

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الإستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨

مراقبا 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
٢,٣٣٥,٠٥٥,٧٣٨	١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	(١٤)	<b>الأصول</b>
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	(١٥)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	(١٦)	أرصده لدي البنوك
١٩,٩٦٥,٥٥٠,٨٠١	١٩,٧٣٩,٦٠١,٤٦٧	(١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٨٨,٦٠٦,٧٨٠	٨٨,٦٩٣,٩٣٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٣٩٩,٠٤٥	.	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :</b>
١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	١,٤٢٦,٧٤٥,٢٤٦	(١٩)	- متاحة للبيع
٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	(١٩)	- محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٨٤٦,٤٨٨	٨,١٦٨,٠١٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٧٠٣,٥٦٩,٧٨٠	(٢٢)	أصول أخرى
٢٨٦,١٥٩,٥٠٣	٤٦٩,٩٨٤,٩٦٠	(٢٣)	أصول ثابتة
٢,٤٩٧,٣٨٤	٢,٤٧١,٥٩٥	(٢٤)	إستثمارات عقارية
١٤,١٣٧,٦٠٨	١٤,١٣٧,٦٠٨	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٤٤,٦٢٧,١١٥,٤٩٦</b>	<b>٤٢,٩٠٥,٢٨٩,٧٩٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>

**الإلتزامات وحقوق الملكية**

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	(٢٦)	<b>الإلتزامات</b>
٣٤,٧٠٨,٧٤٦,٠٨٥	٣٤,٦٥١,٧٥٧,٤٩٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٨١٩,١١٠,٣٤٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٥٣٨,٩٩١,٩٢٨	٥٠٧,٩٦٩,٠٨٥	(٢٩)	قروض أخرى
١٠١,٠٧٠,٣٧٧	١٢٦,٩٣٧,١٥٤	(٣٠)	إلتزامات أخرى
١٣,٣٨٤,٠٦٨	١١,٧٧٤,١٨٨	(٣١)	مخصصات أخرى
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<b>٤٠,٠٠٧,٨٢٩,٩٢٣</b>	<b>٣٨,٠٥٠,٣١٧,٠٦٨</b>		إلتزامات مزايا التقاعد
			<b>إجمالي الإلتزامات</b>

**حقوق الملكية**

٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣)	راس المال المصدر والمدفوع
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٥١٧,٩٣٦,٩٤٥	(٣٣)	إحتياطيات
١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	١,٦٠٩,٠٣٥,٧٨٤	(٣٣)	أرباح محتجزة
<b>٤,٦١٩,٢٨٥,٥٧٤</b>	<b>٤,٨٥٤,٩٧٢,٧٣٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤٤,٦٢٧,١١٥,٤٩٦</b>	<b>٤٢,٩٠٥,٢٨٩,٧٩٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

مرفت زهدى سلطان  
رئيس مجلس الإدارة

محمد مختار  
رئيس قطاع الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك المصري لتنمية الصادرات

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل المستقلة الدورية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٩٧٨,١٧٦,٧١٠	١,٢٣٩,٢٨٥,٢٩٣	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧١٣,٢٥٠,٩٠٨)	(٨٥٩,٤٦٨,٣٣١)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٦٤,٩٢٥,٨٠٢</u>	<u>٣٧٩,٨١٦,٩٦٢</u>		صافى الدخل من العائد
٨٠,٣٦٢,٩٥٤	٨٩,٥٣٥,٢٩٩	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١,١٢٨,٥٤٨)	(٩,٩٠٢,٧٦٤)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٩,٢٣٤,٤٠٥</u>	<u>٧٩,٦٣٢,٥٣٥</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,٠٠٢,٣٨٧	(٧)	توزيعات أرباح
٢٠,٦٢٦,٨٣٠	(١٠,٢٢٤,١٢٥)	(٨)	صافى دخل المتاجرة
(١٦,٢٠٣,١٣٢)	(٤٦,٨٢٥,٢٨٩)	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	(١١)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الانتمان
(١١٠,٩٤٩,٧٣٨)	(١٨٧,٦٩٦,٠٥٦)	(٩)	مصروفات إدارية
٣١,٨٠٩,٦٩٨	١٢٧,٧٤٣,٢٤٤	(١٠)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
<u>٢٢٣,٧١٦,٣٥١</u>	<u>٣٣٢,٧١٩,١٥٨</u>		صافى الربح قبل الضرائب
(٥٢,٦٠٦,٧٤٢)	(٦٥,٦٦٠,١٢٢)	(١٢)	ضرائب الدخل
١,١١٨,١٥٤	.		الضرائب المؤجلة
<u>١٧٢,٢٢٧,٧٦٣</u>	<u>٢٦٧,٠٥٩,٠٣٧</u>		صافى أرباح الفترة
<u>٠,٨٨</u>	<u>٠,٨٦</u>	(١٣)	نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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



محمد مختار

رئيس قطاع الرقابة المالية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ايضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٢٣,٧١٦,٣٥١	٣٣٢,٧١٩,١٥٨		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> صافي الأرباح قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧,٢٤٣,٢١٦	١٤,٥٧٤,٦٦٦	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٥٣٤,٤٤٧	٩٧٦,٨٣٠	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٥,٧٨٩	٢٥,٧٨٩	(٢٤)	إهلاك استثمارات عقارية
٣٧,٠٤٨,١٧٢	١١,٧٣٠,٥٠٠	(١١)	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٦٤٨,٦٠٠	٤٩,٢٨٩,٩٣١	(١٩)	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٨١٨,٧٦٩	١٩,٥١٨,٧٦٩	(٣٠)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٩٠١,٠٣٤)	(١٢٢,٩١٧,٦٢٤)	(١٠)	أرباح رأسمالية
٤٤٢,١٨٩	(٧,٦٨١,٠١٧)	(١٩)	فروق تقييم استثمارات متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(١٨٢,٥٧٢)	٣٠,٦٧٨	(٣٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية ( بخلاف مخصص القروض )
(١,٣٢٠,٦٥٧)	(٢,٠٠٢,٣٨٧)	(٧)	توزيعات الأرباح
٢٨٩,٠٧٣,٢٧٠	٢٩٦,٢٦٥,٢٩٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(٨٢٤,٣٧٠,٦٧٨)	(٦٨٨,٤٥٩,٣٥١)		أرصدة لدى البنوك
(١,٥٦٤,٣٦٨,٩٩٢)	٢,٠٧١,٢٨٧,٣٥٨		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٧٧,٥٣٨,٥٥٩)	٢٢٠,٤٤٩,٠١٣		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١,٤٨٦,٦٠٨	١٥,٣٩٩,٠٤٥		المشتقات المالية (بالصافي)
٢٠,٤١٨,٦٦١	(٩٩,٨٠٣,٧١٨)		أصول أخرى
٣٤٣,٤٣٥,١١٣	(١,٨١٤,٣٢٢,٦٨٣)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٦٩,٠٦٠,٤١٣	(٥٦,٩٨٨,٥٩٣)	(٢٧)	ودائع العملاء
٣٧,١٩٣,٥١٢	١٤,٠٤٥,٧٤٩	(٢٩)	التزامات أخرى
(٥٧,٩٤٧,٦١٧)	(١١١,٩٥٢,٧٣١)	(١٢)	ضرائب الدخل المسددة
(١٠٠,٠٠٠)	.		مخصصات أخرى
(١٦٣,٦٥٨,٢٦٧)	(١٥٤,٠٨٠,٦١٩)		<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٣٩,٤٠٥,٨١٦)	(٢٥,٠٢٣,٠٩٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
.	١٧,٠٨٢,٣٧٧		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
٩٠١,٠٣٤	١٢٢,٩١٧,٦٢٤	(١٠)	أرباح رأسمالية
.	(٥,٢٩٨,٣٥٨)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٥٠٢,٤٥٢)	(٥٠,٧١٠,٨٣٨)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١,٤٧٠,٢٧١	٨,٦٣١,١٣١	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,١٠٢,٩٧٨)	(١,٣٠٨,٣١٩)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٦,٩٧٤,٣٢٤	١٢٥,٦٨٠,٠٦٥	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,٠٠٢,٣٨٧		توزيعات أرباح محصلة
٣٤٧,٦٥٥,٠٣٩	١٩٣,٩٧٢,٩٧٠		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٣٧٧,٤٨٤,٠٢٢	(٧٩,٤٣٥,٦٣٢)	(٢٨)	محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى
(٦٠,٢٤٨,٠٠٠)	.		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣١٧,٢٣٦,٠٢٢	(٧٩,٤٣٥,٦٣٢)		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
			<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
٥٠١,٢٣٢,٧٩٣	(٣٩,٥٤٣,٢٨١)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥,٥٥٩,٨٤٦,٨٩٤	٥,٩٠٠,٤٤٩,٤٠٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٦,٠٦١,٠٧٩,٦٨٨	٥,٨٦٠,٩٠٦,١٢٨	(٣٥)	
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
١,٣٣٨,٦١٠,٩١١	١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,١٧٤,٣٢٢,١١٧	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧,٨٦٨,٦٩٠,٠٨٣	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	(١٦)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١,٠٥٦,٥١٥,٩٠٧)	(٨٨٣,٩٤٠,٥٧٦)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
.	(١,٧٦٨,٣٩٦,٣٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٢٦٤,٠٢٧,٥١٦)	(٨,٧٠٦,٥٩٠,٠٨٩)	(١٦)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٦١,٠٧٩,٦٨٨	٥,٨٦٠,٩٠٦,١٢٨		

