

تقرير فحص محدود للقواعد المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

**المقدمة**  
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقواعد المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

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

**الاستنتاج**  
وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

٢٠١٩ فبراير ١٣ القاهرة

مراقباً 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 المستقلة الدورية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح رقم	<u>الأصول</u>
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢,٣٣٥,٠٥٥,٧٣٨	١,٥٦٣,٨٠٠,٨٠٢	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٩,٦٠٤,٥٣٥,٨٠٩	(١٦)	الدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
.	٩٧,٠٥٤,١٧٦	(١٧)	أصول مالية بغير المتاجرة
١٩,٩٦٥,٥٥٠,٨٠١	٢١,٧٣٤,١٦٧,٣٩٣	(١٨)	قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٨,٦٠٦,٧٨٠	٨٨,٦٨٩,٨٠٠	(١٩)	قرصون وتسهيلات للبنوك
١٥,٣٩٩,٠٤٥	.	(٢٠)	مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية :</u>
			- متاحة للبيع
			- محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
			أصول غير ملموسة
			أصول آخر
			أصول ثابتة
			استثمارات عقارية
			أصول ضريبية مؤجلة
			<u>اجمالي الأصول</u>
١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	١,٤٧٦,٩٠٧,٧٧٨	(٢٠)	
٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١	(٢٠)	
١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	(٢١)	
٣,٨٤٦,٤٨٨	١١,٥٥٠,٤٤٢	(٢٢)	
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٦١٦,٠٦٠,١٦١	(٢٣)	
٢٨٦,١٥٩,٥٠٣	٤٧٦,٩٩٢,٢٨٤	(٢٤)	
٢,٤٩٧,٣٨٤	١,٦٧٤,٦٥٧	(٢٥)	
١٤,١٣٧,٦٠٨	١٤,١٣٧,٦٠٨	(٢٦)	
٤٤,٦٢٧,١١٥,٤٩٦	٤٦,٠٢٥,٦٦٢,٧٦٥		

الالتزامات وحقوق الملكية

<u>الالتزامات</u>			
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤,٧٠٨,٧٤٦,٠٨٥	٣٥,١٦٦,٨٧٧,٠٤٣	(٢٨)	ودائع العملاء
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٧٨٣,٩٦٤,١٠٧	(٢٩)	قرصون أخرى
٥٣٨,٩٩١,٩٢٨	٤٧٢,٥٠٦,٠٧٢	(٣٠)	التزامات أخرى
١٠١,٧٠٠,٣٧٧	١١٣,٣٢٣,٧٥٩	(٣١)	مخصصات أخرى
١٣,٣٨٤,٠٦٨	١٠,٥٢٣,٣٧٢	(٣٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٤٠,٠٠٧,٨٢٩,٩٢٣	٤١,١٠٥,٢٢٤,٠٠٦		اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

<u>حقوق الملكية</u>			
٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٨٧٤,٤٣٩,٣٥٩	(٣٤)	احتياطيات
١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	١,٣١٧,٩٩٩,٣٩٩	(٣٤)	أرباح متحجزة
٤,٦١٩,٢٨٥,٥٧٤	٤,٩٢٠,٤٣٨,٧٥٨	(٣٤)	اجمالي حقوق الملكية
٤٤,٦٢٧,١١٥,٤٩٦	٤٦,٠٢٥,٦٦٢,٧٦٥		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعبر الإيضاحات من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.  
تفصيل الفحص المحدود مرفق.

مرفت زهدى سلطان  
رئيس مجلس الإدارة

مراقباً للحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
مدير عام  
الجهاز المركبى للمحاسبات

محمد فتوح إمام

المدير المالي

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
مصطفى شوقي MAZARS

**البنك المصرى لتنمية الصادرات**  
**(شركة مساهمة مصرية )**  
**قائمة الدخل المستقلة الدورية**  
عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ ٣١ جنيه مصرى	٢٠١٨ ٣١ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٢,١٠١,٨٥٠,٩٣٨	٢,٦١١,٢٠٤,٩٠٠	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
<u>(١,٥٨٨,٠٦٢,١٨٧)</u>	<u>(١,٧٨٤,٠١٧,٥٦٢)</u>	(٥)	تكاليف الودائع والتکاليف المشابهة
<u>٥١٣,٧٨٨,٧٥٢</u>	<u>٨٢٧,١٨٧,٣٣٨</u>		صافي الدخل من العائد
١٥٦,٢٧٠,٤٦٠	١٧٤,٨٩٥,٣٤٧	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
<u>(٢٤,١٣٥,٥١٣)</u>	<u>(١٩,٠٨٩,٢٧٦)</u>	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٣٢,١٣٤,٩٤٧</u>	<u>١٥٥,٨٠٦,٠٧١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٩,٠٧٢,٣٤١	٢٨,٦٧١,٤٦٧	(٧)	توزيعات أرباح
٤٩,٨٨٤,٨٣٣	١١,٠٠٣,٥٩٩	(٨)	صافي دخل المتاجرة
<u>(٣٦,٥٩١,٧٢٥)</u>	<u>(٦٢,٦٣٢,٣١٨)</u>	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٤,٧٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٧٣٠,٥٠٠)	(١١)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>(٢٤٠,٠٩٦,٧٤٥)</u>	<u>(٣٧١,٥٥٧,٤٥١)</u>	(٩)	مصروفات إدارية
٥٢,٠٥٦,٠٣٢	١٣٣,٨٦٤,٥٨٠	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٤٩٥,٥٠٤,٤٣٣</u>	<u>٦٧٧,٦١٢,٧٨٥</u>		صافي الربح قبل الضرائب
(١٣١,٨٩٢,٠٤٣)	(١٣١,٣١٨,٣٧٨)	(١٢)	ضرائب الدخل
<u>(٨٨٥,٢١٠)</u>	.		الضرائب المؤجلة
<u>٣٦٢,٧٢٧,١٨٠</u>	<u>٥٤٦,٢٩٤,٤٠٧</u>		صافي أرباح الفترة
<u>١,٩٤</u>	<u>١,٧٦</u>	(١٣)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرافق .

M.M  
محمد فتوح إمام

المدير المالي

**البنك المصري لتنمية الصادرات**  
**(شركة مساهمة مصرية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية**  
**عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	إيضاح رقم	
٤٩٥,٥٤,٤٤٣	٦٧٧,٦١٢,٧٨٥		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب</b>
١٤,٣٧٦,٤٥٨	٣٠,٤٥٧,٣٤٥	(٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠,١٥,٦٩٥	٧,٧٩٩,١٥٥	(٢٢)	إملاك أصول ثابتة
٥١,٥٧٧	٤٩,٧١٤	(٢٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
٤,٧٤٤,٠٠٠	٤٤,٧٣٠,٥٠٠	(١١)	أهلاك استثمارات عقارية
٣٨,٩٥٥,٧٢٩	٦٥,٦٥٤,٠٠٥	(٢٠)	عباء (رد) الاستهلاك عن خسائر الائتمان
٩,٦٣٧,٥٣٧	٤٢,٠٣٧,٥٣٨	(٣١)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(٨,٤٠٥,٢٠٦)	(١٢٦,٠٦٧,٦٠٧)	(١٠)	عباء (رد) المخصصات الأخرى
(٢,٣٩١,١٥٥)	(١٢,٨١٧,٣٧٤)	(٢٠)	أرباح رأسمالية
(١٣٥,٦٣٢)	(٤,٥٤٢)	(٣١)	فرق تأثير استثمارات متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(٢٩,٧٢,٣٤١)	(٢٨,٧١,٤٧)	(٧)	فرق إعاقة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (بخلاف مخصص القروض)
<b>٥٢٤,٣٦١,٠٩٨</b>	<b>٧٠٠,٧٨٠,٠٥٣</b>		توزيعات الأرباح
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
			أرصدة لدى البنك
			أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
			أصول مالية بغرض المتاجرة
			قرصون وتسهيلات للعملاء والبنوك
			المشتقات المالية (بالصفة)
			أصول أخرى
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			الالتزامات الأخرى
			ضرائب الدخل المسددة
			مخصصات أخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
			متغيرات شراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
			أرباح رأسمالية
			متغيرات لشراء أصول غير ملموسة
			تغير الاستثمارات العقارية
			متغيرات مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
			متحصلات من استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
			متغيرات مشتريات استثمارات مالية مختلفة بها حتى تاريخ الاستحقاق
			متحصلات من استرداد استثمارات مالية مختلفة بها حتى تاريخ الاستحقاق
			توزيعات أرباح مصلحة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			محصل (مسدد) من أدوات دين وقرصون أخرى
			توزيعات الأرباح المنقوصة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
			رصيد النقدية وباقي حكمها في أول السنة المالية
			رصيد النقدية وباقي حكمها في آخر الفترة المالية
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:</b>
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنك
			أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
			أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨٤٨,٦٢٠,٢١٢	(١١٤,٥٨١,٨٧٠)	(٢٩)	
(٦٠,٢٤٨,٠٠٠)	(٢٢٠,٧٢٤,٤٢١)		
<b>٧٨٨,٣٧٧,٢١٢</b>	<b>(٢٣٥,٣١٦,٢٩١)</b>		
٩٧٤,١٥٢,٤٨٦	١,١٦٤,٣٥٩,٦٧٨		
٥,٥٥٩,٨٤٦,٨٩٤	٥,٩٠٠,٤٤٩,٤٠٩		
<b>٦,٥٢٣,٩٩٩,٣٨٠</b>	<b>٧,٠٦٤,٨٠٩,٠٨٧</b>	(٣٦)	
٧٥٧,٨٥٩,٣٤٤	١,٥٦٣,٨٠٠,٨٠٢	(١٤)	
٥,٦١٨,٣٢٤,٢٩٩	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	(١٥)	
١١,٢١٨,٣٦١,٦٧٤	٩,٦٠٤,٥٣٥,٨٠٩	(١٦)	
(٢٧٧,٠٩٤,٣٦١)	(١,١٤٩,٣٧٩,٨٣٣)	(١٤)	
.	(٨٠,٠٠,٠٠,٠)	(١٦)	
(١٠,٧٨٣,٤٥١,٥٧٥)	(٩,٣٨٣,٦,٤,٩٠٣)	(١٦)	
<b>٦,٥٣٢,٩٩٩,٣٨٠</b>	<b>٧,٠٦٤,٨٠٩,٠٨٧</b>		

**معاملات غير نقدية**  
 لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات/معاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الأفصاح عنها في إيضاح رقم (٢٦)  
 تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

تتغیر الإيصالات من (١) إلى (٠١) مشتملة بهذه الطريقة على



**EBE**

البنك المصري لتنمية الصادرات  
Export Development Bank of Egypt

## البنك المصري لتنمية الصادرات

### (شركة مساهمة مصرية)

#### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة الجيزة ١٠٨ ش محى الدين أبو العز - الدقى ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والتعاونة في قيام قطاع تصديرى زراعي وصناعي وتجارى وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها بنوك الاستثمار والأعمال وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد ثلاثة وثلاثون فرعاً. وتبدأ السنة المالية للبنك في الاول من يونيو من كل عام وتنتهي في ٣٠ يونيو من العام التالي .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩ .

##### ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

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

##### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجبيعاً 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 الأض migliori .

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته .

## ب - الشركات التابعة والشقيقة

### الشركات التابعة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناص البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأو أدوات حقوق ملكية مصدرة وأو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقليية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي

المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى .  
ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

## ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئه اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئه 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 وثبت 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.

- إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحويل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد

- القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .
- تتضمن فرق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفارق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## هـ - أدوات الخزانة

يتم الإعتراف الأولى بأدوات الخزانة بكلفة إنشائها وتنظر بقائمة المركز المالي بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العائد التي لم تستحق بعد.

## و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض وديونيات، واستثمارات مالية محافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإداره بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

### و/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها 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 يقل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقرض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
  - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحافظ عليها ، 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .
  - لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أدوات مالية نقلها من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

## و/ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبيها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبيها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يبويها 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفظ 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 تبوييب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفظ 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 .

## وبُنْتَجَ ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولًا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبيها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافةً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبيها 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 التعاقدى 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 بالتلخص منها أو بإلغائها أو انتهاء مدتتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقًا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحفظ 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 الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرةً في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحل قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخمسات 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 المُعَن 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 المُبُوَبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبُوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلًا من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحافظ 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. وتقى إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقًا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفووعات أو المقوبضات 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 المقررة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كايراد أو مصرد في الأرباح والخسائر.

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

## **ز - المقاصلة بين الأدوات المالية**

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصلة 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 لاحقًا بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المبنية في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج

الاتفاقيات النقدية المخصومة ونماذج تعسیر الخيارات بحسب الأحوال. ونظهر 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 بذلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويض 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 تنظيمية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًّا مما يلى:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تنظيمية القيمة العادلة).

- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متباعدة عنها (تنظيمية التدفقات النقدية) .

- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تنظيمية صافي الاستثمار) .

و يتم 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 الخطط 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 بالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أيَّة تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

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

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

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

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

#### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت 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" بالتغييرات 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 التغييرات 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 تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار معلنة للمعاملات في الأسواق أو بإستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها بإستخدام نماذج تقييم قد لا تعمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق معلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة. وفي هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول") ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة بإستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة.

#### ٤- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد 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 المستهلكة 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 العصر 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 .

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

- عندما يتم تحصيلها ونذك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للفروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والفروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للفروض المنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الدولة المنتظمة) دون العائد المُمْهَش 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 بالفروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمونة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .  
ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على الفروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه الفروض ونذك 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 الأولى 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 للمشاركيين 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 اقتناه 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

### ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوصاً 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 مضمونة ويتم تحمل خسائر الأضمحلال ، عندما يكون هناك دليل

موضوعي على الأض محل نتجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تغيرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الأض محل أيًّا مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر الأض محل مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنتي عشر شهراً. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الأض محل لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي: إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على الأض محل 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 الأض محل وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على الأض محل أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الأض محل، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر الأض محل ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر الأض محل لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر الأض محل يتم عندها ضم الأصل إلى المجموعة.

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر الأض محل هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على الأض محل الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر الأض محل القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معينة، 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 المصارييف المتعلقة بذلك. وللأغراض تقدير الأض محل على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات مشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي جريتها البنكأخذًا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان و موقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية

للاصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الاصول 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 الاصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوقة 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 والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الاصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محفظة 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 ، وبعد الانخفاض متداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعرف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعرف 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### **س- الاستثمارات العقارية**

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

#### **ع- الأصول غير الملحوظة**

##### **ع/١ برامج الحاسوب الآلي**

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامجه 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 تؤدى إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

## ع/ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

### ف- الأصول الثابتة

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

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

٤٠ سنة	المباني والإشاعات
٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكيفات
٥ سنة	خزان حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة كهربائية
٣ سنوات	أجهزة كهربائية (تلفون محمول)
٣ سنوات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

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

### ص- أصول أخرى

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

ثباته ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال) ، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدالة ، 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 عند تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدٍ بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى للأصول مشابهةً لها. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى. فإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى آية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإلخاض 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 فى تاريخ رد خسارة 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 سنويًا. 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 الإضمحلال وتتخفيض 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 الإضمحلال ، يتم إلحاچ الأصل بأصغر وحدة توليد نقد مكتنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليجت ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ر - الإيجارات

**ر/ ١ الاستئجار**  
ويتم الاعتراف بال مدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أيه خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصاروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

**ر/ ٢ التأجير**  
بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذلك الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أيه خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ش - الندية وما في حكمها

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

### ت - المخصصات الأخرى

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

لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأذن 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 للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ث - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى 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 القیاس 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 ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

### خ - مزايا العاملين

#### خ / ١ التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون رقم ٤ لسنة ١٩٧٥ ولاته التتنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

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

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

## خ/ 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 باعتباره نظم مزايا محددة.

ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية للتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية ذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريرياً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصيص تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزيد عن ١٠ % من قيمة أصول اللاحقة او ١٠ % من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل بيند المصاروفات الإدارية ، ما لم تكن التغيرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (Vesting period) وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

## ذ - ضرائب الدخل

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بامكانية 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 - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويغافل القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحويل 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 - تكالفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل افتتاح كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المدفوعات بعد الضريبة.

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

## غ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايياً 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 التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

### ٣. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطط 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 يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتحتم 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 ، ويتوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر كل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيان الرقابة بشكل مستقل.

### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء 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. وتنتشر 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.

### 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 (التأخير) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحفظ في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

#### فئات التصنیف الداخلي للبنك

التصنيف	مذلول التصنیف
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 التأخير. على سبيل المثال ، بالنسبة لقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة لارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبَت حتى تاريخ التأخير، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخير. ويتم التعديل عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تنفيذية 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 لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

### أ/ ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والمفترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمادات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمادات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لقنات محددة من الضمادات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمادات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان.

ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمادات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحالة لأحد القروض أو التسهيلات.

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

### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الإفتراضية المستخدمة للتغيير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمادات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من

الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدي أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى للتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

### ترتيبيات المقاومة الرئيسية

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد 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.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويترعرع 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.

### أ/ ٣/ سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تحطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال 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 الأضمحلال الوارد في القائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

مخصص خسائر الأضمحلال	قروض وتسهيلات	٢٠١٨ ديسمبر ٣١		تقييم البنك
		٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
%٢٠,٥٨	%٨٣,٠٦	%٢٠,٩١	%٨٤,٢٢	ديون جيدة
%٨,٠٢	%٩,٦٩	%٦,٨٠	%٨,٩٩	المتابعة العادية
%٠,٦٠	%٢,٢٥	%١,٢٢	%٢,١٦	المتابعة الخاصة
%٧٠,٨٠	%٤,٩٩	%٧١,٠٦	%٤,٦٢	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	الإجمالي

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٢٦) ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربع المبينة في ايضاح أ/١، تقوم الإداره 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 تتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي

المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب الاحتياطي 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. وبعدها الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاصحاح الأصول المعرضة لخطر الانهيار.

**أولاً: أسس تقييم الحدادة الائتمانية للمؤسسات:**

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

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

شروط التصنيف			شروط التصنيف	شروط التصنيف	شروط التصنيف
مدة التأخير في السداد	المخصص	—			
ردينة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى	ستة أشهر	تسعة أشهر	فروض منتظمة
اثنا عشر شهراً	٥%	٢٠%	٢٠%	٥%	١٠٠%
١٠٠%	٥%	٢٠%	٢٠%	٥%	١٠٠%

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

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٩٤	٩,٤٠٤,٥٣٥,٨٠٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢٣,١١٧,٣١٩,٥٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
١٥,٣٩٩,٠٤٥	٠	مشتقات مالية
٣,٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٣٣,٨٧٣,٦٦٦	استشارات مالية، أدوات بين متاحة للبيع ومحفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٦١٦,٠٦٠,١٦١	أصول أخرى
٣٦,٠٠٩,٨٨٧,٦٥٢	٣٦,٣٦٨,٨٤٣,٣٧٠	الإجمالي

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٢٢١,٣٥٠,٥٩١	١,٧٧٢,٢١٧,٦٠٢	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٩٠٥,٢١٣,٠٥٣	الاعتمادات المستديمة (استيراد)
٣٦٥,٩٢٤,٧٢٠	٤٠١,٦٥٤,١٨٠	الاعتمادات المستديمة (تصدير معززة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٤٣١,٣٤٦,٦٩٩	أوراق مقبولة الدفع
٢,٨٩٢,٠٧٨,١٢٢	٣,٥١٠,٤٣١,٥٣٤	اجمالي

**٦/ قروض وتسهيلات**

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٠,٢٠٥,١٣٣,٢٤٠	٢١,٩٤٣,١٥٣,٢٨٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١٠٥,٩٩٠,٢٤٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١	١,٠٦٨,١٧٦,٤٤	محل اضمحلال
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢٣,١١٧,٣١٩,٥٧٨	الاجمالي
(١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩)	(١,٢٩٤,٦٦٢,٣٨٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٥٤,١٥٧,٥٨١	٢١,٨٢٢,٨٥٧,١٩٢	الصافي



**قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات ولن يتصور محل اضمحلال**  
 ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات ولن يتصور محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك	مؤسسات	أفراد	
١٩,٨٦٤,٣٣٨,١٤١	١٩,٤٩٩,٨٩٧,٠٣٥	٣٦٤,٤٤١,١٠٦	جيدة
٢,٠٧٨,٨١٥,١٤٥	٢,٠٧٨,٨١٥,١٤٥	٠	المتابعة العادلة
<b>٢١,٩٤٣,١٥٣,٢٨٦</b>	<b>٢١,٥٧٨,٧١٢,١٨٠</b>	<b>٣٦٤,٤٤١,١٠٦</b>	<b>الإجمالي</b>

