١)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	(٣٢)	الإلتزامات مزاي التقاعد
٤٠,٣٧٨,١٨٩,٦٤٩	٣٨,٢٠٧,٨١٨,٥٤٣		إجمالي الإلتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمنفوع
٣٧١,٥٩٩,٢٤١	٣٤٢,٥٠١,٦٦٢	(٣٣)	إحتياطيات
١,٢٥١,٥٦٤,٧٥٢	١,٥٤٧,٩٥٠,٧٥١		أرباح محتجزة
٤,٣٥١,١٦٣,٩٩٣	٤,٦١٨,٤٥٢,٤١٤		حقوق الأقلية
٢٢٠,٧٨٩,٣١٦	٢٢٨,٨١٣,١٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٧١,٩٥٣,٣٠٩	٤,٨٤٧,٢٦٥,٥٢٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٤٤,٩٥٠,١٤٢,٩٥٨	٤٣,٠٥٥,٠٨٤,٠٦٣		

تعتبر الإيضاحات من (١) الى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها. تقرير الفحص المحلود مرفق.

مرفت زهدي سلطان  
رئيس مجلس الإدارة

محمد مختار  
رئيس قطاع الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك المصري لتنمية الصادرات

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة الدورية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٠١٤,٩٥٩,١٠٤	١,٢٦٨,٨٤٣,٢٣٤	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧١٢,٩٥٩,٢٧٣)	(٨٤٦,٥٢٩,٤٩٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣٠١,٩٩٩,٨٣١</u>	<u>٤٢٢,٣١٣,٧٣٦</u>		صافي الدخل من العائد
٨٣,٨٧٠,١٠٥	٩٥,٦٠١,١٠٧	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١,٧٦٤,٨١٧)	(١١,١٩٣,٠٠٨)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٧٢,١٠٥,٢٨٨</u>	<u>٨٤,٤٠٨,٠٩٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,١١٠,٤٥٧	(٧)	توزيعات الأرباح
٢٣,٣٠١,٧٦١	(٩,٧٥٣,٢٣٥)	(٨)	صافي دخل المتاجرة
(١٦,٢٠٣,١٣٢)	(٤٦,٨٢٥,٢٨٩)	(١٨)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	(٩)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الانتماء
(١١٥,٤٣٣,٠٦٦)	(١٩٢,٣٤٨,٩١٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٨,١٧٣,٧٨٣	١٢٨,٥٩٣,٧٥٤	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٢٥٨,٢١٦,٩٥١</u>	<u>٣٧٦,٧٦٨,١١١</u>		صافي الربح قبل الضرائب
(٥٩,٧٣٥,٧٢٥)	(٧٤,٤٥٣,٤١٥)		ضريبة الدخل
١,١٠٥,١٧٥	٥٧٨,٢٠٥		الضرائب المؤجلة
<u>١٩٩,٥٨٦,٤٠١</u>	<u>٣٠٢,٨٩٢,٩٠١</u>		صافي أرباح الفترة
١٩٤,١٨٧,٤٠٠	٢٩٤,٩٥٧,٧٢٧		يتمثل في:
٥,٣٩٩,٠٠١	٧,٩٣٥,١٧٤		نصيب المساهمين في البنك
<u>١٩٩,٥٨٦,٤٠١</u>	<u>٣٠٢,٨٩٢,٩٠١</u>		نصيب الأقلية

تعتبر الإيضاحات من (١) الى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها. تقرير الفحص المحدود مرفق .

  
محمد مختار

رئيس قطاع الرقابة المالية

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

**عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٥٨,٢١٦,٩٥١	٣٧٦,٧١٨,١١١		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨,٥٤٣,٥٧٣	١٥,٨١٤,٣٠٨	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٥٣٩,٧٦٤	٩٧٦,٨٣٠	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٥,٧٨٩	٢٥,٧٨٩	(٢٤)	إهلاك استثمارات عقارية
٣٧,٠٤٨,١٧١	١١,٧٣٠,٥٠٠	(١١)	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٦٤٨,٦٠١	٤٩,٢٨٩,٩٣١	(١٩)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٨,١٣٥,٨٦٧	١٩,٢١١,٥٨٦	(٣٠)	عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(٩٠١,٠٣٤)	(١٢٢,٩١٨,٠٣٩)	(١٠)	أرباح رأسمالية
(٢,٥١٨,٧٨٨)	(٤٦٣,٣٥٤)	(٨)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٩,١٥٠,٨٠٤	(٧,٦٨١,٠١٧)	(١٩)	فروق تقييم استثمارات متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٢٨٢,٢٥٤)	٣٧,٣١٩	(٣٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية ( بخلاف مخصص القروض )
(١,٣٢٠,٦٥٧)	(٢,١١٠,٤٥٧)	(٧)	توزيعات الأرباح
<b>٣٤٤,٢٨٦,٧٨٧</b>	<b>٣٤٠,٦٨١,٥٠٧</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(٨٢٤,٣٧٠,٦٧٧)	(٦٨٨,٤٥٩,٣٥١)		أرصدة لدى البنوك
(١,٨١١,٦٨٥,٩٧٨)	٢,٣٢٢,٠٢٧,٠٩٧		أفون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣,٧١٤,١٠٨	(١٠,٨١٥,٩٩٢)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦٩٨,٣١٣,٨٠٥)	٢٢٠,٣٨٢,٤١٠		قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك
١,٤٨٦,٦٠٨	١٥,٣٩٩,٠٤٥		المشتقات المالية (بالصافي)
٣٤,٩٩٩,٠٢٦	(٩٨,٨٩٧,٥٧١)		أصول أخرى
٣٤٣,٤٣٥,١١٣	(١,٨١٣,٥٩٥,٩٩١)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢١٨,٧٥١,٩٢٣	(٣٣٠,٦٠٧,٠٥٧)	(٢٧)	ودائع العملاء
٢٩٦,١٨٤,٦٨٩	٧٩,٢٠٤,٧٣٠	(٢٩)	التزامات أخرى
(٥٩,٧٣٥,٧٢٥)	(١٢٠,٧٤٦,٠٢٤)	(١٢)	ضرائب الدخل المسددة
(١٠٠,٠٠٠)	.		مخصصات أخرى
<b>(١٥١,٣٤٧,٩٣١)</b>	<b>(٨٥,٢٢٧,١٩٧)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٥٧,٧٩٠,٧٨٣)	(٣٣,٤٩٧,٣٧٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
.	١٧,٢١٤,٣٧٤		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
٩٠١,٠٣٤	١٢٢,٩١٨,٠٣٩	(١٠)	أرباح رأسمالية
.	(٥,٢٩٤,٧٧٤)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٥٠٢,٤٥٢)	(٥٠,٧١٠,٨٣٨)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١,٤٧٠,٢٧١	٨,٦٣١,١٣١	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,١٠٢,٩٧٨)	(١,٣٠٨,٣١٩)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٧,٠٦٥,٦٣٠	١٢٥,٦٨٠,٠٦٥	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,١١٠,٤٥٧		توزيعات أرباح محصلة
<b>٣٢٩,٣٦١,٣٧٨</b>	<b>١٨٥,٧٤٢,٧٥٧</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٣٧٧,٤٨٤,٠٢٢	(٧٩,٤٣٥,٦٣٢)	(٢٨)	محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١٠١,٥٤٨,٠٠٠)	.		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>٢٧٥,٩٣٦,٠٢٢</b>	<b>(٧٩,٤٣٥,٦٣٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
			<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
٤٥٣,٩٤٩,٤٧٠	٢٠,٨٧٩,٩٢٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥,٨٦٣,٤٨٤,٨١١	٥,٨٨٤,١٥٠,٤٦٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
<b>٦,٣١٧,٤٣٤,٢٨١</b>	<b>٥,٩٠٥,٠٣٠,٣٩٤</b>	(٣٤)	
			<b>ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
١,٣٣٨,٦١٠,٩١١	١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,١٧٤,٣٤٦,٣٨٣	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٨,٥٣٢,٨٨٧,٣٩٦	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	(١٦)	أفون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١,٠٥٦,٥١٥,٩٠٧)	(٨٨٣,٩٤٠,٥٧٦)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأوامري
.	(١,٧٦٨,٣٩٦,٣٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٦٧١,٨٩٤,٥٠٢)	(٩,٢٠٧,٨٠٩,٤٧٣)	(١٦)	أفون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٦,٣١٧,٤٣٤,٢٨١</b>	<b>٥,٩٠٥,٠٣٠,٣٩٤</b>		
			<b>معاملات غير نقدية</b>
			لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٣٤) تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