معاملات غير نقدية  
لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملة/معاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٣٥)  
تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك المصري لتعمية الصادرات  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية من 1 يوليو ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أرباح مختصرة	احتياطي القيمة المعادة		احتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها البنك		احتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها البنك		احتياطي رأسمالي		احتياطي خصص		احتياطي علم		احتياطي قانوني		رأس المال المدفوع	
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٠٦٩,٤٧٢,٧٣٠	١,٠٢١,٣٢٤,٠٨١	٢,٠٥٩,٦٢٨,٠	١,٨٩٣,٨٢٤	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	٣,٥٤٣,٢١٠	٣,٥١١,٨٤٠	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١٥٧,٠٧١,٢٥٣	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٥٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٨,٧١١,٨٤٦)	-	-	-	١٤,٨٥٦,١٢٤	-	-	٤٨,٧١١,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٢٢٨,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٨٠٣,٣٦٩)	-	(٤,٨٠٣,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢١١,٦٨٨	-	٤,٢١١,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢,٢٢٧,٧٦٣	١٧٢,٢٢٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٢٤,٠٠٠)	(١,٠٢٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٨٨,٧٢٧,٧٦٤	٨١١,٤٧٧,٧٦٤	١,٩٠٤,٤٠٤	٢,٠٢٤,٠٦٤	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	٢,٠٤٩,٨٣٤	٣,٥١١,٨٤٠	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٦٩,٢٨٥,٥٧٤	١,٣٤١,٩٧٦,٧٦٨	١,٩٠٤,٨٣٥	٢,٠٢٤,٠٦٤	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	٢,٠٤٩,٨٣٤	٣,٥١١,٨٤٠	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢,٨٨١,٧٦١)	-	(٣٢,٨٨١,٧٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٩,٨٨١	-	١,٠٠٩,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٧,٠٥١,٠٣٧	٢٢٧,٠٥١,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٥٤,٩٧٢,٧٣٠	١,٦٠٩,٠٣٥,٨٠٥	(١,٠٤٦,٥٣١)	٢,٠٢٤,٠٦٤	١,٠٦,٣٤٠,١٩٣	٢,٠٤٩,٨٣٤	٣,٥١١,٨٤٠	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١٧٢,٥١١,٨٤٦	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد في أول السنة المالية  
زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات  
المحول إلى الاحتياطي الأساسي  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
المحول إلى الاحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتداولة للبيع  
الخبرية الموجهة - فروع القيمة المعادة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع  
صافي أرباح الفترة المالية  
توزيعات الأرباح  
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد في أول السنة المالية  
زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات  
المحول إلى الاحتياطي الأساسي  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
المحول إلى الاحتياطي المخاطر الائتمانية - أصول آت ملكيتها  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتداولة للبيع  
الخبرية الموجهة - فروع القيمة المعادة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع  
صافي أرباح الفترة المالية  
توزيعات الأرباح  
الرصيد في آخر الفترة المالية

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

## البنك المصري لتنمية الصادرات

### ( شركة مساهمة مصرية )

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

### ١. معلومات عامة:

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

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

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تعد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات 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 جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية 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 (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

## ج - التقارير القطاعية

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

## د - ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد

القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ) .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### هـ - أدون الخزانة

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

### و - الأصول المالية

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

#### و/١ الأصول المالية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

• الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريتها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت 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/٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا : الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

### و/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

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

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

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

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

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

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

### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

### ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج

التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

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

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

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

#### ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو 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 المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الميوبة 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 (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

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

### ى- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

#### ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب 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 بتوزيعات 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 أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ن - اضمحلال الأصول المالية

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

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل

موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية

للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

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

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

#### س- الاستثمارات العقارية

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

#### ع - الأصول غير الملموسة

##### ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

## ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

## ف- الأصول الثابتة

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

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

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

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

## ص- أصول أخرى

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



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

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

### ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

### ر- الإيجارات

#### ر/١ الاستئجار

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

#### ر/٢ التأجير

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

### ش- النقدية وما في حكمها

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

### ت - المخصصات الأخرى

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

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

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

### ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أعباء الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأعباء 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 ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.
- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

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

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة. ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول اللاحة أو ١٠ ٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

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

## ذ - ضرائب الدخل

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

## ض - الإقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى إلزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في 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 تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

## غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة

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

## ٣. إدارة المخاطر المالية :

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها

القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### أ/ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

## أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

### ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً. وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة 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 / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من

الأطراف الأخرى.

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

### ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدها 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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٢٠,٥٨%	٨٣,٠٦%	٢٠,٢٥%	٨٢,٥٧%	ليون جيدة
٨,٠٢%	٩,٦٩%	٧,٦٢%	١٠,١٥%	المتابعة العادية
٠,٦٠%	٢,٢٥%	٠,٩٦%	٢,٣٠%	المتابعة الخاصة
٧٠,٨٠%	٤,٩٩%	٧١,١٧%	٤,٩٨%	ليون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

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

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

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

#### أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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



المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢١,١٠٠,٢١١,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٥,٣٩٩,٠٤٥	٠	مشتقات مالية
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٦	استثمارات مالية/أوراق دين متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٧٠٣,٥٦٩,٧٨٠	أصول أخرى
٣٦,٠٠٩,٨٨٧,٦٥٢	٣٣,٤٧٣,١٨٥,٦٤٦	الإجمالي

### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

### أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٢٠٥,١٣٣,٢٤٠	١٩,٩٣٧,٤٢٧,٨٠٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١١٢,٧٩٤,١٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١	١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩	محل اضمحلال
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢١,١٠٠,٢١١,٥١٤	الإجمالي
(١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩)	(١,٢٧١,٩١٦,١١٦)	يخصم:مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٥٤,١٥٧,٥٨١	١٩,٨٢٨,٢٩٥,٣٩٩	الصافي

**قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك	مؤسسات	أفراد	
١٧,٧٩٦,٧٤٧,٥١٥	١٧,٥٣٣,٩٥٨,٤١٠	٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	جيدة
٢,١٤٠,٦٨٠,٢٨٩	٢,١٤٠,٦٨٠,٢٨٩	٠	المتابعة العادية
١٩,٩٣٧,٤٢٧,٨٠٤	١٩,٦٧٤,٦٣٨,٦٩٩	٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	الإجمالي

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك	مؤسسات	أفراد	
١٧,٨٣٢,٧٠٣,٨٧٤	١٧,٥٨٤,٧٧٤,٢٥٤	٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠	جيدة
٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٠	المتابعة العادية
٢٠,٢٠٥,١٣٣,٢٤٠	١٩,٩٥٧,٢٠٣,٦٢٠	٢٤٧,٩٢٩,٦٢٠	الإجمالي

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

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

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات قروض مباشرة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٩,٥٠٨,٥١٣	٨٠,٠٥٣,٣٢٠	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢,٥٠٠,٠٠٢	٩,٣٨٠,٢٢٧	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٤,٩٩٩,٩٥٣	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١١٢,٧٩٤,١٧١	الإجمالي

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٠٥٦,٧٧٧,٨٧١	١,٠٤٩,٩٨٩,٥٣٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٢,٠٦٦,٩٣٨	١٠٥,٥٢٥,٧٠٣	القيمة العادلة للضمانات

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها مبلغ ٢٢٤,٣٦٩ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٢١٧,١٤٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (الوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (الوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
٥,٥٢٧	٠	٣,٤٤٨	٠	A- إلى A+
٣,٠٥٦,٤٥٣	١٠,٨١٩,٣٦٣	٢,٩٥٥,٧٦١	٨,٧١٠,١٩٥	أقل من A
٣,٠٦١,٩٨١	١٠,٨١٩,٣٦٣	٢,٩٥٩,٢٠٩	٨,٧١٠,١٩٥	الإجمالي

**٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**
**القطاعات الجغرافية**

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

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			بيان
	لوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	٠	٠	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
				قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك:
				- قروض لأفراد
٢٦٢,٧٨٩,١٠٥	٢,٥٩٤,٣٢٩	٩١,٦٩٦,٣٨٣	١٦٨,٤٩٨,٣٩٣	- قروض مؤسسات
٢٠,٨٣٧,٤٢٢,٤٠٩	٣٦٨,٢٣٧	٢,٧٥٤,٦٤٨,٨٠٠	١٨,٠٨٢,٤٠٥,٣٧٢	مخصص خسائر الاضمحلال - لأفراد
(٧٥٨,٢٨٣)	٠	(٩٢,٩١٠)	(٦٦٥,٣٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال - لمؤسسات
(١,٢٧١,١٥٧,٨٣٣)	٠	(١٧٨,٣٧٣,٥٣٨)	(١,٠٩٢,٧٨٤,٢٩٥)	صافي محفظة القروض
١٩,٨٢٨,٢٩٥,٣٩٩	٢,٩٦٢,٥٦٦	٢,٦٦٧,٨٧٨,٧٣٦	١٧,١٥٧,٤٥٤,٠٩٧	استثمارات مالية متاحة للبيع:
				- أدوات دين
٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	٠	٠	٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
				- أدوات دين
٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	٠	٠	٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	الإجمالي
٣١,٤٩٧,٦٩٩,٧٥٠	٢,٩٦٢,٥٦٦	٢,٦٦٧,٨٧٨,٧٣٦	٢٨,٨٢٦,٨٥٨,٤٤٩	

### قطاعات النشاط

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

لقيمة بالآلاف جنيه

بيانات	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	الإجمالي
أنون خزافة وأوراق حكومية أخرى	٠	٠	٨,٧١٠,١٩٥	٠	٨,٧١٠,١٩٥
قروض وتسهيلات للملاء وللبنوك	١٣٥,٠٧٥	١١,٣٩٢,٣٧١	٣,١٧٢,٢٤٤	٦,٤٠٠,٥٢٢	٢١,١٠٠,٢١٢
استثمارات مالية:					
أنوات دين	٠	٠	٢,٩٥٥,٧٦١	٣,٤٤٨	٢,٩٥٩,٢٠٩
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٣٥,٠٧٥	١١,٣٩٢,٣٧١	١٤,٨٣٨,٢٠٠	٦,٤٠٣,٩٧٠	٣٢,٧٦٩,٦١٦

### ب - خطر السوق

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

#### ب/ ١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغيير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغيير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغيير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن.
- إختبارات الضغوط (Stress Testing) تعطي إختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم إختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً.

### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً وبلخص 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 مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
<b>الأصول المالية</b>						
١,٢١٩,٧٥٢,٤٨٧	١٩,٩٧٣,٧٥٨	٣٢,٤٣٨,٠٥٧	٣,٩٧٠,٧٨٣	١٠٨,٤٦٣,٣٠٤	١,٠٥٤,٩٠٦,٥٨٦	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	١١٥,٣٠١,٠٨٦	٤,١٦١,٧٤٠	١١٧,٤٠٣,٧٦٥	٢,٣٤٢,٧٣١,٦٨٦	٤,٧١٠,٢٨٧,١٤٣	أرصدة لدى البنوك
٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	٠	٣٤٨,٠٤٤,٤٩٨	٠	٤,٤٠٣,٠٦٦,٨٦٢	٣,٩٥٩,٠٨٣,٨٢٦	أئونات خزنة وأوراق حكومية
١٩,٧٣٩,٦٠١,٤٦٧	١,٧٥٢,٩٧١	٨١٠,٣٦٠,١٥٣	٤,٣٣١,٥١٥	٥,٦٩٧,٣٣٥,٩٧٤	١٣,٢٢٥,٨٢٠,٨٤٩	قروض وتسهيلات للملاء
٨٨,٦٩٣,٩٣٢	٠	٠	٠	٠	٨٨,٦٩٣,٩٣٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٢٦,٧٤٥,٢٤٦	٠	٤١٧,٧١٣	٠	٥٢٧,٦٨٠,٧٥٧	٨٩٨,٤٤٦,٧٧٦	استثمارات مالية متلحة للبيع
٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	٠	٠	٠	٠	٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٣,٥٦٩,٧٨٠	٣٨,٨٧٧	٦٦٨,٩٠٣	٢,٣٥٥,٣٨٥	٣٤,٠١٤,٤٩١	٦٦٦,٤٩٢,١٢٣	أصول مالية لغير
٤١,١٩٥,٦٤٦,٥٥٧	١٣٧,٠٦٦,٦٩٦	١,١٩٦,٠٩١,٠٦٥	١٢٨,٠٦١,٤٤٧	١٣,١١٣,٢٩٣,٠٧٥	٢٦,٦٢١,١٣٤,٢٧٥	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>						
٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	٣,٦٤٨,٥٧٤	٣٠٨,٨٩٦,٧٣٢	٠	٦٠٨,٣٩٥,١٩٥	٢٨,٣٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤,٦٥١,٧٥٧,٤٩٢	١٢٠,٤٣٠,٣٣٦	٨٨٢,٤٥٠,٤٣٩	١٢٧,٥٨٤,٨٨٦	١٠,٨٨٩,٤٦٤,٤٤٦	٢٢,٦٣١,٨٢٧,٤٨٥	ودائع للملاء
١,٨١٩,١١٠,٣٤٥	٠	٠	٠	١,٤١٧,٤٠٧,٥١٨	٤٠١,٧٠٢,٨٢٨	قروض لغير
٥٠٧,٩٦٩,٠٨٥	٢٨٤	٥٥١,٦٣٣	٣٩٣٦٨,٨٩	٦٤,٠٩٢,٤٠٣	٤٤٢,٩٣١,٠٩٦	التزامات مالية لغير
٣٧,٨٩٩,٨٠٥,٧٩٧	١٢٤,٠٧٩,٠٩٤	١,١٩٦,٨٩٨,٨٠٤	١٢٧,٩٧٨,٥٥٥	١٢,٩٧٩,٣٥٩,٥٦٢	٢٣,٤٧٦,٤٨٩,٧٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٢٩٥,٨٤٠,٧٦٠	١٢,٩٨٧,٦٠٢	٤,١٩٢,٢٦١	٨٢,٨٩٢	١٣٣,٩٣٣,٥١٣	٣,١٤٤,٦٤٤,٤٩٣	صافي المركز المالي للميزانية

**ب/٣ خطر سعر العائد**

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

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بنون عقد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠	٠	٠	٠	٠	١,٢١٩,٧٥٢	١,٢١٩,٧٥٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٤٣,٢٠٣	٣,١٢٨,٠٥٤	٨٩,٥٧٣	٠	٠	٣٢٩,٠٥٥	٧,٢٨٩,٨٨٥
أنون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٨٧٠,٠٠٠	٢,٢٥٢,١٥٧	٥,٥٨٨,٠٣٨	٠	٠	٠	٨,٧١٠,١٩٥
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
قروض وتسهيلات للمصالح	١٤,٤٤٤,٧٤٤	٣,٨٧٢,٦٩٤	١,٠٤٤,٥١٦	٢٦٠,٠٦٥	١١٧,٥٨٢	٠	١٩,٧٣٩,٦٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٨,٦٩٤	٠	٠	٠	٠	٠	٨٨,٦٩٤
استثمارات متلحة للبيع	٠	٨٠,٣٦٢	٣٦٦,١٥٠	٢٢٤,٣١٤	٢٨٦,١٨٠	٤٦٩,٧٣٩	١,٤٢٦,٧٤٥
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٢٢,٥٦٤	٠	٢١١,٥٩٣	١,١٣٥,٩٣٢	٥٣٢,١١٤	١٥,٠٠٠	٢,٠١٧,٢٠٣
أصول مالية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٧٠٣,٥٧٠	٧٠٣,٥٧٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٩,٢٦٩,٢٠٥</b>	<b>٩,٣٣٣,٢٦٨</b>	<b>٧,٢٩٩,٨٧٠</b>	<b>١,٦٢٠,٣١١</b>	<b>٩٣٥,٨٧٦</b>	<b>٢,٧٣٧,١١٦</b>	<b>٤١,١٩٥,٦٤٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩١٢,٥١١	٠	٠	٠	٠	٨,٤٥٨	٩٢٠,٩٦٩
ودائع للمصالح	١٢,١٢٣,٥٧٦	٥,٩٩١,٥٣٠	٦,٥٤٩,٦٣٦	٣,٤٢٦,٥٨٠	٤٨٦,٨٨٧	٦,٠٧٣,٥٤٩	٣٤,٦٥١,٧٥٧
قروض أخرى	٠	٢٦٨,٧١٨	٤٠٩,٤٥٧	٣,٨٨٦	١,١٣٧,٠٤٩	٠	١,٨١٩,١١٠
التزامات مالية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٥٠٧,٩٦٩	٥٠٧,٩٦٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣,٠٣٦,٠٨٧</b>	<b>٦,٢٦٠,٢٤٨</b>	<b>٦,٩٥٩,٠٩٣</b>	<b>٣,٤٣٠,٤٦٦</b>	<b>١,٦٢٣,٩٣٦</b>	<b>٦,٥٨٩,٩٧٥</b>	<b>٣٧,٨٩٩,٨٠٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العقد</b>	<b>٦,٢٣٣,١١٨</b>	<b>٣,٠٧٣,٠٢٠</b>	<b>٣٤٠,٧٧٧</b>	<b>(١,٨١٠,١٥٥)</b>	<b>(٦٨٨,٠٦٠)</b>	<b>(٣,٨٥٢,٨٥٩)</b>	<b>٣,٢٩٥,٨٤٠</b>