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك	مؤسسات	أفراد	
١٧,٨٣٢,٧٠٢,٨٧٤	١٧,٥٨٤,٧٧٤,٢٥٤	٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠	جيدة
٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٠	المتابعة العادلة
<b>٢٠,٢٠٥,١٣٣,٢٤٠</b>	<b>١٩,٩٥٧,٢٠٣,٦٢٠</b>	<b>٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠</b>	<b>الإجمالي</b>

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولن يتصور محل اضمحلال**  
 هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها لن يتصور محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.  
 وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات ولن يتصور محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات قروض مباشرة		متأخرات حتى ٢٠ يوم
٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
٤٩,٥٨,٥١٢	٧٦,٤٥٤,٥٤٦	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٢,٥١١,٠٠٢	٩,٤٤٨,٤١٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤,٩٩٩,٩٥٣	٢٠,٠٨٧,٢٨٦	متأخرات من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً
<b>٥٧,٠٠٨,٤٦٨</b>	<b>١٠٥,٩٩٠,٢٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>

### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

#### قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمادات مبلغ ٤٤,٠٦٠,١٧٦,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية لقروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمادات
٢٠١٨	٣٠ يونيو	٢٠١٨		
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١		١,٠٦٨,١٧٦,٠٤٤		
١١٢,٠٦٦,٩٣٨		١٣٦,٠٠٥,٥٣٣		

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخصيص 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 ٣٠٧,٨٦٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٢١٧,١٤٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

### أ/ ٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، مبنية على تقييم ستاندرد آند بورز وما يعادله.

(القيمة بالآلاف جنيه مصرى )

٢٠١٨ يونيو ٣٠		٢٠١٨ ديسمبر ٣١		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	.	١,٧٠٨	.	A+ إلى A-
٣,٠٥٦,٤٥٣	١٠,٨١٩,٣٦٣	٢,٩٣٢,١٦٥	٩,٦٠٤,٥٣٦	Aقل من A
٣,٠٦١,٩٨١	١٠,٨١٩,٣٦٣	٢,٩٣٣,٨٧٤	٩,٦٠٤,٥٣٦	الإجمالي

### أ/ ٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

#### القطاعات الجغرافية

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

(القيمة بالجنيه المصري )

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			بيان
	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,١٤٤,٥٣٥,٨١٩	.	.	٩,١٠٤,٥٣٥,٨٠٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٦٤,٤٤١,١٠٦	٩,٣٣٧,٨٧١	١٠٦,٥٤٥,٦٦٣	٢٤٨,٥٥٧,٧٧٢	فروض وتسهيلات العملاء وللبنوك - فروض لأفراد
٢٢,٧٥٢,٨٧٨,٤٧١	٣٩,٦٢٦,٦٧٦	٢,٠٩٩,٩٤٦,٢٥٠	١٩,٦١٣,٣٥,٥٤٥	فروض مؤسسات - مخصص خسائر الأضليل - لأفراد
(١,٨٢٢,٤٤١)	(٤٧٣)	(١١٨,٧٤٥)	(١,٧٠٣,٨٢٣)	مخصص خسائر الأضليل - لمؤسسات
(١,٢٩٢,٩٣٩,٣٤٤)	(٧٣,٥٢٢)	(١٨١,٠٩٢,٤١٠)	(١,١١٠,٧٩٩,٦١٢)	صافي محفظة القروض
٢١,٨٢٢,٨٥٧,١٩٣	٤٨,٢١٢,٥٥٢	٣,٠٢٥,٢٨٠,٥٥٩	١٨,٧٤٩,٣٦٣,٠٨٢	استثمارات مالية متاحة للبنك
١,٠٥٣,١٢٠,١٤٢	.	.	١,٠٥٣,١٢٠,١٤٢	- أدوات دين
١,٨٨٠,٧٥٣,٥٠٤	.	.	١,٨٨٠,٧٥٣,٥٠٤	استثمارات مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٣٦١,٢٦٦,٦٤٨	٤٨,٢١٢,٥٥٢	٣,٠٢٥,٢٨٠,٥٥٩	٣١,٢٨٧,٧٧٢,٥٣٨	- أدوات دين
				الإجمالي

### قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه

بيان	المؤسسات المالية	المؤسسات الصناعية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	الإجمالي
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	.	.	٩,٦٠٤,٥٣٦	.	٩,٦٠٤,٥٣٦
قرصون وتسهيلات للعملاء وللبنك	١٢٨,٨٦٩	١١,٢٩٨,٩٤٠	٣,٨٧٨,١٧١	٧,٨٤١,٣٤٠	٢٢,١١٧,٣٢٠
<u>الاستثمارات المالية:</u>	.	.	.	١,٧٠٨	٢,٩٢٣,٨٧٤
أدوات دين	١٢٨,٨٦٩	١١,٢٩٨,٩٤٠	١٦,٤١٤,٨٧٢	٧,٨٤٣,٠٤٨	٢٥,٦٥٥,٧٣٠
<b>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</b>					

### 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 قيمة استثمارات البنك المحافظ 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 للاسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسى من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقدير 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 لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حده ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
  - كما يقوم البنك بمتابعة وتقدير مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد المعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن.
  - إختبارات الضغوط (Stress Testing)
- تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلامس 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 الضغط من خلال لجنة الأصول والخصوم دوريًا.

## بـ/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

### تركز خطر العملة على الأدوات المالية

الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠١٨ ديسمبر	الأصول المالية
١,٥٩٤,٨٠٠,٨٠٢	١٩,٢٨٢,٥٤٢	٥٧,٨٤٣,٢٠٨	٥,٦٧٨,٣٧٨	٨٨,٥٩٢,٢٢٢	١,٣٩٢,٤٠٤,٠٥١		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	٧٩,٩١٠,٠٣٦	٤,٩٢٢,٨٢٨	٨٢,٣٨٢,٧٧٣	٣,٤٠٧,٩٧٤,٤٨٥	٣,٦٥٤,٥٥٧,٠٥١		أرصدة لدى البنوك
٩,١٠٤,٥٣٥,٨٠٩	.	٣٤٤,٥٧٨,٨٧٤	.	٣,٩١٣,٩٨٥,٨٨٤	٥,٢٩٦,٤٧١,٠٤٦		أذون خزانة وأوراق حكومية
٩٧,٠٥٤,١٧٦	.	.	.	.	٩٧,٠٥٤,١٧٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١,٧٣٤,١١٧,٣٩٣	١,١٩٧	٦٢٩,٠٠٣,٠٣٠	٢٣,٨٦٤,٧٩٦	٦,١٧٧,٥٦٧,٨٩٩	١٤,٨٩٨,٧٩٩,٩٧١		قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٨,٦٨٩,٨٠٠	.	.	.	.	٨٨,٦٨٩,٨٠٠		قرصون وتسهيلات للبنوك
١,٤٧٦,٩٤٧,٧٧٨	.	٤١٢,٤٩٢	.	٤٨٥,٦٢١,٤٨٧	٩٩,٠٨٧٣,٧٩٩		استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١	.	.	.	.	١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١		استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقان
٦١٦,٠٩٠,١٦١	٢٦,٢٧١	٧٦٩,٤٢٢	١,٤٥١,١٨١	٤٤,٧٢٥,٤٤٧	٥٦٩,٠٨٧,٨٢٥		أصول مالية أخرى
٤٤,٣٠٦,٤٢٦,٧١٢	٩٩,٢٢٠,٥٤٧	١,٠٤٦,٧٣٩,٩٠٨	١١٣,٣٧٧,١٤٣	١٤,١٢٣,٤٦٧,٨٢٥	٢٨,٨٨٣,١٢١,٢٩٩		اجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢,٥٤٦,٢٢٩,٧٧٤	.	٣٢٩,٨٩١,٢٧٩	٥,٤٦,٥٥٩	١,٦٥٠,٩٠٣,٥٤٣	١,٥٥٠,٠٢٨,٣٤٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,١٢٣,٨٧٧,٠٤٣	٩٢,٦٣١,١٣٤	٧,١,١,٧,١١٧	١,٧,٥٢٩,٩٢٥	١١,٠٢٠,٠٢٣,٣٢٣	٢٣,٢٤٥,٥٨٥,٥٤٤		ودائع للعملاء
١,٧٨٣,٩٦٤,١٠٧	.	.	.	١,٢٧٢,٢٠٤,٣٣٥	٥,٧,٣٥٩,٧٧١		قرضون أخرى
٤٧٢,٥٦,٠٧٢	.	١,٥٣٧,٧٣٩	٣٩٦,٢٤١	٦٥,٩٣٢,٠١٧	٤٠,٤,٦٧٢,٠٧٥		الالتزامات مالية أخرى
٤٠,٩٦٩,٥٧٦,٩٤٦	٩٢,٦٢١,١٣٤	١,٠٤٢,٥٣٦,١٣٥	١١٣,٣٠٠,٧٢٥	١٤,٠١٣,٤٦٣,٢١٩	٢٥,٧,٧,٦٤٥,٧٣٢		اجمالي الالتزامات المالية
٢,٣٣٦,٨٤٩,٧٦٦	٦,٥٨٩,٤١٢	٤,٢٠٣,٧٧٣	٧٦,٤٠٨	١٥١,٠٠٤,٦٠٧	٣,١٧٥,٩٧٥,٥١٦		صافي المركز المالي للميزانية

### ب/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأنماط 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 لذلك التغيرات ولكن قد تتحسن الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريХ إعادة التسعير أو تواريХ الاستحقاق أيهما أقرب.