البنك المصري لتعمية الصادرات  
(مجموعة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية  
عن الفترة المالية من 1 يوليو 2018 حتى 30 سبتمبر 2018

الإجمالي	حقوق الأقلية	أرباح مستحقة	احتياطي القيمة المعادلة		احتياطي المخاطر البيئية		احتياطي المخاطر البيئية العام		إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
			استثمارات مالية متاحة للبيعه	احتياطي القيمة المعادلة	أصول آلت ملكيتها للبنك	احتياطي المخاطر البيئية	احتياطي رأسمالي	احتياطي خصص													احتياطي ختم
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	جنيه مصري	جنيه مصري	
2,778,227,840	120,427,703	887,981,900	20,592,285	18,973,824	1,03,340,193	5,049,210	38,904,096	18,648,254	121,911,235	1,440,000,000	288,000,000										
(0)		(156,900,000)							(30,000,000)												
		(3,000,000)																			
		(1,456,124)																			
(0)	1,376,224	(53,324,907)																			
		(1,228,200)																			
		(2,050,818)																			
597,107			(4,903,339)																		
(4,903,339)			4,211,688																		
4,211,688																					
199,067,401	5,399,001	194,187,400																			
(1,105,080,000)	(12,131,060)	(89,387,440)																			
2,876,599,666	118,081,492	611,197,660	19,906,604	20,242,064	1,03,340,193	20,499,234	38,904,096	20,714,754	142,135,319	1,728,000,000											
4,071,403,209	220,789,376	1,251,054,751	19,906,604	20,242,064	1,03,340,193	20,499,234	38,904,096	20,714,754	144,940,401	2,078,000,000											
(3)																					
	1,0443	(2,284,744)																			
3,791,194	78,177	3,713,017																			
(32,981,761)																					
1,009,880																					
3,009,299,401	7,935,174	244,859,277																			
2,887,235,020	228,813,106	1,057,450,751	(1,143,031)	20,242,064	1,03,340,193	20,499,234	38,904,096	20,714,754	147,214,754	2,078,000,000											

تغير الأرباح من (1) إلى (37) متضمنة لهذه القوائم المالية المجمعة وكما أعلاه.

الرسيد في أول السنة المالية  
30 سبتمبر 2018  
المحول للاحتياطي العام  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
المحول إلى الأرباح المرحلة  
صافي التغير في الأرباح المرحلة  
المحولة المرحلة - حقوق التبرع لاستثمارات مالية متاحة للبيعه  
صافي أرباح الفترة المالية  
مزايا الأرباح  
الرسيد في آخر الفترة المالية

الرسيد في أول السنة المالية  
30 سبتمبر 2017  
المحول للاحتياطي العام  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
المحول إلى الأرباح المرحلة  
صافي التغير في الأرباح المرحلة  
المحولة المرحلة - حقوق التبرع لاستثمارات مالية متاحة للبيعه  
صافي أرباح الفترة المالية  
مزايا الأرباح  
الرسيد في آخر الفترة المالية

## البنك المصري لتنمية الصادرات

( شركة مساهمة مصرية )

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

#### ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يولييه 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 اثنان وثلاثون فرعاً . وتبدأ السنة المالية للبنك في الاول من يوليو من كل عام وتنتهي في ٣٠ يونيو من العام التالي.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠١٨ .

#### ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك ، علماً بأن البنك بصدد تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية".

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 .

**ب - أسس تجميع القوائم المالية**
**ب/١ - الشركات التابعة:**

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة والمستثمر بها بطريقة غير مباشرة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.
- وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة وغير مباشرة التي للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

نسبة المساهمة %	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	٩٩,٩٩	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	شركة بينا المالية القابضة
٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٢,٨١١	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٢,٨١١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	٣٩,٥٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٥٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	شركة ايه بينا للاستثمارات العقارية
٠,٠٥	٢,٥٠٠	٠,٠٥	٢,٥٠٠	إيجيبت كابيتال العقارية
كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية ( إحدى الشركات التابعة لشركة إيجيبت كابيتال القابضة ) والتي تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.				

**-نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :**
**➤ شركة إيجيبت كابيتال القابضة :**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رأس أموالها.

**➤ الشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رأس أموالها.

**➤ شركة بينا المالية القابضة للاستثمارات المالية:**

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رأس أموالها.

➤ الشركة المصرية لضمان الصادرات:

جاء في قانون إنشاء البنك المصري لتنمية الصادرات أن من أحد أغراضه الأساسية "العمل على وضع وتنفيذ نظام لتأمين مصدري السلع الوطنية ضد المخاطر التجارية وغير التجارية التي قد يتعرضون لها لأسباب لا ترجع إلى خطأ المصدر سواء كانت تلك المخاطر ناشئة قبل تسليم السلع المتعاقد على تصديرها أو بعد تسليمها وذلك وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة البنك"، وقد أدى البنك هذه المهمة بإنشائه للشركة المصرية لضمان الصادرات عام ١٩٩٢ شركة مساهمة مصرية.

➤ شركة المصري للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة إيجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات و المنشآت السياحية المختلفة مثل القرى السياحية و الفنادق و الموتيلات وإقامة وتملك المنشآت الفندقية العائمة والقائمة بالفعل والسابق صدور تراخيص لها و المطاعم و استغلال وإدارة وبيع و تأجير هذه الوحدات جزئياً أو كلياً و تقديم كافة الخدمات اللازمة و المكتملة لهذه المنشآت و مباشرة كافة الأنشطة السياحية المذكورة أعلاه سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها و يجوز أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها من المنشآت التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها علي تحقيق غرضها في مصر وفي الخارج.

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

تأسست شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش " أوبروي الغردقة - سابقاً - شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ بناءً علي موافقة الهيئة العامة للإستثمار في ١٩ سبتمبر ١٩٩٤ تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة قرية سياحية مستوي خمس نجوم.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الأصول والالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد على أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لذلك الصافي يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.



### ب/٢ - المعاملات المستبعدة عند تجميع القوائم المالية

عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

### ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصادفي الأصول للشركة التابعة.

### ب/٤ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال مترام في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

### 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

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية 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 وللأصول/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 لصادفي الاستثمار.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين

( ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة 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 الخزائنة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزائنة بتكلفة إفتنائها 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 استثمارات عند الاعتراف الأولى.

#### 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 المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة .
  - 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 المحفوظ 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 توييب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريتها، كما لا يتم إعادة توييب أية أداة مالية نقلا 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 ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم توييبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### 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 توييب 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 المبوبة 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 توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم توييبها 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 إلى 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفتره 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبويب 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. وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك علي النحو التالي :
  ١. في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر 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 مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون 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 توييب 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 الفتره 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 تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبيد 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 تراكت 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 ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات 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 المبوبة 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 المبوبة 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 (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة 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 مُعلنة 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 بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة 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 معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

### ى - 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 المبوبة 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 للأشطة 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 المُهمش 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 وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي لأصل 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 الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفتره 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 المبيعة 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 المستهلكة

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 تحمل خسائر اضمحلال ، 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 اضمحلال 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 السنة 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 يراعى ما يلي:
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، 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 الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. 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 الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي 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 المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

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 المبوبة 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 إيجاربه 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 بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 الفتره المتوقع الاستفاده منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

#### ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص و منافع 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 مقار 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 ملاماً، 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 الفتره المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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 الإستيعادات 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 وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بالإخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف 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 الإعتراف 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

## ت - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي 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 المقدرة 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 مُقدم 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 الضمانة 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 الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية 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 السأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي 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 الأجور والمرتببات 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 إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعايا 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 نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين 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 إستحقاق 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 اللائحة 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 لاحقة 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 المالية 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 المركز المالي .