### ج- خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

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

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

### منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، 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 لبعض 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	
		<b>أصول مالية</b>
٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	أرصدة لدى البنوك
١٩,٧٣٩,٦٠١,٤٦٧	١٩,٧٣٩,٦٠١,٤٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨,٦٩٣,٩٣٢	٨٨,٦٩٣,٩٣٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>استثمارات مالية:</b>
١,٩٤٤,٩١٥,٥١٢	٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>لتزامات مالية</b>
٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤,٦٥١,٧٥٧,٤٩٢	٣٤,٦٥١,٧٥٧,٤٩٢	ودائع العملاء
١,٨١٩,١١٠,٣٤٥	١,٨١٩,١١٠,٣٤٥	قروض أخرى

**- أرصدة لدى البنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**- استثمارات في أوراق مالية**

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

## المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

### (هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا 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 يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥ % ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

### الشريحة الأولى:

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

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

### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن ٥ سنوات ( مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ، ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

## وفقا لمقررات بازل II

### القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٥٣٢,٨١٥	٤,٤٩٠,٥٢٩	رأس المال
		<b>الشريحة الأولى:</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٣٧١,٧٩٦	٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٤٠٨,٨٣٢	٨١٨,٧٥٣	الأرباح المحتجزة
٢,١٧٦,٩١٤	٢,٦٨١,٣٩٧	قيمة الفائض (العجز) في رأس لمل الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة الـ ٤,٥% لدعامة لتحوطية لمتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (ان وجد)
٤١٥,٨٨٩	٦٠٧,٩٨٩	قيمة لعجز في الدعامة التحوطية الواجب تكوينه (-)
٠	٠	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٠١,٩٤١	٠	حقوق الأقلية
٥٩	٥٩	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
(١١٥,٨١٤)	(١٣٧,٦٣٣)	إجمالي الشريحة الأولى
٤,١٦٥,٩٩٤	٤,١٣٠,٢٩٩	<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند):</b>
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٥,٤١٨	٢٢,٣٥٢	٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٥٧٨	٠	٤٥% من احتياطي لقيمة العفلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٣٧,٨٤٨	٣٣٨,١١٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
(١٠,١٢١)	(١٠,٣٣١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٣٦٦,٨٢١	٣٦٠,٢٣٠	إجمالي الشريحة الثانية
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٢٧,٠٢٧,٨٠٩	٢٧,٠٤٩,٢٣٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٤,١١٦,٥٦٢	٣,٣٠٠,١٧٨	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن لحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٨٧,٢١٢	١١٩,٤٢٤	إجمالي مخاطر السوق
١,٩٣٩,٥٦١	١,٩٥٧,٢٥٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٣,٢٧١,١٤٤	٣٢,٤٢٦,٠٨٨	إجمالي
<b>١٣,٦٢%</b>	<b>١٣,٨٥%</b>	معيار كفاية رأس المال (%) (مع الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)*

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

### (و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية السى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

القيمة بالألف جنيه	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٨١٨,٧٥٣	الأرباح المحتجزة
.	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	حقوق الأقلية
(١٣٧,٦٣٣)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٤,١٣٠,٢٩٩	إجمالي الشريحة الأولى
	<b>التعرضات داخل وخارج الميزانية:</b>
٤٣,١٩٩,٦٩٤	إجمالي للتعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٣٨٦,٥٣٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٦,٥٨٦,٢٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٨,٨٧	نسبة لرافعة 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 محفظة القروض والتسهيلات لتقييم 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 موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض في مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

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

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

### ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

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

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

### هـ - ضرائب الدخل

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

**٥. صافي الدخل من العائد:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</b>
٥٢٠,٤٤٣,٣٤٥	٦٩٧,٩٩٩,٢٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٨,١٦٠,٩٧٧	٢٥٥,٩٠٦,٤٢٥	أون الخزائنة
١٤٥,٦٥٠,٧٩٢	١١١,٦٧٩,٥٤٥	سندات الخزائنة
٤٨١,٧٥٧	١٢٤,٩١٩	سندات الشركات
١٦٣,٤٣٩,٨٣٨	١٧٣,٥٧٥,١٧٠	ودائع وحسابات جارية
٩٧٨,١٧٦,٧١٠	١,٢٣٩,٢٨٥,٢٩٣	الإجمالي
		<b>تكلفة لودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		ودائع وحسابات جارية:
(٢٨,٦٦٠,٧٧٤)	(٧٦,٦٩٢,٦٠٩)	للبنوك
(٦٧٦,٧٧٤,٧٣٣)	(٧٦٣,٨٣٧,٦٣١)	للعملاء
(٧,٦١٤,٢١١)	(١٨,٧٢٨,٦٥٢)	قروض أخرى
(٢٠١,١٩١)	(٢٠٩,٤٤٠)	عمليات بيع أون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧١٣,٢٥٠,٩٠٨)	(٨٥٩,٤٦٨,٣٣١)	الإجمالي
٢٦٤,٩٢٥,٨٠٢	٣٧٩,٨١٦,٩٦٢	الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
٧٨,٧٨٠,٣٢٩	٨٢,٥١٣,٨١٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٢,٨٣٦	٦٢,٧٩٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٤٦٩,٧٨٨	٦,٩٥٨,٦٩٣	أتعاب أخرى
٨٠,٣٦٢,٩٥٤	٨٩,٥٣٥,٢٩٩	الإجمالي
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
(١١,١٢٨,٥٤٨)	(٩,٩٠٢,٧٦٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١١,١٢٨,٥٤٨)	(٩,٩٠٢,٧٦٤)	الإجمالي
٦٩,٢٣٤,٤٠٥	٧٩,٦٣٢,٥٣٥	الصافي

**٧. توزيعات أرباح:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,٠٠٢,٣٨٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٢٠,٦٥٧	٢,٠٠٢,٣٨٧	الإجمالي

٨. صافي دخل المتاجرة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,١١٣,٦٦٧	٥,٠٦٦,٢٠٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٤٨٦,٦٠٨)	(١٥,٣٩٩,٠٤٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
(٦٧٠)	٠	أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
(٩٥,١٠٦)	٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٩٥,٥٤٦	١٠٨,٧١١	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٠,٦٢٦,٨٣٠	(١٠,٢٢٤,١٢٥)	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٨,٩١٧,١١٥)	(٧٤,٨١٣,٥٠٣)	أجور ومرتبات*
(٢,٢٦١,٢٦٣)	(٣,٣٢٩,١٤٦)	تأمينات اجتماعية
(٤,٧٨٣,٩٢٠)	(٥,٢٦٨,٥٦٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٨,٥٧٨,٤٦٠)	(١٨,٣٣٨,٠٠٦)	نظم المزايا المحددة
(١١,٥٣٣,٩٨٢)	(٣٠,١٨٤,١٦٢)	مصروفات العمليات
(١,٩٤٨,٨٩٨)	(٤,٣١٥,٥٧٨)	مصروفات الاتصالات
(٢,٤٨٣,٠٥٠)	(١٠,١٦٠,٢٦٠)	مصروفات الاعمال
(٦٢٧,٧٨٣)	(١,٢٣٦,٤٢١)	مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(١٢,٠٣٧,٦٠٣)	(٢٤,٤٩٨,٩١٨)	مصروفات الخدمات
(٧,٧٧٧,٦٦٣)	(١٥,٥٥١,٤٩٦)	مصروف اهلاك الاصول
(١١٠,٩٤٩,٧٣٨)	(١٨٧,٦٩٦,٠٥٦)	الإجمالي

- المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ يبلغ ٢٣٥٥ ألف جنيه مصري .