القيمة بالآلاف جنيه

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨ ديسمبر
<b>الأصول المالية</b>								
١,٥٦٢,٨٠١	١,٥٦٢,٨٠١	٠	٠	٠	٣,٥٣٨,٦٢٢	٣,٢٦٩,٧٠٨	٠	نقدية وارصدة لدى البنك المركزية
٧,٢٢٩,٤٥٧	٤٢١,١٢٦	٠	٠	٠	٢,٦٦٥,٤٦٢	١,٢٦٤,٣٥٨	٠	أرصدة لدى البنك
٩,٦٠٤,٥٣٦	٠	٠	٠	٥,٦٧٤,٧١٦	٠	٩٧,٥٤	٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٩٧,٥٤	٠	٠	٠	٠	٣,٣٥١,٥٠٧	١٦,٧٨٨,٦٦٣	٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٩,٧٣٤,١٦٧	٠	٢٦٤,٦٣٥	٢٩٨,٩٤١	١,٠٣٠,٧٢١	٨٨,٦٩٠	٠	٠	قرופض وتسهيلات للعملاء
٨٨,٦٩٠	٤٢٣,٧٨٨	٣٠٦,٨٩٤	٣٧٨,٠٩٠	٢٢٧,٣٦٦	١٤٠,٧٧٠	٠	٠	قرض وتسهيلات للبنك
١,٤٦٧,٩٠٨	١٥,٠٠٠	٥٣٢,٧١٠	١,١٢٨,١٢٧	٧٩,٩٥٠	١٣٩,٩٩٧	٠	٠	استثمارات متاحة للبيع
١,٨٩٥,٧٥٤	٦١٦,٦٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	أصول مالية أخرى
٤٤,٣٠٦,٤٤٦	٢,٠٣٩,٧٧٥	١,١٠٤,٢٢٩	١,٨٠٤,٨٥٨	٧,٠١٢,٧٥٣	٩,٩٤٥,٠١٨	٢١,٤١٩,٧٨٣	٠	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>								
٣,٥٤٦,٢٣٠	١٢٥,٧٢٢	٠	٠	٠	٣,٤٢٠,٥٠٨	٠	٠	أرصدة مستحقة للبنك
٣٥,١٦٦,٨٧٧	٤,٠٢٩,٥٤٩	٥٠٨,٨٥٧	٢,١٧٠,٧٣٧	٧,١٠٤,٦٨٥	٦,٠١٥,٢٧٦	١٥,٣٣٧,٧٧٣	٠	ودائع للعملاء
١,٧٨٣,٩٦٤	٠	١,٢٢٣,١٧٧	٢,٩٤٧	٤٤٧,٨٤٠	٠	٠	٠	قرض آخر
٤٧٢,٥٠٦	٤٧٢,٥٠٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	التزامات مالية أخرى
٤٠,٩٩٩,٥٧٧	٤,٢٢٧,٧٧٧	١,٨٤٢,٠٣٤	٢,١٧٣,٦٨٤	٧,٥٥٢,٥٢٥	٦,٠١٥,٢٧٦	١٨,٧٥٨,٢٨٢	٠	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٣٢٦,٨٤٩	(١,٥٨٨,٠٠٢)	(٧٣٧,٧٩٥)	(٣٩٨,٨٢٦)	(٥٣٩,٧٧٢)	٢,٩٠٩,٧٤٣	٢,٦٦١,٥٠١	٠	فيبروة إعادة تسعير العائد

### ج- خطر السيولة

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

### ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إخلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسويتها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقام لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستددة.

#### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الخزانة بالبنك بهدف توفير تنويع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزية، والأرصدة لدى البنك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أصول مالية
٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٢	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٢	أرصدة لدى البنك
٢١,٧٣٤,١٦٧,٣٩٢	٢١,٧٣٤,١٦٧,٣٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨,٤٨٩,٨٠٠	٨٨,٤٨٩,٨٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٨٢٨,٤٩٨,١٠٤	١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١	استثمارات مالية:- -محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٧٤	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٧٤	الالتزامات المالية
٣٥,١٦٦,٨١٨,١٢٦	٣٥,١٦٦,٨١٨,١٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٨٣,٩٦٤,١٠٧	١,٧٨٣,٩٦٤,١٠٧	ودائع العملاء
		قروض أخرى

### - أرصدة لدى البنك

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

### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

### - استثمارات في أوراق مالية

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

### - المستحق لباقي أمواله وللعملاء

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

### (هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستثمار 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى:

- 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 % ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويكون 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 والأصول غير الملمسة والأصول الضريبية المؤجلة.

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

#### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساعدة التي تزيد أجالها عن ٥ سنوات ( مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي لا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي و لا تزيد القروض (الودائع) المساعدة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبوءة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومعأخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وفقاً لمقررات بازل II
القيمة بآلاف جنيه

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
٤,٥٣٢,٨١٥	٤,٧٨٢,٧٧٢	<u>رأس المال</u> <u>الشريحة الأولى:</u>
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٣٧١,٧٩٦	٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطي
٢٧١,٢٢٠	٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤٠٨,٨٤٢	٨١٧,٣٣١	الأرباح المحتجزة
٢,١٧٦,٩١٤	٢,٦٣٥,٩٢٤	قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة ٤٥٪ الدعاية التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (ان وجد)
٤١٥,٨٨٩	٦٢٩,٥٦٧	قيمة الجزء في الدعاية التحوطية الواجب تكونه (-)
.	.	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٠١,٩٤١	٢٦٧,٠٥٩	حقوق الأقلية
٥٩	٥٩	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
(١١٥,٨٦٤)	(١٢٩,٨٩٦)	اجمالي الشريحة الأولى
٤,١٦٥,٩٩٤	٤,٤٠٣,٦٧٢	<u>الشريحة الثانية (رأس المال المستند):</u>
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٥,٤١٨	١٩,٨٥٠	٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٥٧٨	.	٤٥٪ من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٣٧,٨٤٨	٣٥٩,٤٨٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
(١٠,١٢١)	(١٠,٣٣١)	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٣٦٦,٨٢١	٣٧٩,٠٩٩	اجمالي الشريحة الثانية
٢٧,٢٧,٨٠٩	٢٨,٧٥٨,٥٣٠	الأصول والالتزامات العرضية مرحلة باوزان مخاطر
٤,١١٦,٥٦٢	٢,٨٠٢,٩٢٢	اجمالي مخاطر الائتمان
١٨٧,٢١٢	٥٨,٢١٠	قيمة التجاوز لـ ٥٠٪ عميل عن الحدود المقررة مرحلة باوزان المخاطر
١,٩٣٩,٥١١	١,٩٥٧,٢٥٢	اجمالي مخاطر السوق
٣٣,٢٧١,١٤٤	٣٢,٥٧٦,٩١٤	اجمالي مخاطر التشغيل
<u>%١٣,٦٢</u>	<u>%١٤,٢٤</u>	اجمالي
معيار كفاية رأس المال (%) ( مع الأخذ في الاعتبار تغير أكبر ٥٠٪ عميل ) *		

- بناءاً على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً 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.

### (و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقاييس مكمل بسيط ومبادر 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 مرحلة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٤٪، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٤٤٩,٨٩٠	احتياطي
٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
٨١٧,٣٣١	الإرباح المحتجزة
٢٦٧,٠٥٩	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	حقوق الأقلية
(١٢٩,٨٩٦)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٤,٤٠٣,٦٧٣	اجمالي الشريحة الأولى
	العرضات داخل وخارج الميزانية:
٤٦,٣٢٥,٧٠٠	اجمالي العرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٨٦٤,٥٥١	اجمالي العرضات خارج الميزانية
٥٠,١٩٠,٢٥٠	اجمالي العرضات داخل وخارج الميزانية
%٨,٧٧	نسبة الرافعة المالية (%)

### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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

#### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

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

### **ج - القيمة العادلة للمشتقات**

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

### **د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

### **ه - ضرائب الدخل**

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكتاب 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 مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابقة 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>٢٠١٧ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</b>		
١,٠٧٩,٧٩٥,٨٥٢	١,٤٨٤,٢٧٠,٣٦٢	قرصون وتسهيلات للعملاء
٤٣٢,٢٤٥,٧٣٩	٥١١,٣٣١,٩٤٤	أذون الخزانة
٢٨٩,٣٩,٨٠٤	٢٢٤,٢٠٥,٥١١	سندات الخزانة
٨٣٩,٠١٢	١٩٨,٣٤٠	سندات الشركات
٢٩٨,٦٦٠,٥٣٢	٣٩١,١٩٨,٧٤٤	ودائع وحسابات جارية
٢,١٠١,٨٥٠,٩٣٨	٢,٦١١,٢٠٤,٩٠٠	الإجمالي
<b>تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:</b>		
(٩٢,٢٨١,٩٢٨)	(١٨٣,٤١٥,٩٠٥)	ودائع وحسابات جارية
(١,٤٧٦,٤٦٣,٤٦٤)	(١,٥٦٣,١٧٢,٥١٣)	البنوك
(١٩,١١٩,٠٤٦)	(٣٦,٩٥٧,١٤٢)	للعملاء
(١٩٧,٧٤٩)	(٤٧٢,٠٠٣)	قرصون أخرى
(١,٥٨٨,٠٦٢,١٨٧)	(١,٧٨٤,٠١٧,٥٦٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٥١٣,٧٨٨,٧٥٢	٨٢٧,١٨٧,٣٣٨	الإجمالي
		الصافي

## ٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات:

<u>٢٠١٧ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>		
١٥٢,٥٦٦,٢٤٠	١٦٣,٢٨٣,٣١٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتهاء
٢٤٣,٦٣٤	١٤٩,٧٦٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣,٤٦٠,٥٨٦	١١,٤٦٢,٢٧٢	أتعاب أخرى
١٥٦,٢٧٠,٤٦٠	١٧٤,٨٩٥,٣٤٧	الإجمالي
<b>مصرفوفات الأتعاب والعمولات:</b>		
(٢٤,١٣٥,٥١٣)	(١٩,٠٨٩,٢٧٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٤,١٣٥,٥١٣)	(١٩,٠٨٩,٢٧٦)	الإجمالي
١٣٢,١٣٤,٩٤٧	١٥٥,٨٠٦,٠٧١	الصافي

**٧. توزيعات أرباح:**

٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٢٥,٠٠٠	.	واثق صناديق استثمار
٢,٣٠٧,١١١	٢,٠٠٢,٣٨٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥,٥٤٠,٢٢٩	٢٦,٦٦٩,٠٧٩	شركات تابعة وشقيقة
٢٩,٠٧٢,٣٤١	٢٨,٦٧١,٤٦٧	الاجمالي

**٨. صافي دخل المتاجرة :**

٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٢,٨٧٤,٨٤٧	٢٦,٦٧٨,٢٦٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,٢٢٧,٠٠٠	(١٥,٣٩٩,٠٤٥)	أرباح (خسائر) تقدير عقود صرف أجنبية
(٣٨٣)	.	أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
(٣٥٣,٣٥٠)	.	أرباح (خسائر) تقدير عقود مبادلة عملات
١٣٧,٠١٨	٣٤,٩٦٢	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
.	(٦١٠,٥٨٤)	فروق تقدير استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٩,٨٨٤,٨٣٣	١١,٠٠٣,٥٩٩	الاجمالي

**٩. مصروفات إدارية:**

٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١١٩,١٢٦,٩٢٥)	(١٥٠,٤٨٤,٢٥١)	أجور ومرتبات*
(٤,٩٢٢,٣١٢)	(٦,٧٦٤,٤٥٠)	نتأمينات اجتماعية
(٩,٥٣٣,٤١٢)	(١٠,٤٤٣,٨٣٢)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٨,٦٠٣,٧٧٥)	(٣٤,٤٤١,٧٨٤)	نظم المزايا المحددة
(٣٥,٦٥٧,٥٤٧)	(٥٠,٠٨١,٢٢٥)	مصروفات العدل
(٦,٦٥٣,١٤٣)	(٩,٧٣١,٢٩٣)	مصروفات الاتصالات
(٤,٣٥٦,٠٩٩)	(٢١,٢٨٧,٤٠٩)	مصروفات الأدوات الكتالية والمطبوعات
(١,٨١٢,٩٤٨)	(٣,٢٧٢,٤٢١)	مصروفات الخدمات
(٢٦,٢٤٧,٥٧٢)	(٤٤,٩٩٥,٢٧٩)	مصرفوف اهلاك الاصول
(١٥,٤٧٢,١٥٣)	(٣٨,٢٥٦,٥٠٢)	
(٢٤٠,٩٩,٧٤٥)	(٣٧١,٥٥٧,٤٥١)	الاجمالي

المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يبلغ ٣٤١٦ ألف جنيه مصرى .