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 - الإقتراض

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 الاقتراض 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 وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

##### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

##### ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء اسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من اجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتي يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو اعادة اصدارها في فترة لاحقة يتم اضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

### غ - 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 العام الحالي.

### 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 ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة 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.

وتتطوي 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 مستوي 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 للتغيير 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 المسحوبة 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 ستاندرد آند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن 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 مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي 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 المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناتنا 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

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي 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 علي 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 علي 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 المصرح 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣/أ 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. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً 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 المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبيود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٢٠,٥٨%	٨٣,٠٦%	٢٠,٢٥%	٨٢,٥٧%	ديون جيدة
٨,٠٢%	٩,٦٩%	٧,٦٢%	١٠,١٥%	المتابعة العادية
٠,٦٠%	٢,٢٥%	٠,٩٦%	٢,٣٠%	المتابعة الخاصة
٧٠,٨٠%	٤,٩٩%	٧١,١٧%	٤,٩٨%	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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض 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 سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى 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 اضمحلال 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 أ/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 اضمحلال 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 وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

**أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:**

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 لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

**ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية**

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
ردينة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
اثنا عشر شهراً	تسعة أشهر	ستة أشهر	—	مدة التأخر في السداد
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٣	لمخصص

**أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**  
**البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي**

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢١,٣٥٦,٣٦٠,٣٧٣	٢١,١٣٧,٧١٨,٩١١	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك قبل خصم المخصص
١٥,٣٩٩,٠٤٥	٠	مشتقات مالية
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٦	استثمارات مالية - أدوات دين مستحقة ومتاحة للبيع
١,٠٤٨,٤١٣,٣٥٨	٩٦١,٢٨١,٧٢٥	أصول أخرى
٣٧,٠٣٧,١٥٢,٢٥٧	٣٤,٣١٣,٧٢٤,٣٧٢	الإجمالي

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١,٢٣١,٣٥٠,٥٩١	١,٥٤٨,٣٥٣,٨٥٨	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٦٦٩,٩٣٨,٤٦٠	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣٦٥,٩٢٤,٧٢٠	٢٠٥,٤٦٣,٤٤٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٣٦٠,٤١٤,١٠١	أوراق مقبولة الدفع
٢,٨٩٢,٠٧٨,١٢٢	٢,٧٨٤,١٦٩,٨٥٩	إجمالي

**قروض وتسهيلات**

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٢٤٢,٥٧٤,٠٣٤	١٩,٩٧٤,٩٣٥,٢٠١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١١٢,٧٩٤,١٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١	١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩	محل اضمحلال
٢١,٣٥٦,٣٦٠,٣٧٣	٢١,١٣٧,٧١٨,٩١١	الإجمالي
(١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩)	(١,٢٧١,٩١٦,١١٦)	يخصمخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٩١,٥٩٨,٣٧٥	١٩,٨٦٥,٨٠٢,٧٩٥	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 ٢٠١٨			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	أفراد	
١٧,٨٣٤,٢٥٤,٩١٢	١٧,٥٧١,٤٦٥,٨٠٧	٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	جيدة
٢,١٤٠,٦٨٠,٢٨٩	٢,١٤٠,٦٨٠,٢٨٩	٠	المتابعة العادية
١٩,٩٧٤,٩٣٥,٢٠١	١٩,٧١٢,١٤٦,٠٩٦	٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	الإجمالي

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	أفراد	
١٧,٨٧٠,١٤٤,٦٦٨	١٧,٦٢٢,٢١٥,٠٤٨	٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠	جيدة
٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٠	المتابعة العادية
٢٠,٢٤٢,٥٧٤,٠٣٤	١٩,٩٩٤,٦٤٤,٤١٤	٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠	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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٩,٥٠٨,٥١٣	٨٠,٠٥٣,٣٢٠	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢,٥٠٠,٠٠٢	٩,٣٨٠,٢٢٧	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٤,٩٩٩,٩٥٣	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١١٢,٧٩٤,١٧١	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 ١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١	١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٢,٠٦٦,٩٣٨	١٠٥,٥٢٥,٧٠٣	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 ٢٢٤,٣٦٩ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٢١٧,١٤٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ .

**٦/ أدوات دين واذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (الدوات) (دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (الدوات) (دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
٥,٥٢٧	٠	٣,٤٤٨	٠	A- إلى A+
٣,٠٥٦,٤٥٣	١١,٥٥٤,٩٩٩	٢,٩٥٥,٧٦١	٩,٢٥٥,٥١٤	قل من A-
٣,٠٦١,٩٨١	١١,٥٥٤,٩٩٩	٢,٩٥٩,٢٠٩	٩,٢٥٥,٥١٤	الإجمالي

**٧/ 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:

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			
	لوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	٠	٠	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
				قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك:
٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	٢,٥٩٤,٣٢٩	٩١,٦٩٦,٣٨٣	١٦٨,٤٩٨,٣٩٣	- قروض لأفراد
٢٠,٨٧٤,٩٢٩,٨٠٦	٣٦٨,٢٣٧	٢,٧٥٤,٦٤٨,٨٠٠	١٨,١١٩,٩١٢,٧٦٩	- قروض مؤسسات
(٧٥٨,٢٨٣)	٠	(٩٢,٩١٠)	(٦٦٥,٣٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال - لأفراد
(١,٢٧١,١٥٧,٨٣٣)	٠	(١٧٨,٣٧٣,٥٣٨)	(١,٠٩٢,٧٨٤,٢٩٥)	مخصص خسائر الاضمحلال لمؤسسات
١٩,٨٦٥,٨٠٢,٧٩٥	٢,٩٦٢,٥٦٦	٢,٦٦٧,٨٧٨,٧٣٦	١٧,١٩٤,٩١١,٤٩٤	صافي محفظة القروض
				استثمارات مالية متاحة للبيع:
٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	٠	٠	٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	- أدوات دين
				استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	٠	٠	٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	- أدوات دين
٣٢,٠٨٠,٥٢٦,٥٣١	٢,٩٦٢,٥٦٦	٢,٦٦٧,٨٧٨,٧٣٦	٢٩,٤٠٩,٦٨٥,٢٢٩	الإجمالي



### قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيهه

الإجمالي	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩,٢٥٥,٥١٥	.	٩,٢٥٥,٥١٥	.	.	أنون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢١,١٣٧,٧١٩	٦,٤٣٨,٠٢٩	٣,١٧٢,٢٤٤	١١,٣٩٢,٣٧١	١٣٥,٠٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
<b>استثمارات مالية:</b>					
٢,٩٥٩,٢٠٩	٣,٤٤٨	٢,٩٥٥,٧٦١	.	.	- أدوات بين
٣٣,٣٥٢,٤٤٣	٦,٤٤١,٤٧٧	١٥,٣٨٣,٥٢٠	١١,٣٩٢,٣٧١	١٣٥,٠٧٥	الإجمالي

### ب- خطر السوق

يقوم البنك على إتباع 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 لغير 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 الأسلوب 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.

#### - اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج

اختبارات 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.

### 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 بالبنك.

### ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها.

### د- 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 الاستثمارية 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 وإداعها 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 ١١,٨٧٥% ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

### الشريحة الأولى:

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

يتم تكوين الدعامة التحوطية من الأرباح السنوية للبنك كدعامة إضافية مستقلة لرأس المال الأساسي المستمر ضمن الشريحة الأولى بالاقاعدة الرأسمالية للبنك وبالتالي إلى إجمالي المعيار، والأصل أن يتم تكوين الدعامة التحوطية من الأرباح السنوية إلا أنه يسمح بالتكوين حال توافر مكونات برأس المال الاساسي تفي بذلك.

### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها 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، يراعي 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% مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

**وفقا لمقررات بازل II**
**القيمة بالآلاف جنيه**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٥٣٢,٨١٥	٤,٤٩٠,٥٢٩	رأس المال
		<b>الشريحة الأولى:</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٣٧١,٧٩٦	٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	٢٧١,٢٣٠	لحفظ مخاطر معيار IFRS ٩
٤٠٨,٨٣٢	٨١٨,٧٥٣	الإرباح المحتجزة
٢,١٧٦,٩١٤	٢,٦٨١,٣٩٧	قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة الـ ٤.٥%
٤١٥,٨٨٩	٦٠٧,٩٨٩	لدعامة لتحوطية لمتلحة من ففض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (ن وجد)
٠	٠	قيمة لعجز في لدعامة التحوطية الواجب تكوينه (-)
٥٠١,٩٤١	٠	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	٥٩	حقوق الأقلية
(١١٥,٨٦٤)	(١٣٧,٦٣٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,١٦٥,٩٩٤	٤,١٣٠,٢٩٩	إجمالي الشريحة الأولى
		<b>الشريحة الثانية (رأس لعمال المساند):</b>
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٥,٤١٨	٢٢,٣٥٢	٤٥% من احتياطي ففوق ترجة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٥٧٨	٠	٤٥% من احتياطي لقيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٣٧,٨٤٨	٣٣٨,١١٢	مخصص خسفر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
(١٠,١٢١)	(١٠,٣٣١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٣٦٦,٨٢١	٣٦٠,٢٣٠	إجمالي الشريحة الثانية
		<b>الإصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٢٧,٠٢٧,٨٠٩	٢٧,٠٤٩,٢٣٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٤,١١٦,٥٦٢	٣,٣٠٠,١٧٨	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن لحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٨٧,٢١٢	١١٩,٤٢٤	إجمالي مخاطر السوق
١,٩٣٩,٥٦١	١,٩٥٧,٢٥٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٣,٢٧١,١٤٤	٣٢,٤٢٦,٠٨٨	إجمالي
<b>١٣,٦٢%</b>	<b>١٣,٨٥%</b>	معير كفاية رأس المال (%) (مع الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) *

- بناءا على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.
- \* تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

### ٥- الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل 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% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

القيمة بالآلاف جنيه	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٨١٨,٧٥٣	الأرباح المحتجزة
٠	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	حقوق الأقلية
(١٣٧,٦٣٣)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٤,١٣٠,٢٩٩	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
	<b>التعرضات داخل وخارج الميزانية:</b>
٤٣,١٩٩,٦٩٤	إجمالي لتعرضات داخل ميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٣٨٦,٥٣٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٦,٥٨٦,٢٢٦	<b>إجمالي لتعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٨,٨٧%	<b>نسبة لرافعة المالية (%)</b>

### 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 الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل.

#### 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.

### 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

إذا 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.

### 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:**

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٧</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		<b>عقد قروض والإيرادات المشابهة من:</b>
٥٢١,١٥٨,٦١٥	٦٩٧,٩٤٩,١٠٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧٧,٧٢٥,٦١٣	٢٧٦,٠٣١,٩٥٥	أذون الخزانة
١٤٨,٣٤٠,٨٦٤	١١١,٦٧٩,٥٤٥	سندات الخزانة
٤٨١,٧٥٧	١٢٤,٩١٩	سندات الشركات
١٦٥,١٨٨,١٧٠	١٧٥,٣٢٣,٥٠٢	ودائع وحسابات جارية وشهادات
٢,٠٦٤,٠٨٤	٧,٧٣٤,٢٠٩	أخرى
١,٠١٤,٩٥٩,١٠٤	١,٢٦٨,٨٤٣,٢٣٤	<b>الإجمالي</b>
		<b>تكلفة لودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		<b>ودائع وحسابات جارية:</b>
(٢٨,٦٦٠,٧٧٤)	(٧٦,٦٩٢,٦٠٩)	للبنوك
(٦٧٥,٨٥٨,٠٩٨)	(٧٥٠,٢٧٣,٧٩٨)	للعملاء
(٨,٤٣٥,٧٣٨)	(١٩,٣٥٣,٦٥٢)	قروض أخرى
(٤,٦٦٤)	(٢٠٩,٤٤٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧١٢,٩٥٩,٢٧٣)	(٨٤٦,٥٢٩,٤٩٨)	<b>الإجمالي</b>
٣٠١,٩٩٩,٨٣١	٤٢٢,٣١٣,٧٣٦	<b>الصافي</b>

**٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات:**

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٧</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
٧٨,٧٨٠,٣٢٩	٨٢,٥١٣,٨١٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٢,٨٣٦	٦٢,٧٩٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤,٩٧٦,٩٣٩	١٣,٠٢٤,٥٠٠	أتعاب أخرى
٨٣,٨٧٠,١٠٥	٩٥,٦٠١,١٠٧	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات:</b>
(١١,٧٦٤,٨١٧)	(١١,١٩٣,٠٠٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١١,٧٦٤,٨١٧)	(١١,١٩٣,٠٠٨)	<b>الإجمالي</b>
٧٢,١٠٥,٢٨٨	٨٤,٤٠٨,٠٩٩	<b>الصافي</b>

**٧. توزيعات أرباح:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,١١٠,٤٥٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,١١٠,٤٥٧	الإجمالي

**٨. صافي دخل المتاجرة :**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,١١٣,٦٦٧	٥,٠٦٦,٢٠٩	أرباح لتعامل في العملات الأجنبية
(١,٤٨٦,٦٠٨)	(١٥,٣٩٨,٩٤٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
(٦٧٠)	٠	أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
(٩٥,١٠٦)	٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢٥١,٦٨٩	١١٦,١٤١	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢,٥١٨,٧٨٨	٤٦٣,٣٥٤	أرباح فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٣,٣٠١,٧٦١	(٩,٧٥٣,٢٣٥)	الإجمالي

**٩. (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	الإجمالي



**١٠. مصروفات إدارية:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦٠,٦٩٦,٠٨٦)	(٧٧,١٦٦,٢٥٥)	أجور ومرتببات
(٢,٣٣٢,٢٠٩)	(٣,٤٢٤,٠٧٩)	تأمينات اجتماعية
(٤,٨٠٤,٤٨٤)	(٥,٣٠٤,٧٩٥)	نظم الاشتراكات المحددة
(٩,١٨٥,٩١٤)	(١٨,٦٨٤,١٨٢)	نظم المزايا المحددة
(١١,٧٦٧,٧٩٩)	(٣٠,٤٧٧,٦٩٤)	مصروفات العمليات
(١,٩٥٩,٧٢٨)	(٤,٣٢٤,٢٠٥)	مصروفات الاتصالات
(٢,٧٧٤,٠١٤)	(١٠,٣٤٨,٤٦٧)	مصروفات الاعمال
(٦٣٣,٣٢٣)	(١,٢٤٧,٣٩٥)	مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(١٢,١٩٦,١٧٣)	(٢٤,٦١١,٩٠٢)	مصروفات الخدمات
(٩,٠٨٣,٣٣٦)	(١٦,٧٥٩,٩٣٧)	مصروفات اهلاك الاصول
(١١٥,٤٣٣,٠٦٦)	(١٩٢,٣٤٨,٩١٠)	الاجملى

**١١. إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٢٧٢,٩٨٦	٦,٨١٦,٧٤٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٤٣٦,٢٥٤	١٤,١٨٥,٨٣٩	إيرادات تكس وسويفت و بريد ومطبوعات وتصوير
١٥,٨٠٠	٢١,٦٠٠	إيرادات خدمات قانونية
(٧,٥٦٦,٧٣٥)	(١٩,٥٥٦,٦٩٤)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٩٠١,٠٣٤	١٢٢,٩١٨,٠٣٩	أرباح رأسمالية
٣,٤٤٤,٨٠٤	٤,٤٧٩,٢٧٧	إيرادات متنوعة
(١,٣٣٠,٣٥٩)	(٢٧١,٠٥٤)	مصروفات متنوعة
٢٨,١٧٣,٧٨٣	١٢٨,٥٩٣,٧٥٤	الاجملى

**١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٤,١٧٨,٢١٣	٣٣٥,٨١١,٩١١	نقدية
١,٩٦٣,٨٧٧,٥٢٥	٨٨٣,٩٤٠,٥٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٠	شيكات مشتراه
٢,٣٣٥,٠٥٥,٧٣٨	١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	الإجمالي

**١٣. أرصدة لدى البنوك:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٧,٧٤٣,٦٧٩	٣٢٩,٠١٦,٥٧٩	حسابات جارية
٥,٣٢٠,٠٦٦,٢٦٥	٦,٩٦٠,٨٩٣,١٠٦	ودائع
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	الإجمالي
٤,٣٧١,٢٦٦,٨٤٩	٥,٩٦٨,٦٣٨,٥٢٨	البنك المركزي
١٩٢,٥٧٦,٩٢٣	٢٤٢,٧٦٩,٣٧٦	بنوك محلية
٩٢٣,٩٦٦,١٧٣	١,٠٧٨,٥٠١,٧٨١	بنوك خارجية
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	الإجمالي
١٦٧,٧٤٣,٦٧٩	٣٢٩,٠١٦,٥٧٩	أرصدة بدون عائد
٥,٣٢٠,٠٦٦,٢٦٥	٦,٩٦٠,٨٩٣,١٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	الإجمالي
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	أرصدة متداولة
٥,٤٨٧,٨٠٩,٩٤٤	٧,٢٨٩,٩٠٩,٦٨٥	الإجمالي

**١٤. أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	الإجمالي
		وتتمثل أدون الخزانة في:
٦١,٥٢٥,٠٠٠	٤٧,٨٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤١٨,٩٢٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٢٤٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٨٨,٦٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٢٣٤,٦٥٠,٤٤٢	٨,٢٩٦,٩٧٩,٢٧٤	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,٩٦٣,٧٢٥,٤٤٢	٩,٦١٣,٤٢٩,٢٧٤	الإجمالي
(٣٩٣,٦٦٩,٢١٢,٠٨)	(٣٣٨,٦٣٧,٥٧٩)	يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
١١,٥٧٠,٠٥٦,٢٣٠	٩,٢٧٤,٧٩١,٦٩٥	إجمالي
		ليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(١٩,٢٧٧,١٢٥)	أدون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٢٥٥,٥١٤,٥٧٠	لصافي

\* ضمن بند أدون الخزانة مبلغ ٢٢٤٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١٦٧٢٢٥٠٠٠٠ جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

**١٥. أصول مالية بغرض المتاجرة :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		وثائق صناديق الاستثمار:
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٣٧,٢٥٧,٢٤٢	صندوق الاستثمار ذو العائد اليومي التراكمي
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٣٧,٢٥٧,٢٤٢	الاجمالي

**١٦. قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩١,٠٢١,٣٩٣	٧٥,٥٦٤,٥٠٣	اوراق تجارية مضمومة
٢١,٠٦٤,٤٩٣,٠١٧	٢٠,٩٦٤,٠٥٠,٣٩٦	قروض للعملاء
٨٩,٤٨٣,٧٢٠	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	قروض للبنوك
١١,٣٦٢,٢٤٣	٨,٥٣١,٥١٣	مدينو شراء اصول آلت ملكيتها
٢١,٣٥٦,٣٦٠,٣٧٣	٢١,١٣٧,٧١٨,٩١١	الاجملي
(١,٢٦٣,٨٨٥,٠٥٩)	(١,٢٧١,٠٣٧,٥٤٨)	بخصم ومخصص خسائر الإضمحلال للعملاء
(٨٧٦,٩٤٠)	(٨٧٨,٥٦٨)	بخصم ومخصص خسائر الإضمحلال للبنوك
٢٠,٠٩١,٥٩٨,٣٧٥	١٩,٨٦٥,٨٠٢,٧٩٥	الصافي

**مخصص خسائر الإضمحلال:**

(القيمة بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
اجملي	منتظم	غير منتظم	اجملي	منتظم	غير منتظم	
١,٢٦١,٦٣٢,٤٩٤	٦٣٨,٥٥٤,١٧٥	٦٢٣,٠٧٨,٣١٩	١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٣٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	رصيد لمخصص في أول السنة المالية
٦٨,٦٣٥,٤٤٧	٠	٦٨,٦٣٥,٤٤٧	١١,٧٣٠,٥٠٠	١١,٧٣٠,٥٠٠	٠	لمكون خلال الفترة المالية
٢,١٠٠,٣٢٥	٢,١٠٠,٣٢٥	٠	٦٤١,٧٠٠	٦٤١,٧٠٠	٠	منحولات من قروض سبق اعدامها وتسويتها
(٨,١٣٠,١٤٦)	(٣٠٨,٦٧٢,٢٥١)	٣٠٠,٥٤٢,١٠٥	(١,٣١٧,٣٣١)	(٨,١٤٩,٨١٧)	١,٨٣٢,٤٨٦	اعادة التوييب بين المخصصات
(٥,٥٤٠,٧٥٩)	(٣٧٦,٠١٣)	(٥,١٦٤,٧٤٦)	١,٠٩٩,٢٤٨	٢٣٢,٨٦٨	٨٦٦,٣٨٠	فروق اعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	٠	(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	٠	٠	٠	لمستظم من المخصص
١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٣٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	١,٢٧١,٩١٦,١١٦	٣٣٦,٠٦١,٤٨٧	٩٣٥,٨٥٤,٦٢٨	رصيد لمخصص في آخر الفترة المالية

## ١٧. المشتقات المالية :

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أى عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإئتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء إلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الإئتمان القوائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward إرتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً.

- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو فى غير صالحه (إلتزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية.

**١٨. استثمارات مالية**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>استثمارات مالية متاحة للبيع:</b>
		<b>أدوات دين - بقيمة العادلة:</b>
٩٣٧,١٩٠,٦٣١	٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	مدرجة في السوق
		<b>أدوات حقوق ملكية - بقيمة العادلة:</b>
٥٢٤,٨٠٠,٥٩٢	٤٧١,٩١٢,٩٢٠	غير مدرجة في السوق
١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	١,٤٢٨,٩١٩,١٢٢	<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>
		<b>أدوات دين - بتكلفة المستهلكة:</b>
٢,١٢٤,٧٨٩,٩٧١	٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	مدرجة في السوق
		<b>شهادات استثمار:</b>
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
		<b>وثائق صناديق الاستثمار:</b>
١٥,٠٠٠,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٧٧	وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	٢,٠٦٢,٢٠٣,٠٤٠	<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b>
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٣,٤٩١,١٢٢,١٦٢	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	أرصدة متداولة
٥٨٤,٨٠٠,٦٦٩	٥٣١,٩١٢,٩٩٦	أرصدة غير متداولة
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٣,٤٩١,١٢٢,١٦٢	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	<b>أدوات دين ذات عائد ثابت</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	<b>الإجمالي</b>

\* - 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 الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت القيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ١,٦٥٠,٤١٠,٠٨٥ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- بتاريخ ٢٠١٦/١١/٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات شركات) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٥٤,٤٥٨,١٣٣ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها :  
(القيمة بالجنيه المصري)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٩١٠,٩١٠,٣١٥	١,٩٩٨,٧٥٥,٢٤٤	سندات حكومية
٣,٤٤٧,٧١٨	٣,٤٤٧,٧١٨	سندات شركات

- تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيُعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ - ٦٧,٥٠٠,٣٤٧ جم .



## (القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	البيان
٥,٢٣٨,٨٣٤,١١٢	٣,٤٠٩,٧١٧,٥٨٢	١,٨٢٩,١١٦,٥٣٠	لرصيد في أول السنة المالية (٢٠١٧/٠٧/٠١)
٢١٩,٠٣٧,٧١٠	٧,٨٢٨,٠٤٨	٢١١,٢٠٩,٦٦٢	إضافات
(١,٧٦٣,٧٤٨,٥٣٦)	(١,٢٣٨,٦١١,٣٦٨)	(٥٢٥,١٣٧,١٦٨)	استبعادات (بيع/استرداد)
١٨,١١٩,٩٩١	٠	١٨,١١٩,٩٩١	لتغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
(٩,٤٧٠,٨٢٦)	٠	(٩,٤٧٠,٨٢٦)	فروق تقسيم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٧,٦٧٢,٧٤٥	٥,٨٥٥,٧٨٧	٢١,٨١٦,٩٥٨	أرباح (خسائر) لتغير في القيمة العاللة
(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)	٠	(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)	عبء خسائر الاضمحلال
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	لرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٨/٠٦/٣٠)
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	لرصيد في أول السنة المالية (٢٠١٨/٠٧/٠١)
٥٢,٠١٨,٧٤٦	١,٣٠٨,٣١٩	٥٠,٧١٠,٤٢٧	إضافات
(١٣٤,٣١١,١٩٦)	(١٢٥,٦٨٠,٠٦٥)	(٨,٦٣١,١٣١)	استبعادات (بيع/استرداد)
١,٢٢٤,٠١٥	٠	١,٢٢٤,٠١٥	لتغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
٨٦٧,٢٩٧	٠	٨٦٧,٢٩٧	فروق تقسيم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٦,١٦٨,٠٤١)	١,٧٨٤,٧٣٨	(٢٧,٩٥٢,٧٧٩)	أرباح (خسائر) لتغير في القيمة العاللة
(٤٩,٢٨٩,٩٣١)	٠	(٤٩,٢٨٩,٩٣١)	عبء خسائر الاضمحلال
٣,٤٩١,١٢٢,١٦٢	٢,٠٦٢,٢٠٣,٠٤٠	١,٤٢٨,٩١٩,١٢٢	لرصيد في آخر الفترة المالية (٢٠١٨/٩/٣٠)

**أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥٠)	١,٠٩٣,٨٥٦	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٧,٦٤٨,٦٠١)	(٤٩,٢٨٩,٩٣١)	(خسائر) اضمحلال انوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٤٤٥,٩١٩	١,٣٧٠,٧٨٦	ارباح بيع انون خزانة
(١٦,٢٠٣,١٣٢)	(٤٦,٨٢٥,٢٨٩)	الاجمالي

**١٩ . استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة:**

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
%	جنيه مصري	%	جنيه مصري	
%٢٨,٩٤	٦,٨٧٥,٠٠٠	%٢٨,٩٤	٦,٨٧٥,٠٠٠	شركة فيلة للفنادق العائمة
	٦,٨٧٥,٠٠٠		٦,٨٧٥,٠٠٠	الاجمالي

- شركة فيلة للفنادق العائمة هي إحدى الشركات الشقيقة لشركة ايجيبت كابيتال القابضة ، ولا يتم تجميعها نظرا لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة من الصور التي تتطلبها أسس تجميع القوائم المالية.

**٢٠ . أصول غير ملموسة :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨,٧٠٨,٧٧٩	٣٩,٨٠٦,٢٠٢	لقيمة للفترة في اول السنة المالية
١,٠٩٧,٤٢٣	٥,٢٩٨,٣٥٨	الاضافات
٠	(٣,٥٨٤)	الاستبعادات
٣٩,٨٠٦,٢٠٢	٤٥,١٠٠,٩٧٦	صافي لقيمة الدفترية اخر الفترة المالية
٣٣,٦٤٣,٤٩٢	٣٥,٩٥٦,١٣٠	مجمع الاستهلاك اول السنة
٢,٣١٢,٦٣٨	٩٧٦,٨٣٠	استهلاك الفترة
٣٥,٩٥٦,١٣٠	٣٦,٩٣٢,٩٦٠	مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية
٣,٨٥٠,٠٧٢	٨,١٦٨,٠١٦	صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة في اخر الفترة المالية

**٢١. أصول أخرى :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩٠,٢٥٨,٤٤٧	٣٩٠,٥٠٩,٤١٤	عوائد مستحقة
٢٨,٧١٠,٩٠٥	٣٥,٢٤٧,٠٢٨	مصروفات مقدمة
٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	٢٢٣,٣١٠,٣١٣	دفعات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣,٣٧٧,٣٩٢	٤٣,٣٧٧,٣٩٢	أصول آت ملكيتها للبنك (بالصافي) *
١,٩٢٩,٤٢٦	٥,٤٤٧,٤٥١	تأمينات وعهد
١٥٠,٤٣٧,٩٨٩	٢٣٨,٥٣٣,١٦٣	أصول تحت التسوية
٨,٢٢٩,٨٥٢	٨,٢٣٠,١٠٢	أصول تحت التسوية - ضمانات
٦,٦٢١,٢٧٢	٩,٦٢٩,٤٧٢	عوامل تحت التحصيل
٧٦٤,٥٠٥	٦٣٨,٥١٤	استهلاك سندات
٨,٧٤٤,٠٥٤	٦,٣٥٨,٨٧٦	عملاء التخصيم
١,٠٤٨,٤١٣,٣٥٨	٩٦١,٢٨١,٧٢٥	الإجمالي

ويتمثل بند عوائد مستحقة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٨,٢٩٢,٤٥٠	١٨٠,٠٩٥,٥٠٤	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
١١٠,٥٤٣,٠٤٨	٨١,٣٧١,٩١٥	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
١٣١,٤٢٢,٩٤٩	١٢٩,٠٤١,٩٩٤	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٩٠,٢٥٨,٤٤٧	٣٩٠,٥٠٩,٤١٤	الإجمالي

ويتمثل بند دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٤,١٢١,٨٩٣	٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٣٧٥,٩١١	٢٧,٠٥٦,٥٩٢	الإضافات خلال الفترة
(٣١,١٥٨,٢٨٨)	(٢١٣,٠٨٥,٧٩٥)	لمحول إلى الأصول الثابتة
٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	٢٢٣,٣١٠,٣١٣	الرصيد في نهاية الفترة

\* تثبت الأصول التي آت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي آت 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 للأبوة عند تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي 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 في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض 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 الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإقرار بخسائر الإضمحلال هذه، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في 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، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

## 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	مبني جنيه	أراضي جنيه	
٧٧٥,٦٨٧,٦٢٥	٣٣,٨٦٥,٧١٨	٣٥,٠٠٣,٧٦٧	٣٨,٣٦٧,٩٣٩	١٧٤,٣٥٣,٩٠٨	٨,٧٠٢,٥١١	٨٣,٦٤٥,٣٧٨	٢٨٧,١٠٥,٣٤٢	١١٤,٦٤٣,٠٦٢	التكلفة في أول السنة المالية (٣)
٢١٩,٥٢٦,٥٨٢	٥٠٣,٦٦٧	٩٠٧,٨٤٥	١٤,٩٨٠,٦٥٦	١١٥,٩١٣,١٩٣	١,٠٣٦,٨١٣	١٢,٧٨٤,٥١٢	٧٣,٣٩٩,٨٩٦	.	الإضافات خلال الفترة
(٥١,٧٧٨,١٣٦)	(٣٧٠,١٧٨)	(٦٦٧,٥٢٥)	(٩٩,٦٤٢)	(٢٢,٠٢٦,٣٩١)	٠	(١١٣,١٠١)	(٢٧,١٩١,١٥١)	(١,٣١٠,١٤٩)	الإستبعادات خلال الفترة
٩٤٣,٤٣٦,٠٧٠	٣٣,٩٩٩,٢٠٧	٣٥,٢٤٤,٠٨٧	٥٣,٢٤٨,٩٥٣	٦٦٨,٢٤٠,٧١٠	٩,٧٣٩,٣٢٥	٩٦,٣١٦,٧٨٨	٣٣٣,٣١٤,٠٨٧	١١٣,٣٣٢,٩١٣	التكلفة في آخر الفترة المالية (١)
٣٦١,٩٥٥,٠١٥	٢٤,٢١١,٥٠٥	٢٠,٧٧٧,٤٩٧	٣٠,٣٥٢,٩٢٩	١٣٥,١٢٢,٣١٨	٧,٦٣٨,٥٨٨	٦٢,٣١٩,١٨٠	٨١,٥٣٢,٩٩٩	.	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
١٥,٨١٤,٣٠٨	٤٠١,٠٢٨	٥٩٧,٩٨٣	٦٦٤,٣٤٠	٧,٩٤٨,٣٤٥	١٢٩,١١٠	٣,٩١١,١٧٦	٢,١٦٢,٣٢٥	.	إهلاك السنة الفترة
(٣٤,٥٦٣,٧٦٢)	(١١٣,٩٠٥)	(٥٦٠,٩٦٩)	(٧٨,٣٧٨)	(٢٠,٥٢١,٧٤٤)	٠	(٤٥,٠٢٤)	(١٣,٢٤٣,٧٤٢)	.	مجمع إهلاك الإستبعادات
٣٤٣,٢٠٥,٥٦٠	٢٤,٤٩٨,٦٢٨	٢٠,٨١٤,٥١١	٣٠,٩٣٨,٨٩٠	١٢٢,٥٤٨,٩١٨	٧,٧٦٧,٦٩٨	٦٦,١٨٥,٣٣٣	٧٠,٤٥١,٥٨٢	.	مجمع الإهلاك في آخر الفترة (٢)
٦٠٠,٢٣٠,٥١١	٩,٥٠٠,٥٧٩	١٤,٤٢٩,٥٧٦	٢٢,٣١٠,٠٦٣	١٤٥,٦٩١,٧٩١	١,٩٧١,٦٢٧	٣٠,١٣١,٤٥٦	٢٦٢,٨٦٢,٥٠٥	١١٣,٣٣٢,٩١٣	صافي الأصول في آخر الفترة (٢-١)
٤١٣,٧٣٢,٦١٠	٩,٦٥٤,٢١٣	١٤,٢٢٦,٢٧٠	٨,٠١٥,٠١١	٣٩,٢٣١,٥٨٩	١,٠٦٣,٩٢٤	٢١,٣٢٦,١٩٧	٢٠٥,٥٧٢,٣٤٤	١١٤,٦٤٣,٠٦٢	صافي الأصول في أول السنة المالية (٣-٤)