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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٢٧٢,٩٨٦	٦,٨٣٤,٥٢٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو لمبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٤٣٦,٢٥٤	١٤,١٨٥,٨٣٩	إيرادات توكس وسويفت و بريد ومطبوعات وتصوير
١٥,٨٠٠	٢١,٦٠٠	إيرادات خدمات قانونية
(٤,٨١٨,٧٦٩)	(١٩,٥١٨,٧٦٩)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٩٠١,٠٣٤	١٢٢,٩١٧,٦٢٤	أرباح (خسائر) رأسمالية
٣,٢٤٨,٢٢٤	٣,٥٢٦,٨٤٧	إيرادات متنوعة
(٢٤٥,٨٣٢)	(٢٢٤,٤١٨)	مصروفات متنوعة
٣١,٨٠٩,٦٩٨	١٢٧,٧٤٣,٢٤٤	<b>الاجملى</b>

**١١. (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٣٧,٠٤٨,١٧١)	(١١,٧٣٠,٥٠٠)	<b>الاجملى</b>

**١٢. مصروفات ضرائب الدخل**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٢,٦٠٦,٧٤٢)	(٦٥,٦٦٠,١٢٢)	لضرائب لموردة والمستحقة عن أدون وسندات الخزانة
(٥٢,٦٠٦,٧٤٢)	(٦٥,٦٦٠,١٢٢)	<b>الاجملى</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٢,٢٢٧,٧١٣	٢٦٧,٠٥٩,٠٣٧	صافي أرباح الفترة
٣,٤٤٤,٥٥٥	٥,٣٤١,١٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٢٢٢,٧٧٦	٢٦,٧٠٥,٩٠٤	حصة العاملين في الأرباح
١٥١,٥٦٠,٤٣١	٢٣٥,٠١١,٩٥٢	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
١٧٢,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٢,٨٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٨٨	٠,٨٦	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

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

**١٥. أرصدة لدى البنوك:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٧,٧٨٠,٦٩٢	٣٢٩,٠٥٤,٧٥٦	حسابات جارية
٥,٣٢٠,٠٠٤,٩٨٦	٦,٩٦٠,٨٣٠,٦٦٣	ودائع
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	الإجمالي
٤,٣٧١,٢٦٦,٨٤٩	٥,٩٦٨,٦٣٨,٥٢٨	البنك المركزي
١٩٢,٥٥٢,٦٥٧	٢٤٢,٧٤٥,١١٠	بنوك محلية
٩٢٣,٩٦٦,١٧٣	١,٠٧٨,٥٠١,٧٨١	بنوك خارجية
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	الإجمالي
١٦٧,٧٨٠,٦٩٢	٣٢٩,٠٥٤,٧٥٦	أرصدة بدون عائد
٥,٣٢٠,٠٠٤,٩٨٦	٦,٩٦٠,٨٣٠,٦٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	الإجمالي
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	أرصدة متداولة
٥,٤٨٧,٧٨٥,٦٧٨	٧,٢٨٩,٨٨٥,٤١٩	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٨٣٤,٤٢٠,٣١٥	٨,٧٢٩,٤٧٢,٣١١	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(١٩,٢٧٧,١٢٥)	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	
		<b>وتتمثل أدون الخزانة في:</b>
٤١,٥٢٥,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤١٧,٢٥٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٢٠١,٥٧٥,٠٠٠	٨٤١,٥٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٧,٥١٧,٩٥٣,٨١٢	٧,٨٠٦,٤٧٤,٦٣٧	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,١٧٨,٣٠٣,٨١٢	٩,٠٣١,٧٧٤,٦٣٧	<b>الإجمالي</b>
(٣٤٣,٨٨٣,٤٩٧)	(٣٠٢,٣٠٢,٣٢٦)	<b>يخص منه: عوائد لم تستحق بعد</b>
١٠,٨٣٤,٤٢٠,٣١٥	٨,٧٢٩,٤٧٢,٣١١	<b>إجمالي</b>
		<b>ليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء:</b>
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(١٩,٢٧٧,١٢٥)	أدون خزانة مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٠,٨١٩,٣٦٢,٩٦٤	٨,٧١٠,١٩٥,١٨٦	<b>الصافي</b>

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

**١٧. قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩١,٠٢١,٣٩٣	٧٥,٥٦٤,٥٠٣	أوراق تجارية مخصصة
٢١,٠٢٧,٠٥٢,٢٢٣	٢٠,٩٢٦,٥٤٢,٩٩٩	قروض للعملاء
٨٩,٤٨٣,٧٢٠	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	قروض للبنوك
١١,٣٦٢,٢٤٣	٨,٥٣١,٥١٣	مدينو شراء اصول آلت ملكيتها
٢١,٣١٨,٩١٩,٥٧٩	٢١,١٠٠,٢١١,٥١٤	الاجمالي
(١,٢٦٣,٨٨٥,٠٥٩)	(١,٢٧١,٠٣٧,٥٤٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال للعملاء
(٨٧٦,٩٤٠)	(٨٧٨,٥٦٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال للبنوك
٢٠,٠٥٤,١٥٧,٥٨١	١٩,٨٢٨,٢٩٥,٣٩٩	الصافي

**مخصص خسائر الإضمحلال:**

(القيمة بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
اجمالي	منتظم	غير منتظم	اجمالي	منتظم	غير منتظم	
١,٢٦١,٦٣٢,٤٩٤	٦٣٨,٥٥٤,١٧٥	٦٢٣,٠٧٨,٣١٩	١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٣٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	رصيد المخصص في أول السنة المالية
٦٨,٦٣٥,٤٤٧	٠	٦٨,٦٣٥,٤٤٧	١١,٧٣٠,٥٠٠	١١,٧٣٠,٥٠٠	٠	المكون خلال الفترة المالية
٢,١٠٠,٣٢٥	٢,١٠٠,٣٢٥	٠	٦٤١,٧٠٠	٦٤١,٧٠٠	٠	متحصلات من قروض سبق إعدامها وتسويتها
(٨,١٣٠,١٤٦)	(٣٠٨,٦٧٢,٢٥١)	٣٠٠,٥٤٢,١٠٥	(٦,٣١٧,٣٣١)	(٨,١٤٩,٨١٧)	١,٨٣٢,٤٨٦	اعادة التويب بين المخصصات
(٥,٥٤٠,٧٥٩)	(٣٧٦,٠١٣)	(٥,١٦٤,٧٤٦)	١,٠٩٩,٢٤٨	٢٣٢,٨٦٨	٨٦٦,٣٨٠	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	٠	(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	٠	٠	٠	المستخدم من المخصص
١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٣٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	١,٢٧١,٩١٦,١١٦	٣٣٦,٠٦١,٤٨٧	٩٣٥,٨٥٤,٦٢٨	رصيد المخصص في آخر الفترة المالية

**١٨. 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 مثلا) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإئتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.

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

**١٩. استثمارات مالية:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>استثمارات مالية متاحة للبيع:</b>
		<b>لوات دين - بقيمة العادلة:</b>
٩٣٧,١٩٠,٦٣١	٩٥٧,٠٠٦,٢٠٣	مدرجة في السوق
		<b>لوات حقوق ملكية - بقيمة العادلة:</b>
٥٢٢,٦٢٦,٣٠٦	٤٦٩,٧٣٩,٠٤٤	غير مدرجة في السوق
١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	١,٤٢٦,٧٤٥,٢٤٦	<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>
		<b>لوات دين - بتكلفة المستهلكة:</b>
٢,١٢٤,٧٨٩,٩٧١	٢,٠٠٢,٢٠٢,٩٦٣	مدرجة في السوق *
		<b>وثائق صناديق الاستثمار:</b>
١٥,٠٠٠,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٧٧	وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b>
٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٤	٣,٤٤٣,٩٤٨,٢٨٦	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	أرصدة متداولة
٥٣٧,٦٢٦,٣٨٢	٤٨٤,٧٣٩,١٢٠	أرصدة غير متداولة
٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٤	٣,٤٤٣,٩٤٨,٢٨٦	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	لوات دين ذات عائد ثابت
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٥٩,٢٠٩,١٦٥	<b>الإجمالي</b>

- \* - بتاريخ ٢٠١٦/٥/٥ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٧٠١,٣٢١,٦٢٤ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ١,٦٥٠,٤١٠,٠٨٥ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- بتاريخ ٢٠١٦/١١/٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات شركات) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٥٤,٤٥٨,١٣٣ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

- تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توبيي السندات الحكومية مبلغ ٦٧,٥٠٠,٣٤٧ جم، وذلك من تاريخ إعادة التوبيي.