### ١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

<u>٢٠١٧ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	<u>٢٠١٨ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	
٢٩,٢٣٤,٩٣٠	١٢,٥٨٥,٣٩٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشرتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٢٣٤,٦٣٥	٢٨,٩٨١,٧٩٢	إيرادات تأمين وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير
١٥٨,٣٠٠	٦٣,١٠٠	إيرادات خدمات قانونية
(٩,٦٣٧,٥٣٧)	(٤٢,٠٣٧,٥٣٧)	(عاء) رد مخصصات أخرى
٨,٤٠٥,٢٠٦	١٢٦,٠٦٧,٦٧	أرباح (خسائر) رأسمالية
٧,١٧٠,٨٤٥	٨,٨٨٤,٦٢٣	إيرادات متعددة
(٥١٠,٣٤٧)	(٦٨٠,٤٠٤)	مصروفات متعددة
<b>٥٢,٠٥٦,٠٤٢</b>	<b>١٢٣,٨٦٤,٥٨٠</b>	<b>الإجمالي</b>

### ١١. (عاء) رد الأضمحال عن خسائر الائتمان:

<u>٢٠١٧ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	<u>٢٠١٨ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	
(٤,٧٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٧٣٠,٥٠٠)	قرصون وتسهيلات للعملاء
(٤,٧٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٧٣٠,٥٠٠)	الإجمالي

### ١٢. مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٧ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	<u>٢٠١٨ دسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	
(١٣١,٨٩٢,٠٤٣)	(١٣١,٣١٨,٣٧٨)	الضرائب الموردة والمستحقة عن أذون وسندات الخزانة
(١٣١,٨٩٢,٠٤٣)	(١٣١,٣١٨,٣٧٨)	الإجمالي

### ١٣. نصيب السهم في صافي أرباح الفترة:

٢٠١٧ جنيه مصرى	٢٠١٨ جنيه مصرى	صافي أرباح الفترة
٣٦٢,٧٢٧,١٨٠	٥٤٦,٢٩٤,٤٠٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٢٥٤,٥٤٤	١٠,٩٢٥,٨٨٨	حصة العاملين في الأرباح
٣٦,٢٧٢,٧١٨	٥٤,٦٢٩,٤٤١	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٣١٩,١٩٩,٩١٩	٤٨٠,٧٣٩,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٦٤,٣٤٧,٨٢٦	٢٧٢,٨٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
١,٩٤	١,٧٦	



#### ٤. نقية وأرصدة لدى البنك المركزي :

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٦٤,١٧٨,٢١٢	٣٥٩,٤٢٤,٥٣٨	نقية
١,٩٦٣,٨٧٧,٥٢٥	١,١٤٩,٣٧٩,٨٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٩٩٦,٤٣١	شيكات مشتراء
٢,٢٣٥,٥٥٥,٧٣٨	١,٥٦٣,٨٠٠,٨٠٢	الإجمالي
٢,٢٣٥,٥٥٥,٧٣٨	١,٥٦٣,٨٠٠,٨٠٢	أرصدة بدون عائد

#### ٥. أرصدة لدى البنوك:

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٦٧,٧٨٠,٦٩٢	٤٢١,١٢٦,٤٠٦	حسابات جارية
٥,٣٢٠,٠٠٤,٩٨٦	٦,٨٠٨,٣٣٠,٨٠٧	ودائع
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	الإجمالي
٤,٣٧١,٢٦٦,٨٤٩	٤,٨٥٥,٦٤٥,٠٠٤	البنك المركزي
١٩٢,٥٥٢,٦٥٧	١,٥٨٤,٥٩٧,٠٠٨	بنوك محلية
٩٢٣,٩٦٦,١٧٣	٧٨٩,٢١٥,١٢٤	بنوك خارجية
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	الإجمالي
١٦٧,٧٨٠,٦٩٢	٤٢١,١٢٦,٤٠٦	أرصدة بدون عائد
٥,٣٢٠,٠٠٤,٩٨٦	٦,٨٠٨,٣٣٠,٨٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	الإجمالي
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	أرصدة متداولة
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٢٩,٤٥٧,٢١٣	الإجمالي

## ٦. أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٨٣٤,٤٢٠,٣١٥	٩,٦٢٧,٤٤٨,٠٣٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(٢٢,٩١٢,٢٢٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٩,٦٠٤,٥٣٥,٨٠٩	
		وتمثل أذون الخزانة في:
٤١,٥٢٥,٠٠٠	٢٢٢,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤١٧,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٩٢,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٢٠١,٥٧٥,٠٠٠	١,٧٤٩,٣٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٧,٥١٧,٩٥٣,٨١٢	٦,٨٨٨,٩٥٧,٨٥٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,١٧٨,٣٠٣,٨١٢	١٠,١٥٣,٤٥٧,٨٥٨	الإجمالي
(٣٤٣,٨٨٣,٤٩٧)	(٥٢٦,٠٠٩,٨٢٤)	يخصمه عوائد لم تستحق بعد
١٠,٨٣٤,٤٢٠,٣١٥	٩,٦٢٧,٤٤٨,٠٣٤	اجمالي
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء:
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(٢٢,٩١٢,٢٢٥)	أذون خزانة مبادلة مع الالتزام باعادة الشراء
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٩,٦٠٤,٥٣٥,٨٠٩	الصافي

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٥٤٥٠٠٠ جنيه مصرى مرهون للبنك المركزى المصرى مقابل التمويل العقارى ومتى ١٩٩٣٧٥٠٠ جنيه مصرى مرهون مقابل مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٣٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ١٧. أصول مالية بفرض المتاجرة:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
.	٩٧,٠٥٤,١٧٦	أدوات الدين:
.	٩٧,٠٥٤,١٧٦	سندات خزانة استحقاق ٢٠٢٧
		الإجمالي

### ١٨. قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤١,٠٢١,٣٩٣	٥١,٨٤٩,٧٩٢	أوراق تجارية مخصومة
٢١,٠٢٧,٠٥٢,٢٢٣	٢٢,٩٧٠,٠٦٥,١٠٢	قروض للعملاء
٨٩,٤٨٣,٧٢٠	٨٩,٥٦٨,٠٠٠	قروض للبنوك
١١,٣٦٢,٢٤٣	٥,٠٣٦,٦٨٤	مدينو شراء اصول آلت ملكيتها
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢٣,١١٧,٣١٩,٥٧٨	الاجمالى
(١,٢٦٣,٨٨٥,٠٥٩)	(١,٢٩٣,٥٨٤,١٨٥)	يخصم خسائر الإض محل للعملاء
(٨٧٦,٩٤٠)	(٨٧٨,٢٠٠)	يخصم خسائر الإض محل للبنوك
٢٠,٠٥٤,١٥٧,٥٨١	٢١,٨٢٢,٨٥٧,١٩٣	الصافي

### مخصص خسائر الإض محل:

(القيمة بالجنيه المصرى)

٢٠١٨ يونيو ٣٠		٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
اجمالى	منتظم	غير منتظم	اجمالى	
١,٢٦١,٦٢٢,٤٩٤	٦٢٨,٥٥٤,١٧٥	٦٢٣,٠٧٨,٣١٩	١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٩٢٣,١٥٥,٧٦٢ رصيد المخصص في أول السنة المالية
٦٨,٦٣٥,٤٤٧	.	٦٨,٦٣٥,٤٤٧	٤٤,٧٣٠,٥٠٠	٤٤,٧٣٠,٥٠٠ المكون خلال الفترة المالية
٢,١٠٠,٣٢٥	٢,١٠٠,٣٢٥	.	١,٦٨٧,٧٠١	١,٦٨٧,٧٠١ متحصلات من قروض سبق إدامتها وتسويتها
(٨,١٣٠,١٤٦)	(٣٠٨,٦٧٢,٢٥١)	٣٠٠,٥٤٢,١٠٥	(١٢,٦٩٦,٥٥١)	(٢٣,٤١٨,٦٨٦) إعادة التبوب بين المخصصات
(٥,٥٤٠,٧٥٩)	(٣٧٦,٠١٣)	(٥,١٦٤,٧٤٦)	٥٦٤,٢٣٧	٥٤٥,٤٢٥ فوق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	.	(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	(٤,٥٨٥,٥٠٠)	(٤,٥٨٥,٥٠٠) المستخدم من المخصص
١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٣٣١,٦٠٦,٢٢٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	١,٢٩٤,٤٦٢,٣٨٥	٩٠٥,٦٧٧,٠٠١ رصيد المخصص في آخر الفترة المالية

### ١٩. 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 الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإنتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الإنتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

## ٢٠. استثمارات مالية:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		استثمارات مالية متاحة للبيع:
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٩٣٧,١٩٠,٦٣١	١,٠٥٢,١٢٠,١٤٢	مدرجة في السوق
٥٢٢,٦٢٦,٣٠٦	٤٢٣,٧٨٧,٦٣٥	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	١,٤٧٦,٩٠٧,٧٧٨	غير مدرجة في السوق
		(أجمالي) استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		أدوات دين - بالتكلفة المستهدفة:
٢,١٢٤,٧٨٩,٩٧١	١,٨٨٠,٧٥٣,٥٠٤	مدرجة في السوق *
١٥,٠٠٠,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٧٧	وثائق صناديق الاستثمار
٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١	(أجمالي) استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٤	٣,٣٧٢,٦٦١,٣٥٩	(أجمالي) استثمارات مالية (٢+١)
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٣٣,٨٧٣,٦٤٦	أرصدة متداولة
٥٣٧,٦٢٦,٣٨٢	٤٣٨,٧٨٧,٧١٢	أرصدة غير متداولة
٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٤	٣,٣٧٢,٦٦١,٣٥٩	الاجمالي
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٣٣,٨٧٣,٦٤٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٣٣,٨٧٣,٦٤٦	الاجمالي

\* - 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 إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى بند إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

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

- 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 إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى بند إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- 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 إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى بند إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها :  
(القيمة بالجنيه المصري)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٧٩٦,٩٢٣,١٩٤	١,٨٧٩,٠٤٥,٠٢٦	سندات حكومية
١,٧٠٨,٤٧٩	١,٧٠٨,٤٧٩	سندات شركات

- تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٥٩,١٧٠,٧٤ جم، وذلك من تاريخ إعادة التبويب.