**٢٣. استثمارات عقارية :**

تتمثل الاستثمارات العقارية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	قيمة لفترة في اول السنة المالية
٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	القيمة لفترة اخر الفترة المالية
٢,٨٣٨,٥٣١	٢,٩٤٠,٨٤٥	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
١٠٢,٣١٣	٢٥,٧٨٩	اهلاك الفترة المالية
٢,٩٤٠,٨٤٥	٢,٩٦٦,٦٣٤	مجمع الاهلاك في اخر السنة المالية
٣٠٤,٨٤٩,٣١١	٣٠٤,٨٢٣,٥٢٢	صافي الاستثمارات العقارية في اخر 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. لأعترف 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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٥٦٨,١٢٣	٤,٥٦٨,١٢٣	ضرائب مؤجلة - مخصص لالتزامات عرضية
٩٨٧,١٩٩	١,٠٠١,٠٤٨	ضرائب مؤجلة مخصصات أخرى
٨,٧٨٢,٧٨٤	٨,٧٧٧,١٧٦	الأثر لضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
١٤,٣٣٨,١٠٦	١٤,٣٤٦,٣٤٧	الإجمالي

**٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٤٠٣	٨,٤٥٧,٨٧٦	حسابات جارية
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٩١٣,٢٣٧,٦٩٠	ودائع
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	
٢,٥١١,٠٥٧,٢٥١	٦١٤,٩٨٧,٢٠٧	بنوك محلية
٢٢٤,٢٣٤,٣٠٦	٣٠٦,٧٠٨,٣٦٠	بنوك خارجية
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	
٢٨,٤٠٣	٨,٤٥٧,٨٧٦	أرصدة بدون عائد
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٩١٣,٢٣٧,٦٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	أرصدة متداولة
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢١,٦٩٥,٥٦٧	الاجمالي

**٢٦. ودائع العملاء :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٣٨,٨٣٢,٩٩١	١٣,٨٥٢,٤٢٤,٥٩٤	ودائع تحت الطلب
١٥,٠٦٤,٢٢٤,٤٩٤	١٤,٤٤١,٢٨٠,١٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠٤٨,٧٣٧,٧٤٢	٥,٢٢٦,٠١٨,٢٢٨	ودائع التوفير وشهادات الادخار
٨٦١,٢١٢,٣٢٥	٧٦٢,٦٧٧,٥٣٤	ودائع أخرى
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٣٤,٢٨٢,٤٠٠,٤٩٧	الاجمالي

**٢٧. أدوات دين مصدرة :**

قامت الشركة المصرية لضمان الصادرات بإصدار سندات بمبلغ خمسون مليون جنيه وإكتتب بنك الإستثمار القومي فى هذه السندات بالكامل عند التأسيس بعائد سنوى مقداره ٥% وتستهلك هذه السندات عند نهاية الشركة بعد الوفاء بالتزاماتها.

**٢٨. قروض أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	معدل العائد	تاريخ الاستحقاق	
جنيه مصري	جنيه مصري	(%)		
٢٦٨,٣١٧,٠٠٠	٢٦٨,٧١٧,٥٠٠	٥,١٢%	٣٠ نوفمبر ٢٠١٨	قرض بنك الشركة العربية للاستثمار
٤٤٧,١٩٥,٠٠٠	٤٠٩,٤٥٦,٥٣٥	٣,٥٧%	٣٠ أغسطس ٢٠١٩	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٣٥٦,٩٤٤,٤٤٤	٢٥٣,٩٤٤,٤٤٤	٤,٤٢%	٢٦ أبريل ٢٠٢٢	قرض برنامج التنمية الزراعية
٥٢٠,١٨٩,١٤٩	٤٧٠,٥١٥,٩٨٣	٣,٢١%	١٥ مارس ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٨٢٥,٣٨٣	٣,٨٨٦,٣٨٣	٠,٧٥%	١٣ فبراير ٢٠٢٠	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
.	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	٥,٤٥%	١٥ مارس ٢٠٢٥	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
١٧٨,٨٧٨,٠٠٠	١٧٩,١٤٥,٠٠٠	٥,٧٥%	٥ يناير ٢٠٢٥	قرض صندوق سند
١٢٢,١٩٧,٠٠٠	١٤٣,٨٧٢,٠٠٠	٣,٠٠%	١ أبريل ٢٠٢٢	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٨١٩,١١٠,٣٤٥			<b>الاجملي</b>
٧١٥,٥١٢,٠٠٠	٦٧٨,١٧٤,٠٣٥			أرصدة متداولة
١,١٨٣,٠٣٣,٩٧٧	١,١٤٠,٩٣٦,٣١٠			أرصدة غير متداولة
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٨١٩,١١٠,٣٤٥			<b>الاجملي</b>

**٢٩. التزامات أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٧,٤٠٣,٩٩٤	٢٦١,٧٥٢,٨٢٠	عوائد مستحقة
٦,٧٧٦,٥٧٤	٣,٨١٨,٢٣١	إيرادات مقدّمة
٤٣٢,٢٣١,٥٧٠	٤٣٨,٦٧٥,٨٣٩	مصروفات مستحقة
٥١,٨٤٤,٨٦٣	٤٤,٦٤٣,٤٤٥	ضرائب وتأمينات مستحقة
١٦٤,٠٠٥,٥٢٥	١٩٣,٠١٧,٥٠٣	خصوم تحت التسوية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	دائنو توزيعات
٩١٢,٤٦٢,٥٢٦	٩٤٢,١٠٧,٨٣٧	<b>الاجملي</b>



**٣٠. مخصصات أخرى :**

لرصيد في آخر لسنة المالية	المستخدم من المخصص	محول من / إلى مصادر أخرى	ردعبي مخصص انتظر لفرض منه	إعادة التويب بين المخصصات	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	لمكون خلال السنة لمالية	لرصيد في أول لسنة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩,٦٦٢,٨٣٧	(٧٧٤)	٠	٠	٠	٠	١٩,٥٥٦,٦٩٥	٨٠,١٠٦,٩١٦	مخصص مطالبات محتملة
٢٩,٩٨٦,٩٢٦	٠	٠	٠	٦,٣١٧,٣٣١	٣٠,٦٧٨	٠	٢٣,٦٣٨,٩١٨	مخصص لتزامات عرضية
٣١,٩٩١,٠٧٦	٠	٠	(٢,٨٨٦,٧٣٦)	٠	٦,٦٤٢	٢,٥٤١,٦٢٧	٣٢,٣٢٩,٥٤٣	لمخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات
١٦١,٦٤٠,٨٣٨	(٧٧٤)	٠	(٢,٨٨٦,٧٣٦)	٦,٣١٧,٣٣١	٣٧,٣١٩	٢٢,٠٩٨,٣٢٢	١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	الإجمالي

لرصيد في آخر لسنة المالية	المستخدم من المخصص	محول من / إلى مصادر أخرى	ردعبي مخصص انتظر لفرض منه	إعادة التويب بين المخصصات	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	لمكون خلال السنة لمالية	لرصيد في أول لسنة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠,١٠٦,٩١٦	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	٠	٠	٠	٠	٢٥,٦٣٤,٦٦٦	٧٤,٧١٥,٠٣٢	مخصص مطالبات محتملة
٢٣,٦٣٨,٩١٨	٠	٠	٠	٨,١٣٠,١٤٦	(٦٢,٥١٦)	٠	١٥,٥٧١,٢٨٨	مخصص لتزامات عرضية
٣٢,٣٢٩,٥٤٣	٠	٠	(٢,٨٥٥,٢٨١)	٠	(٤٠,٠٤٦)	٣,٢٣٤,١٠٢	٣١,٩٩٠,٧٦٧	لمخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات
١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	٠	(٢,٨٥٥,٢٨١)	٨,١٣٠,١٤٦	(١٠٢,٥٦٢)	٢٨,٨٦٨,٧٦٨	١٢٢,٢٧٧,٠٨٧	الإجمالي

- بند مخصص مطالبات محتملة يشمل مخصص القضايا ومخصص الضرائب لمواجهة أية مطالبات محتملة.
- بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة.
- يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها.

### ٣١. التزامات ضريبية مؤجلة :

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١,٠٥٨,٩٠١)	(٣,٠٠٢,١٠١)	الفرق الضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
٢٢,٠٦٥,٦٣٠	٢٢,٠٦٥,٦٣٠	ضرائب مؤجلة - فروق القيمة العادلة الناتجة عن تقييم الإستثمارات المالية المتلحة للبيع بالعملة الأجنبية
٢١,٠٠٦,٧٢٩	١٩,٠٦٣,٥٣٠	الإجمالي

### ٣٢. التزامات مزايا التقاعد :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		لتزامات مدرجة بالميزانية عن :
		لمزايا العلاجية بعد التقاعد
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	لمبلغ لمعترف بها في قائمة الدخل :
		لمزايا العلاجية بعد التقاعد
٥,١٧٨,٩٣٤	٥٣٣,٧٦٣	

### ٣٣. رأس المال والاحتياطيات :

#### (أ) رأس المال :

- بلغ رأس المال المرخص به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ موزع على ٢٧٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات.

#### (ب) الاحتياطيات :

تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	لحياطي المخاطر البنكية العام (١)
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٢٤٢,٠٦٤	لحياطي المخاطر البنكية- أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
١٤٤,٩٤٠,٤٥٠	١٤٧,٢١٤,٧٥٢	لحياطي قانوني (٣)
٢٠,٧٦٤,٧٥٤	٢٠,٧٦٤,٧٥٤	احتياطي عام
٣٣,٢٩٢,٤١٨	٣١٠,٦٥٧	لحياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (٤)
(١٣,٣٨٤,٠٦٨)	(١١,٧٧٤,١٨٨)	لضريبة المؤجلة - فروق لقيمة لعائلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٨,٩٠٤,٠٩٦	٣٨,٩٠٤,٠٩٦	احتياطي خاص
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٠,٤٩٩,٣٣٤	لحياطي رأسمالي (٥)
٣٧١,٥٩٩,٢٤١	٣٤٢,٥٠١,٦٦٢	الإجمالي

#### ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية.

#### ٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون 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 خلال فترة احتفاظ البنك بها.

#### ٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة الى الاقتطاع.

#### ٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع:

يمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

#### ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة وأرباح بيع أصول آلت ملكيتها وفاء لديون .

### ٣٤. النقدية وما في حكمها:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٢,٠٩٥,٠٠٤	٣٣٥,٨١١,٩١١	قدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,١٧٤,٣٤٦,٣٨٣	٥,٥٢١,٥١٣,٣٨٥	أرصدة لدى البنوك
٨٦٠,٩٩٢,٨٩٤	٤٧,٧٠٥,٠٩٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣١٧,٤٣٤,٢٨١	٥,٩٠٥,٠٣٠,٣٩٤	الإجمالي

### ٣٥. التزامات عرضية وارتباطات:

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ 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 ٢٠٣,١٠٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي:

القيمة بالآلاف جنيه

المتقى ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
١٥٣,١٠٥	٤٨٨,٢٨٨	٦٤١,٣٩٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩,٩٩٥	٢٤٩,٩٧٥	٢٩٩,٩٧٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٢٠٣,١٠٠	٧٣٨,٢٦٣	٩٤١,٣٦٢	

#### (ج) ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣١,٣٥٠,٥٩١	١,٥٤٨,٣٥٣,٨٥٨	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٦٦٩,٩٣٨,٤٦٠	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣٦٥,٩٢٤,٧٢٠	٢٠٥,٤٦٣,٤٤٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٣٦٠,٤١٤,١٠١	أوراق مقبولة الدفع
٢,٨٩٢,٠٧٨,١٢٢	٢,٧٨٤,١٦٩,٨٥٩	إجمالي

### ٣٦. الموقف الضريبي:

#### بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

- 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 المالية ١٩٩٠/١٩٩١.
- هذا وقد بدأ فرع البنك بالعاشر من رمضان مزاولة 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 مزاولة 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 الإقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الإقرارات.
- جرى فحص السنوات من ٢٠١١/٢٠١٢ وحتى ٢٠١٥/٢٠١٦ ولم يتم التوصل بعد إلى نتائج نهائية للفحص الضريبي .
- 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 ٢٠١٥/٩/٣٠ وجرى فحص باقي الفروع ، وتم سداد الالتزامات الضريبية بناءً على المطالبات الواردة ، ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.
- أما بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تمت المحاسبة والربط حتى عام ٢٠٠٠ وتم سداد الضريبة بالكامل ، 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 ، وجرى فحص السنوات ٢٠٠٦/٢٠١٢ وتم تسليم المأمورية كافة المستندات المطلوبة للفحص ولم يخطر البنك بأية فروق فحص حتى تاريخه ، ويقوم البنك بخصم وتوريد الضريبة شهريا في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

#### الموقف الضريبي لشركة ضمان الصادرات:

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ - ٢٠١١ طبقاً للمطالبة الواردة من المأمورية.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١.
- تم الفحص والربط للضرائب العقارية حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ وتم سداد جزء تحت الحساب والظعن على قيمة الربط في الميعاد القانوني .
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن ميزانية ٢٠١٦/٢٠١٧.

- بخصوص السنوات من ١٩٩٤/١٩٩٥ حتى ١٩٩٨/١٩٩٩ فقد صدر حكم في الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

**- الموقف الضريبي لشركة إيجبت كابيتال القابضة:**

- الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذية والشركة ملتزمة بتقديم اقرارها الضريبي في المواعيد المحددة قانوناً ، وجرى الفحص عن السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ .
- جرى فحص ضرائب كسب العمل عن السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ .
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ وتم سداد المستحق على الشركة خلال تلك الفترة.
- تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة علماً بأن آخر سداد بتاريخ ٢٠١٨/٤ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.

**- الموقف الضريبي لشركة تنمية السياحة:**

- تم فحص حسابات الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٣ اما فيما يتعلق بعام ٢٠٠٤ فقد تم تحويل الملف الي لجنة الطعن الضريبي لمصلحة الضرائب ولم يتم الربط النهائي لهذة السنة حتى تاريخه ، وقد قامت الشركة بتكوين مخصص ضرائب بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ جنية مصري لمواجهة نتائج لجنة الطعن.
- تم فحص ضرائب كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ ، كما قامت الشركة بتقديم التسويات الضريبية عن السنوات حتى عام ٢٠١٥ وجرى الفحص من قبل مصلحة الضرائب ( شعبة كسب العمل).
- تم فحص ضرائب الدمغة من بداية النشاط حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ .

- تقوم باقى الشركات التي تم تجميعها بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

### ٣٧. 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 ولائحته 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 ٢٠١٨ عدد ١٢٩,٨٩٣ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٦١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٣٦,٢٣ 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 ٢١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة ، 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 ٢٠١٨ عدد ١,١١١,١٥٤ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٤,٤١٥ وثيقة وهي تمثل نسبة ٣,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وذلك وفقاً للتعديل الوارد بقرار السيد وزير الاستثمار رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على اللاحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٠٣,٠٥٩١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣١٦,١ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### (ج) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفيستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠,١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ عدد ٦١,٧٨٣ وثيقة وتبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٨٠,٩٣% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٨٦,٧٨٩٠ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٥,٤ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٨، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.