(القيمة بالجنيه المصري)

البيان	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في اول السنة المالية (٢٠١٧/٠٧/٠١)	١,٨٢٥,٢٦٩,٠٥٥	٣,٢٨١,٩٨٨,٧٥١	٥,١٠٧,٢٥٧,٨٠٦
إضافات	٢١١,١٣٢,٨٥٠	٧,٨٢٨,٠٤٨	٢١٨,٩٦٠,٨٩٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥٢٣,٣٨٧,١٦٨)	(١,١٥٥,٨٨٢,٥٣٧)	(١,٦٧٩,٢٦٩,٧٠٥)
لتغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه	١٨,١١٩,٩٩١	٠	١٨,١١٩,٩٩١
فروق تقييم لوصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٩,٤٧٠,٨٢٦)	٠	(٩,٤٧٠,٨٢٦)
أرباح (خسائر) لتغير في القيمة العادلة	٢١,٨١٦,٩٥٨	٥,٨٥٥,٧٨٧	٢٧,٦٧٢,٧٤٥
عبء خسائر الاضمحلال	(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)	٠	(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)
الرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٨/٠٦/٣٠)	١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٥
الرصيد في اول السنة المالية (٢٠١٨/٠٧/٠١)	١,٤٥٩,٨١٦,٩٣٧	٢,١٣٩,٧٩٠,٠٤٨	٣,٥٩٩,٦٠٦,٩٨٥
إضافات	٥٠,٧١٠,٨٣٨	١,٣٠٨,٣١٩	٥٢,٠١٩,١٥٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨,٦٣١,١٣١)	(١٢٥,٦٨٠,٠٦٥)	(١٣٤,٣١١,١٩٦)
لتغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه	١,٢٢٤,٠١٥	٠	١,٢٢٤,٠١٥
فروق تقييم لوصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٨٦٧,٢٩٧	٠	٨٦٧,٢٩٧
أرباح (خسائر) لتغير في القيمة العادلة	(٢٧,٩٥٢,٧٧٩)	١,٧٨٤,٧٣٨	(٢٦,١٦٨,٠٤١)
(عبء) خسائر الاضمحلال	(٤٩,٢٨٩,٩٣١)	٠	(٤٩,٢٨٩,٩٣١)
الرصيد في آخر الفترة المالية (٢٠١٨/٩/٣٠)	١,٤٢٦,٧٤٥,٢٤٦	٢,٠١٧,٢٠٣,٠٤٠	٣,٤٤٣,٩٤٨,٢٨٦

أرباح (خسائر) استثمارات مالية:

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	%	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
%	جنيه مصري		جنيه مصري	
				مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة:
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	العلمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	٩٩,٩٩٠	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	شركة بيتا 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	لمصري للاستثمارات العقارية*
٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية*
٠,٠٥٠	٢,٥٠٠	٠,٠٥٠	٢,٥٠٠	شركة إيجيبت كابيتال العقارية*
	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢		١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	لجمالي الاستثمارات في شركات التابعة
	١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢		١,٢١٤,٨٨١,٠٦٢	لجمالي الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ :

(القيمة بالآلاف جنيه)

اسم الشركة	اجمالي الاصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الايرادات	صافي الارباح
شركة إيجيبت كابيتال القابضة	٤٤٨,٤٩٥	٤,١٤٠	٢٦٢	٧٢
العلمية القابضة للاستثمارات المالية	٢٦٧,١١٩	٦٠٤	١,٣٧٧	٩٩٩
شركة بيتا المالية القابضة	١٣٨,٢٠٩	٢٨	١٣٨	٤٧
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٥٠٦,٢٢٩	١١٦,٩٤١	٢٢,٢١٥	١٥,٠٦١
لمصري للاستثمارات العقارية	٨٣٨,٦٢٧	٣٣٣,٣١٠	١٤,٣١٧	١١,١٦٧
شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية	٢٢١,٦٧٦	٢٣	٣	(٦٠)
شركة إيجيبت كابيتال العقارية	٦,٩٥٦	١٢٧	١٤٧	٧٤



وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

اسم الشركة	اجمالي الاصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الايرادات	صافي الارباح
شركة ايجيبت كابيتال القابضة	٤٤٧,٦٨١	١,٧٢٢	٤,١١٣	٢,٥١٤
العالمية القبضة للاستثمارات المالية	٢٦٦,٣٤٥	٧٦٤	٥,٢٦٦	٣,٩٤٤
شركة بيتا المالية القابضة	١٣٨,١٤٤	١٠	٥٣٢	٢٤٥
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٤٨٨,٦٤٨	١١٤,٤٢٠	٨٨,٦٧٣	٥٧,٥٤٨
لمصري للاستثمارات العقارية	٧٦٩,٢٢٤	٢٨٠,٥١٥	٤٣,٦٢٨	٣٥,٧٣٦
شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	٢٢١,٧٣٠	٤٧	١٨٥	(٢٢٧)
شركة ايجيبت كابيتال العقارية	٦,٨٧٧	٢٩	٦٧٢	٤٨٩

### ٢١. أصول غير ملموسة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
٣٨,٦٨٤,١٠٧	٣٩,٧٨١,٥٣٠	لقيمة الدفترية في اول السنة المالية
١,٠٩٧,٤٢٣	٥,٢٩٨,٣٥٨	الاضافات
٣٩,٧٨١,٥٣٠	٤٥,٠٧٩,٨٨٨	صافي لقيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
٣٣,٦٤٣,٤٩٢	٣٥,٩٣٥,٠٤٢	مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
٢,٢٩١,٥٥٠	٩٧٦,٨٣٠	استهلاك الفترة المالية
٣٥,٩٣٥,٠٤٢	٣٦,٩١١,٨٧٢	مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
٣,٨٤٦,٤٨٨	٨,١٦٨,٠١٦	صافي لقيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في اخر الفترة المالية (٢-١)

**٢٢. أصول أخرى :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٧,١١٢,٤٤٠	٣٨٧,٣٥٩,٧٣٩	عوائد مستحقة
٢٦,٢٧٠,٤٢٨	٣٤,٦٠٤,٧١٠	مصروفات مقدمة
٢٨٨,٣١٤,٧١٢	٩٧,٨٥٥,٣١٢	نفقت مقيمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣,٣٧٧,٣٩٢	٤٣,٣٧٧,٣٩٢	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
١,٩٢٢,٦٥٣	٥,٣٨٩,٥٠٩	تأمينات وعهد
٣٨,٠٣١,٥٠٣	١٢٦,٠٧٩,٠٨٨	أصول تحت التسوية
٨,٢٢٩,٨٥٢	٨,٢٢٩,٨٥٢	أصول تحت التسوية - ضرائب
٢٠١,٩٧٨	٣٥,٦٦٣	عمولات تحت التحصيل
٧٦٤,٥٠٥	٦٣٨,٥١٤	استهلاك سندات
٧٩٤,٢٢٥,٤٦٢	٧٠٣,٥٦٩,٧٨٠	الإجمالي

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

ويتمثل بند عوائد مستحقة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٨,٢٩٢,٤٥٠	١٨٠,٠٩٥,٥٠٤	عوائد مستحقة عن فروض متوسطة الأجل
١١٠,٥٤٣,٠٤٨	٨١,٣٧١,٩١٥	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
١٢٨,٢٧٦,٩٤٢	١٢٥,٨٩٢,٣١٩	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٨٧,١١٢,٤٤٠	٣٨٧,٣٥٩,٧٣٩	الإجمالي