(القيمة بالجنيه المصري)

البيان	البيان	البيان	البيان
الإجمالي	استثمارات مالية محفظتها حتي تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الإجمالي
٥,١٠٧,٢٥٧,٨٦	٣,٢٨١,٩٨٨,٧٥١	١,٨٢٥,٢٢٩,٠٥٥	٣٠١٧/٠٧/٠١ الرصيد في أول السنة المالية (٢٠١٧/٠٧/٠١)
٢١٦,٩٦٠,٨٩٨	٧,٨٢٨,٠٤٨	٢١١,١٣٢,٨٥٠	إضافات
(١,٦٧٩,٢٢٩,٧٥٥)	(١,١٥٥,٨٨٢,٥٣٧)	(٥٢٣,٣٧٨,١٦٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
١٦,١١٩,٩٩١	.	١٨,١١٩,٩٩١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصفرية
(٩,٤٧٠,٨٢٢)	.	(٩,٤٧٠,٨٢٢)	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٧,٦٧٢,٧٤٥	٥,٨٥٥,٧٨٧	٢١,٨١٦,٩٥٨	ربح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٣,٦٦٢,٩٢٤)	.	(٨٣,٦٦٢,٩٢٤)	عاء خسائر الأضطراب
٢,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٥	٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	٢٠١٨/٠٢/٣٠ الرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٨/٠٢/٣٠)
٢,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٥	٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	٢٠١٨/٠٧/١١ الرصيد في أول السنة المالية (٢٠١٨/٠٧/١١)
٢٢٨,٥٢٧,٨٢٢	٤,٢٣١,٧٤٤	٢٣٤,٩٢٦,٠٨٨	إضافات
(٣٨٨,٢٣٧,٠٥٣)	(٤٥١,٧٩٣,٩٩٩)	(١٣٦,٤٩٧,٠٥١)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢,٨٦٧,٧٢٥	.	٢,٨٦٧,٧٢٥	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانة الصفرية
٨٢١,٠٥٣	.	٨٢١,٠٥٣	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٥,٢٧١,١٧٨)	٢,٥٠١,٧٨٧	(١٨,٧٧٢,٩٣٥)	ربح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٥,٩٥٤,٠٠٥)	.	(٦٥,٦٥٤,٠٠٥)	(عاء) خسائر الأضطراب
٢,٣٧٢,٦٦١,٣٥٩	١,٨٩٥,٧٥٣,٥٨١	١,٤٧٦,٩٧,٧٧٨	٢٠١٨/١٢/٣١ الرصيد في آخر الفترة المالية (٢٠١٨/١٢/٣١)

#### أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية :

الإجمالي	الجيوب مصرى	الجيوب مصرى	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٠٩٣,٨٥٦	(٤٥٠)		
(خسائر) إضطراب أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٩٣,٦٥٤,٠٠٥)	(٣٨,٩٥٢,٧٢٤)		
أرباح بيع أدوات خزانة	١,٩٢٧,٨٣٠	٢,٣٦٤,٤٥٤		
	(٣٩,٥٩١,٧٢٣)	(٦٢,٦٣٢,٩١٨)		

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

%	<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u> جنيه مصرى	%	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u> جنيه مصرى	
				مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة.
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	شركة بيتك المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٢,٨١١	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٢,٨١١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	المصرى للاستثمارات العقارية*
٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	شركة إيه بيتك لبيت العقارية*
١,١٥١	٢,٥٠٠	٠,٠٥٠	٢,٥٠٠	شركة إيجيبت كابيتال العقارية*
	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢		١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	اجمالي الاستثمارات في شركات تابعة
	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢		١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	اجمالي الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

و فيما يلى البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

(القيمة بالآلاف جنيه)

اسم الشركة	اجمالي الأصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الإيرادات	صافي الربح
شركة إيجيبت كابيتال القابضة	٤٤٨,٦٣٤	٤,٧٩٦	٤٤٦	(٤٤٥)
العالمية القابضة للاستثمارات المالية	٢٦٧,٩٥٥	٣١٢	٢,٨٨٨	٢,١٢٨
شركة بيتك المالية القابضة	١٣٨,٢٥٨	٨	٢٦٠	١١٦
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٤٦٣,٦٦٣	١٠٦,٠٩٢	٤٢,٩٩٦	٢٨,٦٦٠
المصرى للاستثمارات العقارية	٩٥٢,١٤٠	٤٣٦,٦٠٨	٢٧,٣٤١	٢١,٣٨٣
شركة إيه بيتك لبيت العقارية	٢٧٨,٢٦٤	٥٦,٠٥٦	٦٨٩	٤٩٤
شركة إيجيبت كابيتال العقارية	٦,٩٩٣	٦٤	٣١٦	١٧٤

و فيما يلى البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه

اسم الشركة	اجمالي الأصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الإيرادات	صافي الأرباح
شركة إيجيبت كابيتال القابضة	٤٤٧,٤٣٧	٢,١٥٤	٢,٧٩٠	(١,٩٠٥)
العالمية القابضة لاستثمارات المالية	٢٦٦,٣٤٤	٨٢٩	٥,٢٦٨	٣,٨٧٨
شركة بيتك المالية القابضة	١٣٨,١٤٩	١٥	٥٤٤	٢٤٤
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٤٨٨,٦٤٨	١١٤,٤٢٠	٨٢,٥٧٥	٥٧,٥٤٨
المصرى للاستثمارات العقارية	٧٧٦,٦٢٧	٢٨٢,٤٧٧	٥٢,٩٠٥	٤١,١٧٧
شركة ليه بيتك للاستثمارات العقارية	٢٢١,٧٥٤	٤٠	٢٣٠	(١٩٩)
شركة تنمية السياحة المصرية	٢٥٣,١٠١	٦٤,٦١٥	٤,١٨٧	(٣,٦٨٠)
شركة إيجيبت كابيتال العقارية	٦,٨٧٧	١٢٢	٦٧٢	٣٩٦

## ٢٢. أصول غير ملموسة:

القيمة الدفترية في اول السنة المالية	٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الاضافات
٣٨,٦٨٤,١٠٧	٣٩,٧٨١,٥٣٠		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
١,٠٩٧,٤٢٣	١٥,٥٠٣,١١٠		مجموع الاستهلاك اول السنة المالية
٣٩,٧٨١,٥٣٠	٥٥,٢٨٤,٦٤٠		استهلاك الفترة المالية
٣٢,٦٤٢,٤٩٢	٣٥,٩٣٥,٠٤٢		مجموع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
٢,٢٩١,٥٥٠	٧,٧٩٩,١٥٥		صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في اخر الفترة المالية (٢١)
٣٥,٩٣٥,٠٤٢	٤٣,٧٣٤,١٩٧		
٣٨٤٦,٤٨٨	١١,٥٥٠,٤٤٢		

**٢٣. أصول أخرى :**

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨٧,١١٢,٤٤٠	٢٩٦,٩٢٠,٦٦٨	عوائد مستحقة
٢٦,٢٧٠,٤٢٨	٣٧,٧٦٨,٦٠٦	مصروفات مقدمة
٢٨٨,٣١٤,٧١٣	١٠٨,٠٠٢,٨٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣,٣٧٧,٣٩٢	٤٣,٣٧٧,٣٩٢	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي) *
١,٩٢٢,٦٥٣	٦,٢٨١,٤٦٣	تأمينات وعهد
٣٨,٠٢١,٥٣	١٢٣,١٠٥,٣٣٥	أصول تحت التسوية
٨,٢٢٩,٨٠٢	٠	أصول تحت التسوية - ضرائب
٢٠,١٩٧٨	١٥٣,١٠٠	عمولات تحت التحصيل
٧٦٤,٥٠٥	٤٥٠,٧٢٨	استهلاك سدات
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٦١٦,٠٦٠,١٦١	الاجمالي

\* تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت 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 للأيولدة عندئذ تفاصس قيمة الخسارة لكل أصل على حدٍ بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة لهاً أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات)" تشغيل أخرى". وإذا ما تخففت خسارة الإضمحلال في آية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط لا 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 الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. فإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنويًا، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات)" تشغيل أخرى.

ويتمثل بند عوائد مستحقة فيما يلى :

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤٨,٢٩٢,٤٥٠	٨٦,١١٤,١٦٥	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
١١,٥٤٣,٠٤٨	٦٩,٥٢٦,٨٧٤	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنك
١٢٨,٢٧٦,٩٤٢	١٤١,٢٦٩,٦٢٩	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٨٧,١١٢,٤٤٠	٢٩٦,٩٢٠,٦٦٨	الاجمالي

**٤. أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الأهلاك) :**

إجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة ومعدات	أجهزة وتركيبات	مجهزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني	أراضي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٥٥٤,٢٥٤,٤٨٣	٥,٧٩٤,٦٧٦	١٩,٤٧١,٠٦١	١٢,٠٣٢,٩٤٧	١٧١,٨١٩,٦٦١	٥,٦٨٥,٥٤٧	٨١,٠٤١,٢٣٦	١٩٨,٧٠٧,٠٧٧	٥٨,٧٠٢,٢٨٣		التكلفة في أول السنة المالية (٣)
٢٢٩,٣٦٧,٠٩٥	٨٨٧,٣٣٢	٣,٠٣٨,٥٠٢	١٣,٤٣٣,٠٨٨	١٢٢,٨٧٤,١٦٨	١,١٥٠,٠٠٠	١٣,٤٦٩,٢٢٨	٨٤,٦١٤,٧٧٥			الإضافات خلال الفترة المالية
(٦٦,٧٢٧,٣٢٥)	(٣٠١,٨٩٤)	(١,٠٧٨,٨٥٢)	(١,٠٩,٢١٢)	(٣٠,٩٥٨,٧٥١)		(١,٣٧٩,٠١١)	(٣١,٥٨٩,٤٦٨)	(١,٣١٠,١٤٩)		الاستبعادات خلال الفترة المالية
٧٢٥,٨٩٤,٢٤٣	٣,٣٨٠,١١٥	٢١,٤٣٠,٧١٢	٢٥,٣٥٦,٨٢٤	٢٦٢,٧٣٥,٠٧٨	٦,٧٣٥,٥٤٧	٩٣,١٣١,٤٥٣	٢٥١,٧٣٢,٣٧٩	٥٧,٣٩٢,١٣٤		التكلفة في آخر الفترة المالية (١)
٢٦٧,١٩٤,٩٨٠	١,٥٩٨,٥٥٥	٦,٢٥٩,٦٥٨	٦,٢٢٩,٨١٠	١٣٢,٦٨٩,٥٢٢	٤,٩٢١,٧١٣	٥٩,٨٥٧,٠٨٣	٥٥,٥٢٨,٦٣٧			مجموع الأهلاك في أول السنة المالية (٤)
٣٠,٤٥٧,٣٤٥	٦٦,٠٠٢	١,٠٤٤,٣٤٠	١,٠٤٢,٦٥١	١٦,٩٩٠,٣١٨	٢,٠٢,٧٧١	٧,٧٠٦,٠٥٠	٣,٤٠٤,٢١٣			اهلاك الفترة المالية
(٤٨,٣٥١,٣٦٦)	(١١٢,٩٠٤)	(١١٧,٦٢٠)	(٨٧,٩٤٤)	(٢٩,٣٥٩,٥٦٩)		(١,٣٧١,٣٢٩)	(١٦,٧٤٩,٩٩٠)			مجموع إهلاك الاستبعادات
٢٤٨,٩٠١,٩٥٨	١,٥٥٠,٦٥٢	٦,٣٣٦,٣٧٩	٧,١٩٤,٥١٦	١٢٠,٣٢٠,٢٧٢	٥,١٢٥,٤٨٤	٦٦,١٩١,٧٩٤	٤٢,١٨٢,٨٦١			مجموع الأهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
٤٧٦,٩٩٢,٢٨٤	٤,٨٢٩,٤٦٢	١٥,٠٩٤,٢٣٣	١٨,١٦٢,٣٠٧	١٤٣,٤١٤,٨٠٧	١,٦١٠,٠٦٣	٢٦,٩٣٩,٦٥٩	٢٠٩,٥٤٩,٥١٨	٥٧,٣٩٢,١٣٤		صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١)
٤٨٦,١٥٩,٥٠٣	٤,١٩٩,١٢٠	١٣,٢١١,٤٠٣	٥,٧٩٢,١٢٧	٢٩,١٣٠,١٣٨	٧٦٣,٨٣٤	٢١,١٨٤,١٥٣	١٤٣,١٧٨,٤٣٥	٥٨,٧٠٢,٢٨٣		صافي الأصول في أول السنة المالية (٤-٣)

## ٢٥. استثمارات عقارية :

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٥,٤٦١,٨٤٩	٥,٤٦١,٨٤٩	القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٠	(٢,٩٢,٥٢٥)	الاستبعادات
٥,٤٦١,٨٤٩	٢,٣٦٩,٣٢٥	صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية (١)
٢,٨٦٢,١٥٢	٢,٩٦٤,٤٩٥	مجموع الأهلاك أول السنة المالية
١٠,٢٣٢	٤٩,٧١٤	أهلاك الفترة
٠	(١,٣١٩,٥١٢)	مجموع أهلاك الاستبعادات
٢,٩٦٤,٤٦٥	١,٦٩٤,٦٦٨	مجموع الأهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
٢,٤٩٧,٣٨٤	١,٦٧٤,٩٥٧	صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية (٢-١)

## ٢٦. أصول ضريبية مؤجلة :

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلى عن السنة المالية الحالية. لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحللة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحللة، 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 الضريبية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٤,٥٦٨,١٢٣	٤,٥٦٨,١٢٣	ضرائب مؤجلة - مخصص الالتزامات عرضية
٧٩٢,٣٠٩	٧٩٢,٣٠٩	ضرائب مؤجلة - مخصصات أخرى
٨,٧٧٧,١٧٦	٨,٧٧٧,١٧٦	الاثر الضريبي للفرق بين الأهلاك المحاسبى والأهلاك الضريبى
١٤,١٣٧,٦٠٨	١٤,١٣٧,٦٠٨	الإجمالي



**٢٧. أرصدة مستحقة للبنوك :**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٨,٤٠٣	١٢٥,٧٢١,٧٠٦	حسابات جارية
٢,٧٣٥,٢٦٢,١٥٤	٣,٤٢٠,٥٠٨,٠١٨	ودائع
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	
٢,٥١١,٠٥٧,٢٥١	٣,٤٢٧,٧٧٤,٣٤٦	بنوك محلية
٢٢٤,٢٣٤,٣٠٦	١١٨,٤٥٥,٣٧٨	بنوك خارجية
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	
٢٨,٤٠٣	١٢٥,٧٢١,٧٠٦	أرصدة بدون عائد
٢,٧٣٥,٢٦٢,١٥٤	٣,٤٢٠,٥٠٨,٠١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	أرصدة متداولة
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٣,٥٤٦,٢٢٩,٧٢٤	الاجمالي

**٢٨. ودائع العملاء :**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٣,٧١٨,٩٤٠,٥٨٠	١٤,٢٨٥,٣٠٢,٧٢١	ودائع تحت الطلب
١٥,٠٨٠,١٥٥,٦٣٨	١٤,٥٨٧,٠٠٠,٦٥٦	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٠٤٨,٧٣٧,٧٤٢	٥,٥٤٧,٦٣٥,٥١٣	ودائع التوفير وشهادات الادخار
٨٦١,٢١٢,٣٢٥	٧٤٦,٩٣٨,١٥٢	ودائع أخرى
٢٤,٧٠٨,٧٤٦,٠٨٥	٣٥,١٦٦,٨٧٧,٠٤٢	الاجمالي

**٢٩. قروض أخرى:**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	<u>معدل العائد (%)</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>			
٢٦٨,٣١٧,٠٠٠	.	%٥,١٢	٢٠١٨ ٢٠ نوفمبر	قرض بنك الشركة العربية للاستثمار
٤٤٧,١٩٥,٠٠٠	٤٤٧,٨٣٩,٩٩١	%٣,٥٨	٢٠١٩ ٣٠ أغسطس	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٣٥٦,٩٤٤,٤٤٤	٣٢٥,٦٣٨,٨٨٩	%٤,٤٤	٢٠٢٢ ٢٦ أبريل	قرض برنامج التنمية الزراعية
٥٢٠,١٨٩,١٤٩	٤٧٠,٤٩٢,٣٤٤	%٣,٢٢	٢٠٢٢ ١٥ مارس	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٨٢٥,٣٨٣	٢,٩٤٧,٢٨٣	%٠,٧٥	٢٠٢٠ ١٣ فبراير	اتفاقية الالتزام الليبي تحت إدارة البنك الأهلي المصري
.	١٧٩,١٣٩,٠٠٠	%٥,٧٥	٢٠٢٥ ١٥ مارس	GREEN FOR GROWTH FUND
١٧٨,٨٧٨,٠٠٠	١٧٩,١٣٩,٠٠٠	%٥,٧٥	٢٠٢٥ ٥ يناير	قرض صندوق سند
١٢٢,١٩٧,٠٠٠	١٧٨,٧٧٣,٤٩٩	%٣,٠٠	٢٠٢٢ ١ أبريل	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة %٧
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٧٨٢,٩٦٤,١٠٧			الإجمالي
٧١٥,٥١٢,٠٠٠	٤٤٧,٨٣٩,٩٩١			أرصدة متداولة
١,١٨٣,٠٣٢,٩٧٧	١,٣٣٦,١٢٤,١١٦			أرصدة غير متداولة
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٧٨٢,٩٦٤,١٠٧			الإجمالي

**٣٠. التزامات أخرى:**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٥٥,٧١,٢٥٤	٢١٨,٤٧٩,٢٢١	عوائد مستحقة
٦,١٥٠,٦٩١	٤,٢٧٩,٠٣١	إيرادات محصلة مقدماً
١٥١,٤٢٢,٨٩٦	٩٨,١٦٧,٦٤٣	مصروفات مستحقة
٢٦,٠٢١,٤٠٣	٢٣,٢٨٨,١٥٠	ضرائب وتأمينات مستحقة
٩٩,١٨٥,٦٨٠	١١٧,٣٩٢,٣٢٨	خصم تحت التسوية
٥٣٨,٩٩١,٩٢٨	٤٧٢,٥٠٦,٠٧٢	الإجمالي



### ٣١. مخصصات أخرى:

<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>	<u>المستخدم من المخصص</u>	<u>محول من / إلى مصادر أخرى</u>	<u>دفعه مخصص</u>	<u>انتهاء التوقيع بين المخصصات</u>	<u>أعادة التوقيع بين المخصصات</u>	<u>فرق أعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية</u>	<u>المكون خلال الفترة المالية</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر</u>
جنيه مصرى ٧٦,٩٩٢,٨٣٤	جنيه مصرى ٤٢,٤٧٦,١٦٤	جنيه مصرى .	جنيه مصرى .	جنيه مصرى .	جنيه مصرى .	جنيه مصرى ٤٢,٠٣٧,٥٣٨	جنيه مصرى ٧٧,٤٣١,٤٦٠	مخصص مطالبات محتلة	
٣٦,٣٣٠,٩٢٥	.	.	.	١٢,٦٩٦,٥٥١	(٤,٥٤٢)	.	٢٢,٦٣٨,٩١٧	مخصص التزامات عرضية	
١١٣,٣٢٣,٧٥٩	(٤٢,٤٧٦,١٦٤)	.	.	١٢,٦٩٦,٥٥١	(٤,٥٤٢)	٤٢,٠٣٧,٥٣٨	١٠١,٠٧٠,٣٧٧	الاجمالي	

<u>الرصيد في آخر السنة</u>	<u>المستخدم من المخصص</u>	<u>محول من / إلى مصادر أخرى</u>	<u>دفعه مخصص</u>	<u>انتهاء التوقيع بين المخصصات</u>	<u>أعادة التوقيع بين المخصصات</u>	<u>فرق أعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية</u>	<u>المكون خلال السنة</u>	<u>الرصيد في أول السنة</u>	<u>٢٠١٨ يونيو</u>
جنيه مصرى ٧٧,٤٣١,٤٦٠	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	.	.	.	.	.	٢٤,٣٢٥,٠٧٤	٧٣,٣٤٩,١٦٧	مخصص مطالبات محتلة
٢٢,٦٣٨,٩١٧	.	.	.	٨,١٣٠,١٤٦	(٦٢,٥١٦)	.	١٥,٥٧١,٢٨٧	مخصص التزامات عرضية	
١٠١,٠٧٠,٣٧٧	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	.	.	٨,١٣٠,١٤٦	(٦٢,٥١٦)	٢٤,٣٢٥,٠٧٤	٨٨,٩٢٠,٤٥٥	الاجمالي	

- 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 المالى ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها.