**٢٣. أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك ) :**

إجمالي جنيه	أخرى جنيه	أثاث جنيه	أجهزة ومعدات جنيه	تجهيزات وتركيبات جنيه	وسقل نقل جنيه	نظم آلية متكاملة جنيه	مبني جنيه	أراضي جنيه	
٥٥٣,٢٥٤,٤٨٣	٥,٧٩٤,٦٧٦	١٩,٤٧١,٠٦١	١٢,٠٣٢,٩٤٧	١٧١,٨١٩,٦٦١	٥,٦٨٥,٥٤٧	٨١,٠٤١,٢٣٦	١٩٨,٧٠٧,٠٧٢	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	التكلفة في أول السنة المالية (٣)
٢١٥,٤٨٢,٤٩٩	٥٠٣,٦٦٧	٦,٧١٢	١٢,٨٥٥,٧٣٧	١١٥,٩٠٠,٦٩٣	٥٣٠,٠٠٠	١٢,٦٧٠,٩١٥	٧٣,٠١٤,٧٧٥	٠	الإضافات خلال الفترة المالية
(٥١,٦٤٢,٥٥٥)	(٣٠١,٨٩٤)	(٦٦٥,٤٤٠)	(٩٩,٦٤٢)	(٢٢,٠٢٦,٣٩١)	٠	(٤٧,٨٨٩)	(٢٧,١٩١,١٥١)	(١,٣١٠,١٤٩)	الإستبعادات خلال الفترة المالية
٧١٧,٠٩٤,٤٢٧	٥,٩٩٦,٤٤٨	١٨,٨١٢,٣٣٤	٢٤,٧٨٩,٠٤٣	٢٦٥,٦٩٣,٩٦٣	٦,٢١٥,٥٤٧	٩٣,٦٦٤,٢٦١	٢٤٤,٥٣٠,٦٩٦	٥٧,٣٩٢,١٣٤	التكلفة في آخر الفترة المالية (١)
٢٦٧,٠٩٤,٩٨٠	١,٥٩٨,٥٥٥	٦,٢٥٩,٦٥٨	٦,٢٣٩,٨١٠	١٣٢,٦٨٩,٥٢٣	٤,٩٢١,٧١٣	٥٩,٨٥٧,٠٨٣	٥٥,٥٢٨,٦٣٧	٠	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
١٤,٥٧٤,٦٦٦	٣٢,٠١٥	٤٥٤,٧٠٦	٤٧١,٤٥٥	٧,٩٣٦,٢٦٢	٧٩,٩٩٢	٣,٨٩٢,٥٩٤	١,٧٠٧,٦٤١	٠	إهلاك الفترة المالية
(٣٤,٥٦٠,١٧٨)	(١١٣,٩٠٥)	(٥٦٠,٩٦٩)	(٧٨,٣٧٨)	(٢٠,٥٢١,٧٤٤)	٠	(٤١,٤٤٠)	(١٣,٢٤٣,٧٤٢)	٠	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٤٧,١٠٩,٤٦٧	١,٥١٦,٦٦٦	٦,١٥٣,٣٩٥	٦,٦٣٢,٨٨٧	١٢٠,١٠٤,٠٤٠	٥,٠٠١,٧٠٥	٦٣,٧٠٨,٢٣٨	٤٣,٩٩٢,٥٣٦	٠	مجمع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
٤٦٩,٩٨٤,٩٦٠	٤,٤٧٩,٧٨٣	١٢,٦٥٨,٩٣٩	١٨,١٥٦,١٥٦	١٤٥,٥٨٩,٩٢٣	١,٢١٣,٨٤٢	٢٩,٩٥٦,٠٢٤	٢٠٠,٥٣٨,١٦٠	٥٧,٣٩٢,١٣٤	صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١)
٢٨٦,١٥٩,٥٠٣	٤,١٩٦,١٢٠	١٣,٢١١,٤٠٣	٥,٧٩٣,١٣٧	٣٩,١٣٠,١٣٨	٧٦٣,٨٣٤	٢١,١٨٤,١٥٣	١٤٣,١٧٨,٤٣٥	٥٨,٧٠٢,٢٨٣	صافي الأصول في أول السنة المالية (٤-٣)

**٢٤. استثمارات عقارية :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٦١,٨٤٩	٥,٤٦١,٨٤٩	القيمة للفترة في اول السنة المالية
٥,٤٦١,٨٤٩	٥,٤٦١,٨٤٩	صافي القيمة للفترة آخر السنة المالية (١)
٢,٨٦٢,١٥٢	٢,٩٦٤,٤٦٥	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
١٠٢,٣١٣	٢٥,٧٨٩	اهلاك الفترة
٢,٩٦٤,٤٦٥	٢,٩٩٠,٢٥٤	مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
٢,٤٩٧,٣٨٤	٢,٤٧١,٥٩٥	صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)

**٢٥. أصول ضريبية مؤجلة :**

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٥٦٨,١٢٣	٤,٥٦٨,١٢٣	ضرائب مؤجلة - مخصص التزامات عرضية
٧٩٢,٣٠٩	٧٩٢,٣٠٩	ضرائب مؤجلة مخصصات أخرى
٨,٧٧٧,١٧٦	٨,٧٧٧,١٧٦	الأثر لضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
١٤,١٣٧,٦٠٨	١٤,١٣٧,٦٠٨	الإجمالي

**٢٦. أرصدة مستحقة للبنوك :**

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٨,٤٠٣	٨,٤٥٧,٨٧٦	حسابات جارية
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٩١٢,٥١٠,٩٩٨	ودائع
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	
٢,٥١١,٠٥٧,٢٥١	٦١٤,٢٦٠,٥١٥	بنوك محلية
٢٢٤,٢٣٤,٣٠٦	٣٠٦,٧٠٨,٣٦٠	بنوك خارجية
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	
٢٨,٤٠٣	٨,٤٥٧,٨٧٦	أرصدة بدون عائد
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٩١٢,٥١٠,٩٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	أرصدة متداولة
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٩٢٠,٩٦٨,٨٧٥	الاجملى

**٢٧. ودائع العملاء :**

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٣,٧١٨,٦٤٠,٥٨٠	١٤,٢٠٦,٠٨٩,٣٨١	ودائع تحت الطلب
١٥,٠٨٠,١٥٥,٤٣٨	١٤,٤٥٦,٩٧٢,٣٤٩	ودائع لأجل وبيخاطر
٥,٠٤٨,٧٣٧,٧٤٢	٥,٢٢٦,٠١٨,٢٢٨	ودائع التوفير وشهادات الادخار
٨٦١,٢١٢,٣٢٥	٧٦٢,٦٧٧,٥٣٤	ودائع أخرى
٣٤,٧٠٨,٧٤٦,٠٨٥	٣٤,٦٥١,٧٥٧,٤٩٢	الاجملى

**٢٨. قروض أخرى:**

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

**٢٩. التزامات أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٥,٧٠١,٢٥٤	٢٥٩,٤٢٥,٠٨٠	عوائد مستحقة
٦,٦٥٠,٢٩٦	٣,٧٢٣,٥٥٤	إيرادات محصلة مقدماً
١٥١,٤٢٢,٨٩٦	١٠٧,٦٦٦,٢٧٨	مصرفات مستحقة
٢٦,٠٣١,٤٠٣	٢٦,٢٦٠,٨٩٣	ضرائب وتأمينات مستحقة
٩٩,١٨٥,٦٨٠	١١٠,٨٩٢,٨٨٠	خصوم تحت التسوية
٥٣٨,٩٩١,٩٢٨	٥٠٧,٩٦٩,٠٨٥	الاجمالي

### ٣٠. مخصصات أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق اعادة تقييم الأرصدة بالعملية الأجنبية	اعادة التويب بين المخصصات	ردء مخصص تقى الغرض منه	محول من / الى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر فترة المالية
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص مطالبات محتملة	٧٧,٤٣١,٤٦٠	١٩,٥١٨,٧٦٩	٠	٠	٠	٠	٠	٩٦,٩٥٠,٢٢٩
مخصص التزامات عرضية	٢٣,٦٣٨,٩١٦	٠	٣٠,٦٧٨	٦,٣١٧,٣٣١	٠	٠	٠	٢٩,٩٨٦,٩٢٥
الإجمالي	١٠١,٠٧٠,٣٧٦	١٩,٥١٨,٧٦٩	٣٠,٦٧٨	٦,٣١٧,٣٣١	٠	٠	٠	١٢٦,٩٣٧,١٥٤

٣٠ يونيو ٢٠١٨	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق اعادة تقييم الأرصدة بالعملية الأجنبية	اعادة التويب بين المخصصات	ردء مخصص تقى الغرض منه	محول من / الى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص مطالبات محتملة	٧٣,٣٤٩,١٦٧	٢٤,٣٢٥,٠٧٤	٠	٠	٠	٠	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	٧٧,٤٣١,٤٦٠
مخصص التزامات عرضية	١٥,٥٧١,٢٨٧	٠	(٦٢,٥١٦)	٨,١٣٠,١٤٦	٠	٠	٠	٢٣,٦٣٨,٩١٦
الإجمالي	٨٨,٩٢٠,٤٥٥	٢٤,٣٢٥,٠٧٤	(٦٢,٥١٦)	٨,١٣٠,١٤٦	٠	٠	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	١٠١,٠٧٠,٣٧٧

- 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.

### ٣١. الإلتزامات ضريبية مؤجلة :

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

وفيما يلي أرصدة الإلتزامات الضريبية المؤجلة :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٣,٣٨٤,٠٦٨	١١,٧٧٤,١٨٨	ضرائب مؤجلة - فروق القيمة العادلة الناتجة عن تقييم الإستثمارات المالية المتلحة للبيع بالعملية الأجنبية
١٣,٣٨٤,٠٦٨	١١,٧٧٤,١٨٨	الإجمالي

**٣٢. التزامات مزاييا التقاعد :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
		لتزامات مدرجة بالميزانية عن :
١١,٧٩٩,٩٢٩	١١,٧٩٩,٩٢٩	لمزاييا العلاجية بعد التقاعد
		لمبلغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٥,٦٧٨,٩٣٤	٥٣٣,٧٦٣	لمزاييا العلاجية بعد التقاعد



### ٣٣. رأس المال والاحتياطيات :

#### ( أ ) رأس المال :

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

#### ( ب ) الاحتياطيات :

تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٢٤٢,٠٦٤	احتياطي المخاطر البنكية- أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	احتياطي عام
٣٣,٢٩٢,٤١٨	٣١٠,٦٥٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (٤)
(١٣,٣٨٤,٠٦٨)	(١١,٧٧٤,١٨٨)	لضريبة المؤجلة - فروق لقيمة لعلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	احتياطي خاص
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٠,٤٩٩,٣٣٤	احتياطي رأسمالي (٥)
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٥١٧,٩٣٦,٩٤٥	الاجملي

#### ١ - احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

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

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها.

#### ٣- الاحتياطي القانوني :

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

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

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

#### ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة وأصول آلت ملكيتها وفاء لديون .

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	رصيد أول السنة المالية
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	١٠٦,٣٤٠,١٩٣	لرصيد في آخر الفترة المالية
		(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١٨,٩٧٣,٨٦٤	٢٠,٢٤٢,٠٦٤	رصيد أول السنة المالية
١,٢٦٨,٢٠٠	٠	لمحول لى الإحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٢٤٢,٠٦٤	لرصيد في آخر الفترة المالية
		(٣) احتياطي قانوني
١٥٧,٠٧١,٢٥٣	١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	رصيد أول السنة المالية
٤٨,٧١١,٨٤٦	٠	محول من الأرباح المحتجزة
(٣١,١٠٠,٠٠٠)	٠	محول من الإحتياطي القانوني الى رأس المال
١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	١٧٤,٦٨٣,٠٩٩	لرصيد في آخر الفترة المالية
		(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	رصيد أول السنة المالية
١٧٢,٥١٦,٨٤٦	١٧٢,٥١٦,٨٤٦	لرصيد في آخر الفترة المالية
		(٥) احتياطي خاص
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	رصيد أول السنة المالية
٣٥,١١٨,٩٤٠	٣٥,١١٨,٩٤٠	لرصيد في آخر الفترة المالية
		(٦) احتياطي رأسمالي
٥,٥٤٣,٢١٠	٢٠,٤٩٩,٣٣٤	رصيد أول السنة المالية
١٤,٩٥٦,١٢٤	٠	تدعيم الإحتياطي الرأسمالي
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٠,٤٩٩,٣٣٤	لرصيد في آخر السنة المالية
		(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٥٩٦,٢٨٥	١٩,٩٠٨,٣٥٠	رصيد أول السنة المالية
(٨,٠٥٠,٣٠٩)	(٣٢,٩٨١,٧٦١)	صافي التغير في القيمة العادلة
٧,٣٦٢,٣٧٤	١,٦٠٩,٨٨١	لضريبة المؤجلة - فروق لقيمة لعللة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
١٩,٩٠٨,٣٥٠	(١١,٤٦٣,٥٣١)	لرصيد في آخر الفترة المالية
٥٤٩,٣٠٨,٨٢٦	٥١٧,٩٣٦,٩٤٥	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
١,٠٢١,٢٧٤,٠٨١	١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	رصيد أول السنة المالية
٧٠٢,٧٨٦,٨٣٦	٢٦٧,٠٥٩,٠٣٦	صافي أرباح الفترة لمالية
(٦٠,٢٤٨,٠٠٠)	٠	توزيعت السنة المالية السابقة
(٦٤,٩٣٦,١٧٠)	٠	المحول للاحتياطيات
(٢٥٦,٩٠٠,٠٠٠)	٠	المحول الى رأس المال
١,٣٤١,٩٧٦,٧٤٨	١,٦٠٩,٠٣٥,٧٨٤	لرصيد في آخر الفترة المالية

### ٣٤. توزيعات الأرباح:

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، وسوف يتم في نهاية السنة المالية إقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

### ٣٥. النقدية وما في حكمها:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٢,٠٩٥,٠٠٤	٣٣٥,٨١١,٩١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,١٧٤,٣٢٢,١١٧	٥,٥٢١,٤٨٩,١١٩	أرصدة لدى البنوك
٦٠٤,٦٦٢,٥٦٧	٣,٦٠٥,٠٩٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٠٦١,٠٧٩,٦٨٨	٥,٨٦٠,٩٠٦,١٢٨	الإجمالي

### ٣٦. التزامات عرضية وارتباطات:

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية:

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٠٣,١٠٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي:

القيمة بالآلاف جنيه

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

**(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات:**

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

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

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

**(أ) شركات تابعة وشقيقة :**
**- الأصول:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٦٩١,٢١٢	٣,٩٨٣,٣١٥	قروض وتسهيلات للعملاء

**- الإلتزامات :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٣,٣٣٥,١٣٥	٣٦٩,٣٥٦,٩٩٥	ودائع العملاء

**(ب) المساهمين:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول:
١٨٢,٢٨٢,٥٨١	٢١٩,٤٧٠,٢٧٤	أرصدة لدى البنوك
		الالتزامات:
.	٦٢,٩٤٤,٨٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٤١,٨٣١,٠٠٠	١,٠٣٨,٢٨٠,٠٠٠	ودائع العملاء

**(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا:**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٣٥,٠٥٠	٦,٢٢٥,٥٨٥	لمرتبات والمزايا قصيرة الأجل

**٣٨. الموقف الضريبي :**

- يخضع البنك لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ وتعديلاته لذا فإنه يتمتع بإعفاء ضريبي لمدة خمس سنوات تبدأ من الفترة التالية لتاريخ بدء النشاط ، وقد بدأ البنك نشاطه في ٣ فبراير ١٩٨٥ وبذلك يخضع البنك لضريبة شركات الأموال ابتداء من الفترة المالية ١٩٩٠/١٩٩١ .
- هذا وقد بدأ فرع البنك بالعاشر من رمضان مزاوله نشاطه خلال عام ١٩٨٩ / ١٩٩٠ وحصل على موافقة مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يناير ١٩٩٠ .
- وقد بدأ فرع البنك بالسادس من أكتوبر مزاوله نشاطه خلال عام ١٩٩٧ ، وحصل على موافقة ضرائب الشركات المساهمة أول القاهرة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يوليو ١٩٩٧ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ .
- قام البنك بالتوقيع مع مصلحة الضرائب ( مركز كبار الممولين ) على التسوية النهائية بكل المنازعات الضريبية عن ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة حتى ٢٠٠٥/٦/٣٠ ، وقام البنك بالسداد وتم الحصول على المخالصة النهائية. وتم فحص السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ ، ٢٠٠٦/٢٠٠٧ ، وأسفر الفحص عن ضريبة شركات أموال لا شيء وتم إحالة بعض الأوعية الأخرى إلى اللجنة الداخلية وتم حسمها وسداد كافة المستحقات، كما تم فحص السنوات من ٢٠٠٧/٢٠٠٨ الي ٢٠١٠/٢٠١١ وتم طلب تحويل الملف الي اللجنة الداخلية وتم حسم بعض البنود وتحويل بعض البنود الأخرى إلى اللجنة الداخلية المتخصصة ، هذا ويقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الإقرارات .
- جرى فحص السنوات من ٢٠١١/٢٠١٢ وحتى ٢٠١٥/٢٠١٦ ولم يتم التوصل بعد إلى نتائج نهائية للفحص الضريبي .
- صدر قرار لجنة فض المنازعات الضريبية بأحقية البنك بعدم خضوع ضريبة شركات الأموال على علاوة الإصدار لأسهم رأس المال للبنك عن عام ١٩٩٧ .
- فيما يتعلق بضريبة الدمغة فقد تم فحص معظم فروع البنك حتى ٢٠١٥/٩/٣٠ وجرى فحص باقي الفروع ، وتم سداد الالتزامات الضريبية بناءً على المطالبات الواردة ، ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية .
- أما بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تمت المحاسبة والربط حتى عام ٢٠٠٠ وتم سداد الضريبة بالكامل ، وقامت المأمورية بالفحص عن الفترة من ٢٠٠١/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ ، وقد صدر قرار لجنة الطعن الخاص بهذه الفترة وأسفر عن حسم نقاط الخلاف الرئيسية لصالح البنك. وتم فحص ضريبة كسب العمل لعام ٢٠٠٥ وقام البنك بالاعتراض على ما جاء بها وجرى اتخاذ الإجراءات للتحويل للجنة الداخلية ، وجرى فحص السنوات ٢٠٠٦/٢٠١٢ وتم تسليم المأمورية كافة المستندات المطلوبة للفحص ولم يخطر البنك بأية فروق فحص حتى تاريخه ، ويقوم البنك بخصم وتوريد الضريبة شهريا في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

### ٣٩. صناديق الاستثمار:

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ عدد ١٢٩,٨٩٣ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٦١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٣٦,٢٣ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٢١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة رسملة مصر لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ عدد ١,١١١,١٥٤ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٤,٤١٥ وثيقة وهي تمثل نسبة ٣,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وذلك وفقاً للتعديل الوارد بقرار السيد وزير الاستثمار رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على اللاحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٠٣,٠٥٩١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣١٦,١ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ عدد ٦١,٧٨٣ وثيقة وتبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٨٠,٩٣% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٨٦,٧٨٩٠ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٥,٤ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٨، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.