### ٣٢. التزامات ضريبية مؤجلة :

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلى عن السنة المالية الحالية. لا يُعرف 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 الضريبية.

وفيما يلي أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

<u>٢٠١٨ يونيو</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر</u>	<u>الإجمالي</u>
جنيه مصرى ١٢,٣٨٤,٠٦٨	جنيه مصرى ١٠,٥٢٣,٣٧٢	ضريبة مؤجلة - فرق القيمة العادلة الناتجة عن تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
١٢,٣٨٤,٠٦٨	١٠,٥٢٣,٣٧٢	

### ٣٣. التزامات مزايا التقاعد:

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	الالتزامات مدرجة بالميزانية عن: المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥,٦٧٨,٩٣٤	١,٠٦٧,٥٢٧	المبلغ المعترف بها في قسمة الدخل: المزايا العلاجية بعد التقاعد

#### ٤ رأس المال والاحتياطيات :

##### (أ) رأس المال :

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠،٠٠،٠٠ جنية مصرى، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢،٧٢٨،٠٠،٠٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٢٧٢،٨٠،٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات.

##### (ب) الاحتياطيات :

تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يلى:

٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٦٦١,٤٦٥	احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	٢٤٤,١١٦,٢٨٧	احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	احتياطي عام
٢٣,٢٩٢,٤١٨	٦,٠٢٤,٩٢٠	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (٤)
(١٣,٣٨٤,٠٦٨)	(١٠٠,٥٢٣,٣٧٢)	الضريبة المزجدة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	احتياطي خاص
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٨,٩٥٤,٢٩٣	احتياطي رأسمالي (٥)
.	٢٧١,٢٢٩,٧٨٧	احتياطي IFRS٩
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٨٧٤,٤٣٩,٣٥٩	الاجمالي

##### ١ - احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكون المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمول 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 تدحيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها.

##### ٣ - الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي بالبنك يقطع مبلغ يوازي ١٠ % من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٥ % من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة إلى 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 :

تتمثل أرباح بيع أصول ثابتة وأصول آلت ملكيتها وفاء لديون .

**وتتمثل الحركة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة فيما يلى :**

<u>٢٠١٨ يونيو</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
<b>(١) احتياطي المخاطر البنكية العام</b>		
رصيد أول السنة المالية		
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول التملكتها للبنك</b>		
رصيد أول السنة المالية		
١٨,٩٧٣,٨٦٤	٢٠,٢٤٢,٠٦٤	
١,٢٦٨,٢٠٠	٤١٩,٤٤١	المحول إلى الاحتياطي المخاطر البنكية أصول التملكتها للبنك
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٦٦١,٤٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٣) احتياطي قانوني</b>		
رصيد أول السنة المالية		
١٥٧,٥٧١,٢٥٣	١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	
٤٨,٧١١,٨٤٦	٦٩,٤٣٣,١٨٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٣١,١٠٠,٠٠)	٠	محول من الاحتياطي القانوني إلى رأس المال
١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	٢٤٤,١١٦,٢٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٤) احتياطي عام</b>		
رصيد أول السنة المالية		
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٥) احتياطي خاص</b>		
رصيد أول السنة المالية		
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٦) احتياطي رأس المال</b>		
رصيد أول السنة المالية		
٥,٥٤٣,٢١٠	٢٠,٤٩٩,٣٣٤	
١٤,٩٥٦,١٢٤	٨,٤٥٤,٩٥٩	تدعم الاحتياطي الرأس المال
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٨,٩٥٤,٢٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</b>		
رصيد أول السنة المالية		
٢٠,٥٩٦,٢٨٥	١٩,٩٠٨,٣٥٠	
(٨,٠٥٠,٣٠٩)	(٢٧,٢٢٧,٤٩٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
٧,٣٦٢,٣٧٤	٢,٨٦٠,٦٩٦	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعدل الأجنبية
١٩,٩٠٨,٣٥٠	(٤,٤٩٨,٤٥٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>(٨) احتياطي IFRS ٩</b>		
رصيد أول السنة المالية		
٧,٣٦٢,٣٧٢	٠	
٠	٢٧١,٢٢٩,٧٨٧	تدعم احتياطي IFRS ٩
٧,٣٦٢,٣٧٢	٢٧١,٢٢٩,٧٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٨٧٤,٤٣٩,٣٥٩	اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية
<b>(٩) الأرباح المحتجزة</b>		
رصيد أول السنة المالية		
١,٠٢١,٢٧٤,٠٨١	١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	
٧٠٢,٧٨٩,٨٣٦	٥٤٦,٢٩٤,٤٠٧	صافي أرباح الفترة المالية
(٦٠,٢٤٨,٠٠٠)	(٢٢٠,٧٣٤,٤٢١)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٦٤,٩٣٦,١٧٠)	(٣٤٩,٥٣٧,٣٣٥)	المحول للاحتياطيات
(٢٥٦,٩٠٠,٠٠)	٠	المحول إلى رأس المال
١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	١,٣١٧,٩٩٩,٣٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

### ٣٥. توزيعات الأرباح:

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح مالى وتخفيف الأرباح المرحلية بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، وسوف يتم فى نهاية السنة المالية إقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة للمساهمين التى ستتعهد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

### ٣٦. النقدية وما في حكمها:

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

<u>٢٠١٧ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٤٨٠,٧٦٤,٩٨٣	٤١٤,٤٢٠,٩٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى
٥,٦١٨,٣٢٤,٢٩٩	٦,٤٢٩,٤٥٧,٢١٣	أرصدة لدى البنوك
٤٣٤,٩١٠,٠٩٨	٢٢٠,٩٣٠,٩٠٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<b>٦,٥٣٣,٩٩٩,٣٨٠</b>	<b>٧,٠٦٤,٨٠٩,٠٨٧</b>	<b>الاجمالي</b>

### ٣٧. التزامات عرضية وارتباطات:

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 المالى مبلغ ٢٠٣٠٩٢ ألف جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى:

القيمة بالآلف جنيه

<u>المتبقي ولم يطلب بعد</u>	<u>المبلغ النسدد</u>	<u>قيمة الساهمة</u>	
١٥٣,٠٩٧	٤٨٨,٢٦٥	٦٤١,٣٦٣	استشارات مالية متاحة للبيع
٤٩,٩٩٥	٢٤٩,٩٧٥	٢٩٩,٩٧٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
<b>٢٠٣,٠٩٢</b>	<b>٧٣٨,٢٤٠</b>	<b>٩٤١,٣٦٣</b>	<b>الاجمالي</b>

**(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات:**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٢٣١,٣٥٠,٥٩١	١,٧٧٢,٢١٧,٦٠٢	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٩٠٥,٢١٣,٠٥٣	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣٦٥,٩٤٤,٧٢٠	٤٠١,٦٥٤,١٨٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٤٢١,٣٤٦,٦٩٩	أوراق مقوله الدفع
<b>٢,٨٩٢,٠٧٨,١٢٢</b>	<b>٢,٥١٠,٤٣١,٥٣٤</b>	<b>اجمالي</b>

**٣٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :**

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

**(أ) شركات تابعة وشقيقة :**

- الأصول :

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢,٦٩١,٢١٢	٣,٠٠٩,٦٢٣	قرض وتسهيلات للعملاء

- الالتزامات :

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٣,٣٣٥,١٣٥	٤٥٩,٩٦١,٦٥٩	ودائع العملاء

**(ب) المساهمين :**

<u>٢٠١٨ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		الأصول:
١٨٢,٢٨٢,٥٨١	٢١٩,٤٧٠,٢٧٤	أرصدة لدى البنك
٢,٢٤١,٨٣١,٠٠٠	١,٠٣٨,٢٨٠,٠٠٠	الالتزامات:
		ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا:

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	المرببات والمزايا قصيرة الأجل
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧,٧١٧,٨٣٧	١٢,٢٩٩,٦٦٣	

٣٩. الموقف الضريبي :

- يُخضع 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 ابتداءً من الفترة المالية ١٩٩١/١٩٩٠ .
- هذا وقد بدأ فرع البنك بالعاشر من رمضان مزاولة نشاطه خلال عام ١٩٨٩ / ١٩٩٠ وحصل على موافقة مأمورية ضرائب الشركات المساعدة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يناير ١٩٩٠ .
- وقد بدأ فرع البنك السادس من أكتوبر مزاولة نشاطه خلال عام ١٩٩٧، وحصل على موافقة ضرائب الشركات المساعدة 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 المصالحة 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 إلى ٢٠١١/٢٠١٠ وتم طلب تحويل الملف إلى 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.
- جارى فحص السنوات من ٢٠١٢/٢٠١١ وحتى ٢٠١٥/٢٠١٤ 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 الدمة فقد تم فحص معظم فروع البنك حتى ٢٠١٥/٩/٣٠ وجارى فحص باقى الفروع ، وتم سداد الالتزامات الضريبية بناءً على المطالبات الواردة ، ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للموايد القانونية.
- أما بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تمت المحاسبة والربط حتى عام ٢٠٠٠ وتم سداد الضريبة بالكامل ، وقادمت المأمورية بالفحص عن الفترة من ٢٠٠١/١١ 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 وجارى اتخاذ الإجراءات للتحويل للجنة الداخلية ، وجارى فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٦ وتم تسليم المأمورية كافة المستندات المطلوبة للفحص ولم يخطر البنك بأية فروق فحص حتى تاريخه ، ويقوم البنك بخصم وتوريد الضريبة شهرياً في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

#### ٤. صناديق الاستثمار:

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحته 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 ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٢٨،٧٢٠ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٦١,٥٪ من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٨,٤٨ 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 ٤٠,٨ ألف جنيه عمولة الإدارة ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

##### (ب) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثاني - النقي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحته 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،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 ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٢٠١٨،٨٣٥ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٤١٥ وثيقة وهي تمثل نسبة ٣٪ من إجمالي عدد وثائق الصندوق وذلك وفقاً للتعديل الوارد بقرار السيد وزير الاستثمار رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٦٦,٣ ألف جنيه حتى نهاية ديسمبر 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 ولاحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمنتس للاستثمارات المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١٠٠ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ عدد ٦٢،٦٣٠ وثيقة وتبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠ وثيقة . وهي تمثل نسبة ٧٩,٨٪ من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨،٢٠٩٢ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢٨,٧ ألف جنيه حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .