



البنك المصري لتنمية الصادرات  
Export Development Bank of Egypt

# القوائم المالية المجمعة يونيو ٢٠١٩

#أحنا\_موجودين

[www.ebebank.com](http://www.ebebank.com)

[f](#) [@](#) /EBE OFFICIAL 1983

[in](#) /EBE-BANK

| 16710

تقرير مراقبا الحساباتالى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصريةتقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتصدر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تم مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات  
الإدارة المركزية للرقابة علي البنوك

## الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وعن أدائه المالي المجمع وتدفعاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

## فقرة توجيه انتباه

ومع عدم إعتبار ذلك تحفظاً قام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مستخدماً القوائم المالية المدققة للشركات التابعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

## مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد

مدير عام

الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ٢٨ أغسطس ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٥٠٥,٩١٩,٥٧٥	٣,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	(١٢)	<b>الأصول</b>
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٤٦,٥١٠,٧٠١	(١٥)	النون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١٩,٨١٧,٩١٦,٢٩٤	٢٥,٠٩٩,٦١١,٨٧٠	(١٦)	أصول مالية بفرض المتاجرة
٢٢٣,٦٨٢,٠٨١	٨٤,٧٨٦,٢٩٢	(١٦)	فروض وتسهيلات للصلاء
١٥,٣٩٩,٠٤٥	.	(١٧)	فروض وتسهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:</b>
١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	١,٥٨٦,٥٧٢,٨١٣	(١٨)	- متاحة للبيع
٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٧٨٦,٨٨١,٥٣٧	(١٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦,٨٧٥,٠٠٠	٦,٨٧٥,٠٠٠	(١٩)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٨٥٠,٠٧٢	١٩,٠٠٩,٣٣٧	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٠٤٨,٤١٣,٣٥٨	١,١٦٨,٢٥٩,٢٢٢	(٢١)	أصول أخرى
٤١٣,٧٣٢,٦١٠	٦٦١,٤٠١,٤٦٣	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٠٤,٨٤٩,٣١١	٣٠٤,٠٠١,٧٨٩	(٢٣)	استثمارات عقارية
١٤,٣٣٨,١٠٦	١,٠٠٥,١١١	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٤٤,٩٥٠,١٤٢,٩٥٨</b>	<b>٥٠,٨٣٢,٤٧٣,٩٥٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٤٠,٠٧٢,٥٨٨,٣٧٢	(٢٦)	ودائع الصلاء
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	أدوات دين مصدرة
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٦٢٧,٣٧١,١٤١	(٢٨)	فروض أخرى
٩١٢,٤٦٢,٥٢٦	١,١٩٢,٩٢٦,٦٩٦	(٢٩)	الإلتزامات الأخرى
١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	١٦١,١٧٨,٤٩٧	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢١,٠٠٦,٧٢٩	٦,١١٧,٠٥٤	(٣١)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
١١,٧٩٩,٩٢٩	٢١,٧٩٩,٩٢٩	(٣٢)	الإلتزامات مزاجيا للتقاعد
<b>٤٠,٣٧٨,١٨٩,٦٤٩</b>	<b>٤٥,٤٦٦,١٧٨,٧٣١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمنفوع
٣٧١,٥٩٩,٢٤١	٦٢١,٦٨٤,٤٣٧	(٣٣)	إحتياطيات
١,٢٥١,٥٦٤,٧٥٢	١,٨٧٤,٤٧٢,١٨٣		أرباح محتجزة
٤,٣٥١,١٦٣,٩٩٣	٥,٢٢٤,١٥٦,٦٢١		حقوق الأتلفة
٢٢٠,٧٨٩,٣١٦	١٤٢,١٣٨,٦٠١		إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٧١,٩٥٣,٣٠٩	٥,٣٦٦,٢٩٥,٢٢٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<b>٤٤,٩٥٠,١٤٢,٩٥٨</b>	<b>٥٠,٨٣٢,٤٧٣,٩٥٣</b>		

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.  
تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مرفت زهدى سلطان  
رئيس مجلس الإدارة

مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
مدير عام  
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS  
مصطفى شوقي

البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤,٦٤٩,٠٦٤,٣٣٠	٥,٥٢٤,٢١١,٧٦٥	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٣٤٦,٧٠٦,٠٤٠)	(٣,٧٢٠,٩٩١,٧٢٥)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٠٢,٣٥٨,٢٩٠	١,٨٠٣,٢٢٠,٠٤٠		صافي الدخل من العائد
٣٥٢,٨٨٢,٧٣٢	٣٨١,٧٨١,٨٥٨	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٦,٩٤٠,٨٢٠)	(٣٧,٥٤٦,٢٨٣)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٠٥,٩٤١,٩١٢	٣٤٤,٢٣٥,٥٧٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,٠٩٠,٧٤٩	٢٢,١٩٦,٠٢٩	(٧)	توزيعات الأرباح
١٠٧,٧٣٥,٢٥١	٧٦,٥٩٠,٨١٥	(٨)	صافي دخل المتاجرة
(٧٥,٥٦١,٩٢٦)	(٥٤,٦٤٩,١٤٨)	(١٨)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٦٨,٦٣٥,٤٤٧)	(١٩٣,٣١٥,٣٨٠)	(٩)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٥٢,٤٨٧,١٦٢)	(٧٩٣,٠٦٣,٩٣٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٨٠,٦٥٣,٩٤٤	٢١٩,١٠٣,٠٠٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,١١٥,٠٩٥,٦١٢	١,٤٢٤,٣١٦,٩٩٩		صافي الربح قبل الضرائب
(٣٢٤,٧٤٣,١٢٨)	(٣٠٠,٥٨٩,٩٨٥)		ضريبة الدخل
(٢٥,٠٩٧)	(٧,١٦٧,٧٧٤)		الضرائب المؤجلة
٧٩٠,٣٢٧,٣٨٧	١,١١٦,٥٥٩,٢٤١		صافي أرباح السنة
			<u>يتمثل في:</u>
٧٦٦,١٠٢,٠٠٨	١,٠٩٧,٧٠٠,١٠٢		نصيب المساهمين في البنك
٢٤,٢٢٥,٣٧٩	١٨,٨٥٩,١٣٩		نصيب الأقلية
٧٩٠,٣٢٧,٣٨٧	١,١١٦,٥٥٩,٢٤١		

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها  
تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١١٥,٠٩٥,٦١٢	١,٤٢٤,٣١٦,٩٩٩		صافي الأرباح قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٦,٣٩٥,٠٨٣	٧,٠١٧,٥١١	(٢٢)	إهلاك أصول ثابتة
٢,٣١٢,٦٣٨	١٣,٤١٩,٠٩١	(٢٠)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٠٢,٣١٣	٧٤,٥٠٩	(٢٣)	إهلاك استثمارات عقارية
٦٨,٦٣٥,٤٤٧	١٩٣,٣١٥,٣٨٠	(٩)	عبء (رد) الاضمحلال عن خصمات الائتمان
٨٣,٦٦٣,٩٢٤	٥٩,٥٥٢,٨٢٧	(١٨)	اضمحلال استثمارات مالية متلحة للبيع
٢٨,٨٦٨,٧٦٨	٥٩,٥٧٨,٢١٩	(٣٠)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٥,٠٩٠,٧٤٩)	(٢٢,١٩٦,٠٢٩)	(٨)	توزيعات الأرباح
(٨,٤٥٤,٩٦٠)	(١٦٦,٣٥٨,٤٤٥)	(١١)	أرباح رأسمالية
(٢,١٧١,٩٦٨)	(١,٠٥٣,٨٠٠)	(٢٠)	فروق تقييم استثمارات مالية بفرض المتلجرة
(٩,٩١٥,١٥٧)	٩,٣٧٢,٠٩١	(١٨)	فروق تقييم استثمارات متلحة للبيع بعصاات الأجنبية
(١٠٢,٥٦٢)	(١,٣٩٤,٥٠٠)	(٣٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعصاات الأجنبية ( بخلاف مخصص القروض )
١,٢٩٩,٣٣٨,٣٩٠	١,٦٣٨,٧٣٣,٨٥٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(٢,٩٠٢,٥٩٦,١٣٣)	(٩٠٨,١٤٩,١٢٢)		أرصدة لدى البنوك
(٥,٤٠٦,٧٧٨,٠٤٦)	٢,٠٢١,٥٨٤,٨٧٦		أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
(٧٧٨,٧٥٠)	(١٩,٠١٥,٦٥١)		أصول مالية بفرض المتلجرة
(٥,٨٣١,١٤٦,٩٥٧)	(٥,٤١٢,١٦٢,٩٢٧)		قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك
(١٥,٣٩٩,٠٤٥)	١٥,٣٩٩,٠٤٥		المشتقات المالية (بالصافي)
(١٥١,٨٠٥,١٩٣)	٤,٦٦٨,٩٩٦		أصول أخرى
١,٦٩٠,١٣٩,٢٧٧	(٤٠١,٠٩٤,٥١٤)	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,١١٤,٨٤٣,١٧٩	٥,٤٥٩,٥٨٠,٨١٨	(٢٦)	ودائع الملاءم
(٤٥,٢٩٦,١٧٤)	(٢١٧,٢١٢,٥٣٢)	(٢٩)	التزامات أخرى
(٢٣١,١٤٧,٣٢٨)	(٣٠٩,٩٥٣,٥٧٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	(٤٥,٩٨٦,٩٨٩)		مخصصات أخرى
(٤,٥٠٠,٣٧٠,٠٦١)	١,٨٣٦,٣٩٢,٢٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١١٧,١٧٢,٢٢٩)	(٤٦٠,٨٦٦,٣٢١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨,٤٥٤,٩٦٠	١٦٦,٣٥٨,٤٤٥	(١١)	أرباح رأسمالية
.	١٨,٥٧٥,٠٩٥		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
(١٠,٩٧,٤٢٣)	(٢٨,٥٧٨,٣٥٦)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
.	٧٧٣,٠١٣		تغير الاستثمارات العقارية
(٢١١,٢٠٩,٦٦٢)	(٤١٤,٤٠٢,٥٩٠)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية متلحة للبيع
٥٢٥,١٣٧,١٦٨	١٩٧,٧٢٥,٠١٤	(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية متلحة للبيع
(٧,٨٢٨,٠٤٨)	(٨,٦٣٨,٦٣٨)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٣٨,٦١١,٣٦٨	٤١٣,٨٦٦,٢٩٥	(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٠٩٠,٧٥٠	٢٢,١٩٦,٠٢٩		توزيعات أرباح محصلة
١,٤٤٩,٩٨٦,٨٨٣	(٩٢,٩٩٢,٠١٥)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١,٠٠١,٧٣٢,٩٩٥	٢٨٠,٤٦٤,١٦٩	(٢٨)	محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.		زيادة رأس المال
(١٠١,٥٤٨,٠٠٠)	(٢٢٠,٧٣٤,٤٢١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٩٠٠,١٨٤,٩٩٥	٥٩,٧٢٩,٧٤٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية</b>
(١,١٥٠,١٩٨,١٨٢)	١,٨٠٣,١٣٠,٠١٠		رصيد النقدية ومالي حكمها في أول السنة المالية
٥,٨٦٣,٤٨٤,٨١١	٤,٧١٣,٢٨٦,٦٢٩		رصيد النقدية ومالي حكمها في آخر السنة المالية
٤,٧١٣,٢٨٦,٦٢٩	٦,٥١٦,٤١٦,٦٤٠	(٣٤)	
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٣,٥٠٥,٩١٩,٥٧٥	٣,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	(١٤)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٣,١٣٤,٧٤١,٣٦٣)	(٣,٣٩٢,٨٩٠,٤٨٤)	(١٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار تسمية الاحتياطي الأجنبي
.	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٥٢٩,٨٣٦,٥٧٠)	(١,٥٠٨,٢٥١,٦٩٤)	(١٤)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧١٣,٢٨٦,٦٢٩	٦,٥١٦,٤١٦,٦٤٠		
			<b>معلومات غير نقدية</b>



## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يولييه ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، 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 ستة وثلاثون فرعاً ، وقد بلغ عدد العاملين ١٠٧١ موظف في تاريخ القوائم المالية. وتبدأ السنة المالية للبنك في الأول من يوليو من كل عام وتنتهي في ٣٠ يونيو من العام التالي .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٩ .

## ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

### ب - أسس تجميع القوائم المالية

#### ب/١ - الشركات التابعة:

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة والمستثمر بها بطريقة غير مباشرة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٣ .

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة وغير مباشرة التي للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم

## المالية المجمعة للبنك (الشركة قابضة) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
%	جنيه مصري	%	جنيه مصري	
٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩,٤٥١	شركة ايجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	٩٩,٩٩	١٣٦,٩٨٦,٣٠٠	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٢,٨١١	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٢,٨١١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	٣٩,٥٠	١٥٢,٨٦٥,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٥٠	٨٧,٦٩٠,٠٠٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٠,٠٥	٢,٥٠٠	٠,٠٥	٢,٥٠٠	ايجيبت كابيتال العقارية
كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية ( احدى الشركات التابعة لشركة ايجيبت كابيتال القابضة ) والتي تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.				

نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

➤ شركة ايجيبت كابيتال القابضة :

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

➤ الشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

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

➤ شركة بيتا المالية القابضة للاستثمارات المالية:

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

➤ الشركة المصرية لضمان الصادرات:

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

➤ شركة المصري للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

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

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

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

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

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

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

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

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

#### ب/٤ - الشركات الشقيقة

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

#### ج- التقارير القطاعية

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

#### د- ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنبة 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 المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عند القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ) .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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 الخزائنة

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

## و- الأصول المالية

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

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

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .  
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها 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 فعليه حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير . كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .  
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

• عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سرياتها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي 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 الأولي بها

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

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

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

### و/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول 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 المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في 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 المستهلكة 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية، أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميؤب 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. ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، 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 المعد بتبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

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

### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبية 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 محبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب 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 تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفتره حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

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

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

#### ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي 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 بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الاعتراف بالأرباح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقنتاة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الاعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق 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.

#### ي- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع 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 للخدمة 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 بتأجيل 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 بتأجيل الاستثمارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بتأجيل إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفتره التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانه 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 اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

- وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:
- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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 بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
  - اضمحلال قيمة الضمان.
  - تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال مجموعة 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 المعنونة 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

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

#### س- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه 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 و منافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ف - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في 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 المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
أعمال تجهيزات وتكيفات	٥ سنوات
خزائن حديدية	٢٠ سنة
آلات تصوير وفاكس	٨ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	١٠ سنوات
أجهزة كهربائية ( تليفون محمول )	٣ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح ( الخسائر ) ضمن إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

### ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصرفيات 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 ، والسباك 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 وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إتخضت 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 اختيار 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 صافي 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 الخزائن 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 المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ث - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات ( 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 ولاحتة 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 للوحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في السأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين 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 والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم

فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزاي المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزاي المعاش لموظفيه.

#### خ/٢ - إلتزامات مزاي ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزاي رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزاي مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزاي محددة. ويتم حساب إلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام 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 المزاي ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزاي المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الإكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللاحقة أو ١٠٪ من إلتزامات المزاي 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 الإستحقاق.

#### ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة المالية كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتوقعة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

#### ض - الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة ، 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 المالية التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالانظام 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 الأسهم 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 العام الحالي.

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة

للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

#### أ/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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 على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعي 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. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

## أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

## ٢/١ 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 المركز المالي، وحدد 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 الإفراض 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 والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه 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 التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة.

ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

### ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية

عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
٢٠,٥٨%	٨٣,٠٦%	٢٩,٦٠%	٨٦,٩٠%	ديون جيدة
٨,٠٢%	٩,٦٩%	٧,٣٠%	٧,٦٢%	المتابعة العادية
٠,٦٠%	٢,٢٥%	٨,١٦%	٢,٥٦%	المتابعة الخاصة
٧٠,٨٠%	٤,٩٩%	٥٤,٩٤%	٢,٩٢%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتطرق 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 فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر 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. ويعد 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 حديثاً	%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	ردية	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

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

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

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣,٥٠٥,٩١٩,٥٧٥	٣,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٠	١٦,٠٤٣,٥١٤	<u>أصول مالية بفرض المتاجرة</u> : أدوات دين
٢١,١٣٦,٣٢٩,٥٤٦	٢٦,٢٤٨,٣٥٨,٩٢١	قروض وتسهيلات للملاء
(٤,٥٢٨,١٩٤)	(٢,٩٠٢,٨٣٦)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٣,٨٨٥,٠٥٩)	(١,١٤٥,٨٤٤,٢١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢٤,٥٥٩,٠٢١	٨٥,٦٠٤,٨٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٨٧٦,٩٤٠)	(٨١٨,٥٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٣٩٩,٠٤٥	٠	مشتقات مالية
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٢٥,٠٣٢,٢٩١	<u>استثمارات مالية</u> : أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومتاحة للبيع
٣٩٠,٢٥٨,٤٤٧	٤٤٨,٨٥٢,١٤١	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
<b>٣٥,١١٤,٢٣٥,٣٤٨</b>	<b>٣٨,١٣٠,٠٥٢,١٥٩</b>	<b>الإجمالي</b>

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣١,٣٥٠,٥٩١	١,٨٧٧,٧٢٩,٤٠٩	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٩٩٤,٩٥٦,٢٨٠	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣٦٥,٩٢٤,٧٢٠	١٢٩,٠٠٧,٢٤٠	الاعتمادات المستندية (تصدير مرزوة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٦١٩,٦٧٠,٨١٠	اوراق مقبولة الدفع
٢,٢٠٦,٤٨١,١٢١	٣,٢٣٠,٧٣٢,٧٩٠	ارتباطات غير قابلة للالغاء عن تسهيلات ائتمانية
٥,٠٩٨,٥٥٩,٢٤٣	٦,٨٥٢,٠٩٦,٥٢٩	اجمالي

**قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك**

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٢٤٥,٤٥٠,٤٩٠	٢٥,٣٧٩,٩٥٦,٩٨٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١٨٥,١٤٣,٩١٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٥٨,٤٢٩,٦٠٩	٧٦٨,٨٦٢,٨٩١	محل اضمحلال
٢١,٣٦٠,٨٨٨,٥٦٧	٢٦,٣٣٣,٩٦٣,٧٩٣	الاجمالي
(٤,٥٢٨,١٩٤)	(٢,٩٠٢,٨٣٦)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٤,٧١١,٩٩٩)	(١,١٤٦,٦٦٢,٧٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٠٩١,٥٩٨,٣٧٥	٢٥,١٨٤,٣٩٨,١٦٢	الصافي

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

(القيمة بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك	مؤسسات	أفراد	
٢٣,٣٧٦,٧٩٩,٤٠٥	٢٢,٩٦٧,٢٤٣,٠٧١	٤٠٩,٥٥٦,٣٣٤	جيدة
٢,٠٠٣,١٥٧,٥٧٩	٢,٠٠٣,١٥٧,٥٧٩	٠	المتابعة العادية
٢٥,٣٧٩,٩٥٦,٩٨٤	٢٤,٩٧٠,٤٠٠,٦٥٠	٤٠٩,٥٥٦,٣٣٤	الإجمالي

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك	مؤسسات	أفراد	
١٧,٨٧٣,٠٢١,١٢٤	١٧,٦٢٢,٢١٥,٠٤٨	٢٥٠,٨٠٦,٠٧٦	جيدة
٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٢,٣٧٢,٤٢٩,٣٦٦	٠	المتابعة العادية
٢٠,٢٤٥,٤٥٠,٤٩٠	١٩,٩٩٤,٦٤٤,٤١٤	٢٥٠,٨٠٦,٠٧٦	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 يونيو ٢٠١٩	
٤٩,٥٠٨,٥١٣	٨٢,١٠٤,٤٩٠	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢,٥٠٠,٠٠٢	٣٢,٢٢٩,٩١٩	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٤,٩٩٩,٩٥٣	٧,٨٠٩,٥٠٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥٧,٠٠٨,٤٦٨	١٨٥,١٤٣,٩١٨	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 ٧٦٨,٨٦٢,٨٩١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,٠٥٨,٤٢٩,٦٠٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(القيمة بالجنيه المصري)

مؤسسات		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١,٠٥٨,٤٢٩,٦٠٩	٧٦٨,٨٦٢,٨٩١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٢,٠٦٦,٩٣٨	١٠٨,٣٠٧,٢٤٢	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 ٣٠٣,٨٦٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقارنة بمبلغ ٢١٧,١٤٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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

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

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (الأوراق المالية)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
٥,٥٢٧	٠	٠	٠	A+ إلى A-
٣,٠٥٦,٤٥٣	١١,٥٥٤,٩٩٩	٢,٩٤١,٠٧٧	٩,٥٥٥,٧٢٥	أقل من A
٣,٠٦١,٩٨١	١١,٥٥٤,٩٩٩	٢,٩٤١,٠٧٧	٩,٥٥٥,٧٢٥	الإجمالي

**٧/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**
**القطاعات الجغرافية**

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

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			
	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٣,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	١٩,٩١١,٨٧٦	١١٤,٧٨٥,٠٨٧	٣,٥٣٥,٧٤٥,٠٠٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	.	.	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	ارصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	.	.	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	<u>أوراق خزانة وأوراق حكومية أخرى</u>
٤٦,٥١٠,٧٠١	.	.	٤٦,٥١٠,٧٠١	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة:</u>
				<u>قروض وتسهيلات للملاء:</u>
٤٠٩,٧٥٩,٣٦٤	٩,٨٨٨,١٧٧	١٣٧,٦٠٩,٨١٥	٢٦٢,٢٦١,٣٧٢	- قروض لأفراد
٢٥,٨٣٨,٥٩٩,٥٥٧	١٣٨,٢١٤,١٩٤	٤,٠٠٦,٣٧١,٠٢١	٢١,٦٩٤,٠١٤,٣٤٢	- قروض مؤسسات
(٢,٩٠٢,٨٣٦)	.	(١,٥٤٢,٥٨٤)	(١,٣٦٠,٢٥٢)	بخصم: إيرادات تحت التسوية
(٣,٩٥٦,٤٨٤)	(١٧,٥٣٩)	(١,٤٤٤,٩٦١)	(٢,٤٩٣,٩٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال - لأفراد
(١,١٤١,٨٨٧,٧٣١)	(٣,٢٢٦,٦٢٢)	(١٦٥,٤٣٨,٠٨٦)	(٩٧٣,٢٢٣,٠٢٣)	مخصص خسائر الاضمحلال - لمؤسسات
٨٥,٦٠٤,٨٧٢	.	.	٨٥,٦٠٤,٨٧٢	قروض و تسهيلات للبنوك
(٨١٨,٥٨٠)	.	.	(٨١٨,٥٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك:
				<u>استثمارات مالية متاحة للبيع:</u>
١,١٩٨,١٥١,٨٣١	.	.	١,١٩٨,١٥١,٨٣١	- أدوات دين
				<u>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</u>
١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠	.	.	١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠	- أدوات دين
٤٤٨,٨٥٢,١٤١	١٧٢,٤٤٢	١,٠٠٩٥,٧٩٢	٤٣٨,٥٨٣,٩٠٧	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٤٨,٦٧٧,٣٥٣,١١٣	١٦٤,٩٤٢,٥٢٨	٤,١٠٠,٤٣٦,٠٨٤	٤٤,٤٠٦,٩٧٤,٥٠١	الإجمالي

**قطاعات النشاط**

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

القيمة بالآلاف جنيه

بيان	قطاع حكومي	قطاع خاص	قطاع عالم خارجي	أنشطة اخرى	الإجمالي
تقديرة ورسدة لدى البنك المركزي	٢,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	—	—	—	٢,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦
رسدة لدى البنوك	٥,٦٨٧,٢١١,٦١٧	١٧٧,٤١٨,٦٨٣	٩٧٦,٧٦١,٥٠٣	—	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	٠	٠	٠	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة:	٤٦,٥١٠,٧٠١	٠	٠	٠	٤٦,٥١٠,٧٠١
فروض وتسهيلات للعملاء:					
- فروض لأفراد	٠	٠	٠	٤٠٩,٧٥٩,٣٦٤	٤٠٩,٧٥٩,٣٦٤
- فروض مؤسسات	٣,٥٢٧,٧٦٤,٥٧٨	٢٢,٢٤٩,٤٥٢,٣٣٨	٠	٦١,٣٨٢,٦٤١	٢٥,٨٣٨,٥٩٩,٥٥٧
بخضم: إيرادات تحت النسوية	٠	(٢,٩٠٢,٨٣٦)	٠	٠	(٢,٩٠٢,٨٣٦)
مخصص خسائر الاضمحلال - لأفراد	٠	٠	٠	(٣,١٥٦,٤٨٤)	(٣,١٥٦,٤٨٤)
مخصص خسائر الاضمحلال - لمؤسسات	(٤٥,٤٦٠,٧٩٠)	(١,٠٩١,٨٠٩,٧٢٤)	٠	(٤,٦١٧,٢١٧)	(١,١٤١,٨٨٧,٧٣١)
فروض و تسهيلات للبنوك	٠	٠	٨٥,٦٠٤,٨٧٢	٠	٨٥,٦٠٤,٨٧٢
مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك:	٠	٠	(٨١٨,٥٨٠)	٠	(٨١٨,٥٨٠)
استثمارات مالية متاحة للبيع:					
- أدوات دين	١,١٩٨,١٥١,٨٣١	٠	٠	٠	١,١٩٨,١٥١,٨٣١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:					
- أدوات دين	١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠	٠	٠	٠	١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)	٠	٠	٠	٤٤٨,٨٥٢,١٤١	٤٤٨,٨٥٢,١٤١
الإجمالي	٢٥,٣٢٧,٢٢٦,٤١٢	٢١,٣٢٢,١٥٨,٤٦١	١,٠٦١,٥٤٧,٧٩٥	٩١١,٤٢٠,٤٤٦	٤٨,٦٢٢,٣٥٢,١١٣

## - 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 معيار البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشادته بشأن متطلبات رأس المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل. ويتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.

ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.

كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن.

### - إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً.

### ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تخفض 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 يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

### ج- خطر السيولة

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

### د- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي 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 و الأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

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

### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ للضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤,٥٢٢,٨١٥	٥,٥٤١,٩٧٥	رأس المال
		الشريحة الأولى:
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٧١,٧٩٦	٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٤٠٨,٨٣٢	٩٢٣,٦٧١	الأرباح المحتجزة
٥٠١,٩٤١	٨٤٠,٥٩١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	٥٩	حقوق الأقلية
(١١٥,٨٦٤)	(١١٤,٢٠١)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الأولى
٤,١٦٥,٩٩٤	٥,٠٩٩,٢٤١	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٥,٤١٨	٩,١١٧	٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٥٧٨	١١,٥٩٩	٤٥% من احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٣٧,٨٤٨	٤٢٢,٢٥١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامت العرضية المنتظمة
(١٠,١٢١)	(١٠,٣٣١)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الثانية
٣٦٦,٨٢١	٤٤٢,٧٣٥	إجمالي الشريحة الثانية
		الإصول و الألتزامت العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٧,٠٢٧,٨٠٩	٢٣,٧٨٠,٠٦٢	إجمالي مخاطر الائتمان
٤,١١٦,٥٦٢	٥٩١,٤٩٤	قيمة تتجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٨٧,٢١٢	٤٠٦,١٤٨	إجمالي مخاطر السوق
١,٩٣٩,٥٦١	٢,٥٨٠,٨٥٣	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٣,٢٧١,١٤٤	٢٧,٣٥٨,٥٥٧	إجمالي
١٣,٦٢%	١٤,٨٣%	معيار كفاية رأس المال (%) (مع الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) *

- بناء 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 .

### – الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية الى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

القيمة بالآلاف جنيه	
٢٠ يونيو ٢٠١٩	
	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٩,٨٩٠	الاحتياطيات
٢٧١,٢٣٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٩٢٣,٦٧١	الأرباح المحتجزة
٨٤٠,٥٩١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٥٩	حقوق الأقلية
(١١٤,٢٠١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٥,٠٩٩,٢٤٠	إجمالي الشريحة الأولى
	<b>التعرضات داخل وخارج الميزانية:</b>
٥١,٣٥١,٨٨٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وصلوات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٧٧٠,٠٩٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦,١٢١,٩٧٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩.٠٩%	نسبة الرافعة المالية (%)

### ٤ . التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

#### أ – خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة.

### ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

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

إذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة.

### هـ - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى 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.

### هـ. صافي الدخل من العائد:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد الفروض والإيرادات المشابهة من:
٢,٢٠١,٨٦٥,١٧٤	٣,١٥٢,٧٣٤,٩٥٩	فروض وتسهيلات للسلام
١,١٦٨,٠٧٧,٠٣٠	١,١٤١,٥١٩,٧٠٨	أذون الخزانة
٥٤٤,٥٧٣,٩١٠	٤٤٩,٨٣٢,٠٨٨	سندات الخزانة
١,٢٩٤,٥٩٨	٢٤٦,٩١١	سندات الشركات
٦١٩,٠٣٩,٥٦٦	٧٦٣,٠١٨,٠١٣	ودائع وحسابات جزئية وشهادات
١٤,٢١٣,٥٥٢	١٦,٨٦٠,٠٨٧	أخرى
٤,٦٤٩,٠٦٤,٣٣٠	٥,٥٢٤,٢١١,٧٦٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جزئية:
(٢١٧,٠١٨,٧٣٢)	(٣٩٩,٦٠٦,٢٩٤)	للبنوك
(٣,٠٧٢,٧٨٧,١٩٨)	(٣,٢٤٤,٣٣٦,٠٤٩)	للسلام
(٥٦,١٤٠,٥٤١)	(٦٩,٩١٣,٣٠٢)	فروض أخرى
(٧٥٩,٥٦٩)	(٧,١٣٦,٠٨٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٣٤٦,٧٠٦,٠٤٠)	(٣,٧٧٠,٩٩١,٧٢٥)	الإجمالي
١,٣٠٢,٣٥٨,٢٩٠	١,٨٠٣,٢٢٠,٠٤٠	الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣١٣,٩٦٢,٦٤٤	٣١٩,٥٠٦,٥٧٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦٥٨,٠٩٠	٧١١,٣٣٠	أتعاب أصول الأمانة والحفظ
٣٨,٢٦١,٩٩٨	٦١,٥٦٣,٩٥٨	أتعاب أخرى
٣٥٢,٨٨٢,٧٣٢	٣٨١,٧٨١,٨٥٨	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤٦,٩٤٠,٨٢٠)	(٣٧,٥٤٦,٢٨٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٦,٩٤٠,٨٢٠)	(٣٧,٥٤٦,٢٨٣)	الإجمالي
٣٠٥,٩٤١,٩١٢	٣٤٤,٢٣٥,٥٧٦	الصافي

**٧. توزيعات أرباح:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤١,٧٦٤	٠	وثائق صندوق استثمار
١٤,٥٤٨,٩٨٥	٢٢,١٩٦,٠٢٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥,٠٩٠,٧٤٩	٢٢,١٩٦,٠٢٩	الإجمالي

**٨. صافي دخل المتاجرة :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	
٩٠,١٣٣,٤١٤	٨٦,٣٦٧,٩٦٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٥,٣٩٩,٠٤٥	(١٥,٣٩٨,٨٨٧)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
(٢٢٥)	(٢٣,٢٥٥)	أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
(٣٥٢,٢٠٥)	(٢٤٣,٦٢٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٣٨٣,٢٥٥	٥,٢١١,٣٩٤	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢,١٧١,٩٦٨	٦٧٧,٢٢٢	أرباح فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٠٧,٧٣٥,٢٥١	٧٦,٥٩٠,٨١٥	الاجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	
(٦٨,٦٣٥,٤٤٧)	(١٩٣,٣١٥,٣٨٠)	فروض و تسهيلات للصلاء
(٦٨,٦٣٥,٤٤٧)	(١٩٣,٣١٥,٣٨٠)	الاجمالي

**١٠. مصروفات إدارية:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	
(٢٥٣,٧٨٦,٦٠١)	(٣٢٨,٧٦٦,٤٩٦)	أجور ومرتبآت
(١٠,٦٠٢,١٠٤)	(١٥,٤٣٥,٣٦٨)	تأمينات اجتماعية
(٢٠,١٦٠,٩٦٣)	(٢٢,٨٠٨,٠٠٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٥١,٤٢٨,١٧٠)	(٣٨,٤٩٠,٩٤٥)	نظم المزايا المحددة
(٧٨,٤٤٦,٨٣١)	(٩٥,٠٥٩,٧٩٢)	مصروفات العمليات
(١٦,٠٩٧,٩١٥)	(١٨,٧٥٠,٥٦٠)	مصروفات الاتصالات
(١٥,٢٢١,١٢٦)	(٥٠,٤٤١,٠٨٩)	مصروفات الأعمال
(٥,١٦٠,١٢٢)	(٦,٦٨٤,٦٠٧)	مصروفات الايوات الكتابية والمطبوعات
(٦٢,٨٧٥,٦١٠)	(١٣٣,١٩٠,٢٢٦)	مصروفات الخدمات
(٣٨,٧٠٧,٧٢٠)	(٨٣,٤٣٦,٨٤٦)	مصروفات الهلاك الاصول
(٥٥٢,٤٨٧,١٦٢)	(٧٩٣,٠٦٣,٩٣٩)	الاجمالي

**١١. إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى:**

٢٠١٨ يونيو	٢٠١٩ يونيو	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠,٤٥٧,٢٠٥	٢٥,٠٦٤,٩٧١	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة نقدية بخلاف تلك التي يفرض لها تجارة أو المبنوية عند نشأتها بلقيمة المعلنة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤,٠٠٢,٥١٩	٥٨,٧١٠,٧٦٩	إيرادات تكمن وسويقت وبرد ومطبوعات وتصوير
١٨٩,٧٥٠	٩٥,٣٠٠	إيرادات خدمات قانونية
(٢٤,٧١٥,٠٥١)	(٥٦,٤٨٩,٢٢٨)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٨,٤٥٤,٩٦٠	١٦٦,٣٥٨,٤٤٥	أرباح رأسمالية
١٨,٢٥٣,١٦٨	٢٩,٠٩٥,٩٦٤	إيرادات متنوعة
(٥,٩٨٨,٦٠٦)	(٣,٧٣٣,٢١٥)	مصرفات متنوعة
٨٠,٦٥٣,٩٤٤	٢١٩,١٠٣,٠٠٦	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٤,١٧٨,٢١٣	٢٧٧,٥٥١,٤٨٢	نقدية
٣,١٣٤,٧٤١,٣٦٢	٣,٣٩٢,٨٩٠,٤٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٠	شيكات مشتراه
٣,٥٠٥,٩١٩,٥٧٥	٣,٦٧٠,٤٤١,٩٦٦	الإجمالي
١,١٧٠,٨٦٣,٨٣٧	١,١٣٩,٤٧٩,٠٩١	أرصدة ذات عائد
٢,٣٣٥,٠٥٥,٧٣٨	٢,٥٣٠,٩٦٢,٨٧٥	أرصدة بدون عائد

- تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودیعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامی لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (٢١ أغسطس ٢٠١٩).

**١٣. أرصدة لدى البنوك:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٧,٧٤٣,٦٧٩	٢٥٧,٩٩٧,١٧٢	حسابات جاریة
٤,١٤٩,٢٠٢,٤٢٨	٦,٥٨٣,٣٩٤,٦٣٠	ودائع
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	الإجمالي
٣,٢٠٠,٤٠٣,٠١١	٥,٢٥٦,٩٨٣,١٤٠	البنك المركزي
١٩٢,٥٧٦,٩٢٣	٦٠٢,٨٣٩,٧١٧	بنوك محلية
٩٢٣,٩٦٦,١٧٣	٩٨١,٥٦٨,٩٤٥	بنوك خارجية
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	الإجمالي
١٦٧,٧٤٣,٦٧٩	٢٥٧,٩٩٧,١٧٢	أرصدة بدون عائد
٤,١٤٩,٢٠٢,٤٢٨	٦,٥٨٣,٣٩٤,٦٣٠	أرصدة ذات عائد
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	الإجمالي
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	أرصدة متداولة
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,٨٤١,٣٩١,٨٠٢	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	الإجمالي
		وتتمثل أذون الخزانة في:
٦١,٥٢٥,٠٠٠	٤٧,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤١٨,٩٢٥,٠٠٠	٨,٣٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٢٤٨,٦٢٥,٠٠٠	٢,٣٢٠,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٢٣٤,٦٥٠,٤٤٢	٧,٥٨٠,٩٢٤,٧٥٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,٩٦٣,٧٢٥,٤٤٢	٩,٩٦٦,٧٢٤,٧٥٣	الإجمالي
(٣٩٣,٦٦٩,٢١٢,٠٨)	(٣٨٧,٦٦٩,٢٩٣)	بخس من عوائد لم تستحق بعد
١١,٥٧٠,٠٥٦,٢٣٠	٩,٥٧٩,٠٥٥,٤٦٠	إجمالي
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
(١٥,٠٥٧,٣٥١)	(٢٢,٣٣٠,٤١٠)	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
١١,٥٥٤,٩٩٨,٨٧٩	٩,٥٥٥,٧٢٥,٠٥٠	الصافي

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٧.٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٣١.٨٠٠.٠٠٠ جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

**١٥. أصول مالية بغرض المتاجرة :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		أدوات دين:
	١٦,٠٤٣,٥١٤	سندات الخزينة استحقاق ٢٠٢٣
		وثائق صناديق الاستثمار:
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٣٠,٤٦٧,١٨٧	صندوق الاستثمار نو العائد اليومي التراكمي
٢٦,٤٤١,٢٥٠	٤٦,٥١٠,٧٠١	الاجمالي

**١٦. قروض وتسهيلات للعملاء :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥,٩٤٦,٠٩٢	٧,٦٩٦,٧٥٤	أوراق تجارية مخصصة
٢١,٠٦٩,٠٢١,٢١١	٢٦,٢٣٥,٩٩٢,٧٢٤	قروض للصلاء
١١,٣٦٢,٢٤٣	٤,٦٦٩,٤٤٣	مدينو شراء اصول آلت ملكيتها
(٤,٥٢٨,١٩٤)	(٢,٩٠٢,٨٣٦)	بخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٣,٨٨٥,٠٥٩)	(١,١٤٥,٨٤٤,٢١٥)	بخصم: مخصص خسائر الإضمحلال للعملاء
١٩,٨٦٧,٩١٦,٢٩٤	٢٥,٠٩٩,٦١١,٨٧٠	الصافي

**١٦. قروض وتسهيلات للبنوك :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٥,٠٧٥,٣٠١	٢,٠٧٦,٣٧٢	أوراق تجارية مخصصة
٨٩,٤٨٣,٧٢٠	٨٣,٥٢٨,٥٠٠	قروض للبنوك
٢٢٤,٥٥٩,٠٢١	٨٥,٦٠٤,٨٧٢	الاجمالي
(٨٧٦,٩٤٠)	(٨١٨,٥٨٠)	بخصم: مخصص خسائر الإضمحلال للبنوك
٢٢٢,٦٨٢,٠٨١	٨٤,٧٨٦,٢٩٢	الصافي

\* تم تعديل أرقام المقارنة بإعادة تصنيف الكمبيالات المخصصة المستحقة على البنوك من قروض وتسهيلات للعملاء إلى قروض وتسهيلات للبنوك.

**مخصص خسائر الإضمحلال:**

(القيمة بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
إجمالي	منتظم	غير منتظم	إجمالي	منتظم	غير منتظم	
١,٢٦١,٦٣٢,٤٩٤	٦٣٨,٥٥٤,١٧٥	٦٢٣,٠٧٨,٣١٩	١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٢٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	رصيد المخصص في أول السنة المالية
٦٨,٦٣٥,٤٤٧	٠	٦٨,٦٣٥,٤٤٧	١٩٣,٣١٥,٣٨٠	١٩٣,٣١٥,٣٨٠	٠	المكون خلال السنة المالية
٢,١٠٠,٣٢٥	٢,١٠٠,٣٢٥	٠	٦,٦٢٧,٧٦٨	٦,٦٢٧,٧٦٨	٠	متحصلات من فروض سبق اعدامها وتسويتها
(٨,١٣٠,١٤٦)	(٣٠٨,٦٧٢,٢٥١)	٣٠٠,٥٤٢,١٠٥	(١٢,٩٠٦,٣٩٠)	(٢,٣٠٤,٢٥٨)	(١٠,٦٠٢,١٣٢)	إعادة التوزيع بين المخصصات
(٥,٥٤٠,٧٥٩)	(٣٧٦,٠١٣)	(٥,١٦٤,٧٤٦)	(٣٨,١٨٧,٠٧٦)	(٩,٤١٢,٨٠٦)	(٢٨,٧٧٤,٢٧٠)	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	٠	(٥٣,٩٣٥,٣٦٢)	(٢٦٦,٩٤٨,٨٨٧)	٠	(٢٦٦,٩٤٨,٨٨٧)	المستخدم من المخصص
١,٢٦٤,٧٦١,٩٩٩	٢٣١,٦٠٦,٢٣٦	٩٣٣,١٥٥,٧٦٢	١,١٤٦,٦٦٢,٧٩٤	٥١٩,٨٣٢,٢٢١	٦٢٦,٨٣٠,٤٧٤	رصيد المخصص في آخر السنة المالية

**١٧. المشتقات المالية :**

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد و عملات). 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 إلتزاماتها.

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

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward إرتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا.
- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (إلتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القسيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

**١٨. استثمارات مالية**

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	
		<b>استثمارات مالية متاحة للبيع:</b>
		<b>أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>
٩٣٧,١٩٠,٦٣١	١,١٩٨,١٥١,٨٣١	مدرجة في السوق
		<b>أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:</b>
٠	٠	مدرجة في السوق
٥٢٤,٨٠٠,٥٩٢	٣٨٨,٤٢٠,٩٨٢	غير مدرجة في السوق
١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	١,٥٨٦,٥٧٢,٨١٣	<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>
		<b>أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:</b>
٢,١٢٤,٧٨٩,٤٧١	١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠	مدرجة في السوق
		<b>شهادات استثمار:</b>
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	شهادات استثمار قناة السويس
		<b>وثائق صناديق الاستثمار:</b>
١٥,٠٠٠,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٧٧	وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٧٨٦,٨٨١,٥٣٧	<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b>
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٣,٣٧٣,٤٥٤,٣٥٠	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٢٥,٠٣٣,٢٩١	أرصدة متداولة
٥٨٤,٨٠٠,٦٦٩	٤٤٨,٤٢١,٠٥٨	أرصدة غير متداولة
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٣,٣٧٣,٤٥٤,٣٥٠	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٢٥,٠٣٣,٢٩١	<b>لوات دين ذات عائد ثابت</b>
٣,٠٦١,٩٨٠,٦٠٢	٢,٩٢٥,٠٣٣,٢٩١	<b>الإجمالي</b>

- \* - بتاريخ ٢٠١٦/٥/٥ تم إعادة تويب 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 تويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت القيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند استثمارات مالية متاحة للبيع الى بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم إعادة تويب 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 تويب 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 يونيو ٢٠١٩ للسندات الحكومية التي تم إعادة توبييها :

(القيمة بالجنيه المصري)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٦٦٧,٤٢٧,٣٠٥	١,٧٢٦,٨٨١,٤٦٠	سندات حكومية

- تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توبيي السندات الحكومية مبلغ ٣١,٠٦٥,٣٠٢ جم، وذلك من تاريخ إعادة التوبيي.

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	البيان
٥,٢٣٨,٨٣٤,١١٢	٣,٤٠٩,٧١٧,٥٨٢	١,٨٢٩,١١٦,٥٣٠	الرصيد في اول السنة المالية (٢٠١٧/٠٧/٠١)
٢١٩,٠٣٧,٧١٠	٧,٨٢٨,٠٤٨	٢١١,٢٠٩,٦٦٢	إضافات
(١,٧٦٣,٧٤٨,٥٣٦)	(١,٢٣٨,٦١١,٣٦٨)	(٥٢٥,١٣٧,١٦٨)	استبدادات (بيع / استرداد)
١٨,١١٩,٩٩١	٠	١٨,١١٩,٩٩١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفرية
(٩,٤٧٠,٨٢٦)	٠	(٩,٤٧٠,٨٢٦)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٧,٦٧٢,٧٤٥	٥,٨٥٥,٧٨٧	٢١,٨١٦,٩٥٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)	٠	(٨٣,٦٦٣,٩٢٤)	عبء خسائر الاضمحلال
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	الرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٨/٠٦/٣٠)
٣,٦٤٦,٧٨١,٢٧١	٢,١٨٤,٧٩٠,٠٤٨	١,٤٦١,٩٩١,٢٢٤	الرصيد في اول السنة المالية (٢٠١٨/٠٧/٠١)
٤٢٣,٠٤١,٢٢٨	٨,٦٣٨,٦٣٨	٤١٤,٤٠٢,٥٩٠	إضافات
(٦١١,٥٩١,٣٠٩)	(٤١٣,٨٦٦,٢٩٥)	(١٩٧,٧٢٥,٠١٤)	استبدادات (بيع / استرداد)
(٤,٥٦٥,٠٧١)	٠	(٤,٥٦٥,٠٧١)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفرية
(٩,٣٧٢,٠٩١)	٠	(٩,٣٧٢,٠٩١)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١١,٢٨٦,٨٥٣)	٧,٣١٩,١٤٦	(١٨,٦٠٥,٩٩٩)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥٩,٥٥٢,٨٢٧)	٠	(٥٩,٥٥٢,٨٢٧)	عبء خسائر الاضمحلال
٣,٣٧٣,٤٥٤,٣٥٠	١,٧٨٦,٨٨١,٥٣٧	١,٥٨٦,٥٧٢,٨١٣	الرصيد في آخر السنة المالية (٢٠١٩/٦/٣٠)

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

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
%	جنيه مصري	%	جنيه مصري	
%٢٨,٩٤	٦,٨٧٥,٠٠٠	%٢٨,٩٤	٦,٨٧٥,٠٠٠	شركة فيلة للنقل العائمة
	٦,٨٧٥,٠٠٠		٦,٨٧٥,٠٠٠	الإجمالي

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

**٢٠. أصول غير ملموسة :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨,٧٠٨,٧٧٩	٣٩,٨٠٦,٢٠٢	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
١,٠٩٧,٤٢٣	٢٨,٥٨١,٨٩٤	الإضافات
-	(٣,٥٣٨)	الاستبعادات
٣٩,٨٠٦,٢٠٢	٦٨,٣٨٤,٥٥٨	صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية
٣٣,٦٤٣,٤٩٢	٣٥,٩٥٦,١٣٠	مجمع الاستهلاك اول السنة
٢,٣١٢,٦٣٨	١٣,٤١٩,٠٩١	استهلاك السنة
٣٥,٩٥٦,١٣٠	٤٩,٣٧٥,٢٢٢	مجمع الاستهلاك في آخر السنة المالية
٣,٨٥٠,٠٧٢	١٩,٠٠٩,٣٣٧	صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة في آخر السنة المالية

**٢١. أصول أخرى :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩٠,٢٥٨,٤٤٧	٤٤٨,٨٥٢,١٤١	عوائد مستحقة
٢٨,٧١٠,٩٠٥	٢٥,١٣٧,٣٦٠	مصرفات مقبلة
٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	٥٣٣,٨٥٤,٣٧٧	دفعات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣,٣٧٧,٣٩٢	٤٣,٣٢٥,٠٣٢	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي) *
١,٩٢٩,٤٢٦	٥,٤٠٢,٠٨٩	تأمينات وعهد
١٥٠,٤٣٧,٩٨٩	٩٩,٥٩٤,٥٥٩	أصول تحت النسوية
٨,٢٢٩,٨٥٢	٢٥٠	أصول تحت النسوية - ضرائب
٦,٦٢١,٢٧٢	٦,٨٠٩,٤٧٣	عمولات تحت التحصيل
٧٦٤,٥٠٥	٠	استهلاك سندات
٨,٧٤٤,٠٥٤	٥,٢٨٢,٩٤٠	علاء التخصيم
١,٠٤٨,٤١٣,٣٥٨	١,١٦٨,٢٥٩,٢٢٢	الإجمالي

ويتمثل بند عوائد مستحقة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٨,٢٩٢,٤٥٠	١١٨,٢٧٧,٢٥٧	عوائد مستحقة عن فروض متوسطة الأجل
١١٠,٥٤٣,٠٤٨	٧٤,٣٣٢,٥٠٥	عوائد مستحقة عن لرصدة لدى البنوك
١٣١,٤٢٢,٩٤٩	٢٥٦,٢٤٢,٣٧٩	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٩٠,٢٥٨,٤٤٧	٤٤٨,٨٥٢,١٤١	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٤,١٢١,٨٩٣	٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٣٧٥,٩١١	٣٩٤,٩٥٥,٧٤٠	الإضافات خلال السنة
(٣١,١٥٨,٢٨٨)	(٢٧٠,٤٤٠,٨٧٩)	المحول إلى الأصول الثابتة
٤٠٩,٣٣٩,٥١٦	٥٣٣,٨٥٤,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

\* تُثبت 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 للأبولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بإنخفاض 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 للقيمة 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 إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

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

إجمالي جنيه	أخرى جنيه	اثاث جنيه	أجهزة ومعدات جنيه	تجهيزات وتوكيات جنيه	وسائط نقل جنيه	نظم آلية متكاملة جنيه	مبني جنيه	أرضي جنيه	
٧٧٥,٤٩٢,٢٧١	٢٢,٨٦٥,٧١٨	٢٥,٠٠٢,٧٦٧	٢٨,٢٦٧,٩٢٩	١٧٤,٣٥٢,٩٠٧	٨,٢٠٢,٥١١	٨٢,٤٥١,٠٢٥	٢٨٧,١٠٥,٣٤٢	١١٤,٦٤٢,٠٦٢	لتكلفة في أول السنة المالية (٢)
٢٢٦,٣٥١,٤٦٠	١,٢٠١,٩١٢	٥,٢٦٠,٤١٦	١٨,٦٤٤,١٢٢	١٦٠,٢٠١,٧٤٠	٥,٢٠٠,٤٥٦	٢٧,٦٩٨,٦٢٥	١٠٨,١٧٤,١٧٧	.	الإضافات خلال السنة
(٧١,٤٦٨,٦٦٤)	(٤٧٤,٤٠٦)	(١,١١٤,٤٤١)	(٣٥٢,١٠٠)	(٣٦,٦١٠,٩٢٣)	(١٧٢,١٨٦)	(٢,٦٢٤,٥٠٢)	(٢٤,٠٠٢,٤١١)	(١,٣١٠,١٤٩)	الإستبعادات خلال السنة
١,٠٣٩,٣٧٦,٠٦٢	٢٤,٥٩٢,٢٢٥	٢٨,٤٤٩,٧٤١	٥٦,٧٠٨,٤٧٢	٢٠٢,٩٤٤,٧٢٢	١٢,٥٥٠,٧٨١	١١٨,٥٢٠,١٤٧	٢٦١,٢٧٦,٠٥٩	١١٢,٣٢٢,٩١٢	لتكلفة في آخر السنة المالية (١)
٣٦١,٧١٠,١٦٢	٢٤,٢١١,٥٠٥	٢٠,٧٧٧,٤٩٧	٢٠,٣٥٢,٩٢٩	١٢٥,١٢٢,٣١٨	٧,٦٢٨,٥٨٨	٦٢,١٢٤,٨٢٨	٨١,٥٢٢,٩٩٩	.	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
٧٠,١٠٧,٥١١	١,٢٤٩,٠٧٠	٢,٦٤٢,٥٧٢	٢,٨١٠,٢١٧	٢٧,٥٩٨,٧٢٦	٧٣٦,٤١٠	١٦,٨٢٥,٦٧٠	٨,٢٤٤,٧٢٦	.	إهلاك لسنة السنة
(٥٢,٨٩٢,٥٧٥)	(٢١٨,١٣١)	(٢,٢١٥,٠٠٦)	(٣٢٢,٢٩٩)	(٢٩,٤٠١,١٦٥)	(٤٤١,٠٠٠)	(٢,٥٥٦,٠٤٦)	(١٨,٢٢٩,٢٩٧)	.	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٧٧,٩٧٤,٥٩٩	٢٥,٢٤٢,٤٤٤	٢١,٢٠٥,٠٣٢	٢٢,٨٣٠,٩٤٦	١٤٢,٨١٩,٣٥٩	٧,٩٢٢,٩٩٧	٧٦,٢٩٤,٤٥٢	٧١,٥٤٨,٢٢٧	.	مجمع الإهلاك في آخر السنة (٢)
٦٦١,٤٠١,٤٦٢	٩,٣٥٠,٧٨١	١٧,٢٤٤,٦٧٨	٢٢,٨٧٧,٥٢٦	١٦٠,١٢٥,٣٦٥	٥,٦١٦,٧٨٤	٤٢,١٢٥,٦٩٤	٢٨٩,٧٢٧,٧٢٢	١١٢,٣٢٢,٩١٢	صافي الأصول في آخر السنة (٢-١)
٤١٢,٧٢٢,٦١٠	٩,٦٥٤,٢١٢	١٤,٢٢٦,٢٧٠	٨,٠١٥,٠١١	٢١,٢٢١,٥٨٩	١,٠٦٢,٩٢٤	٢١,٢٢٦,١٧٧	٢٠٥,٥٧٢,٣٤٤	١١٤,٦٤٢,٠٦٢	صافي الأصول في أول السنة المالية (٤-٢)

**٢٣. استثمارات عقارية :**

تتمثل الاستثمارات العقارية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
٠	(٢,٠٩٢,٥٢٥)	الإستبعادات
٣٠٧,٧٩٠,١٥٦	٣٠٥,٦٩٧,٦٣١	القيمة الدفترية اخر السنة المالية
٢,٨٢٨,٥٣١	٢,٩٤٠,٨٤٥	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
١٠٢,٣١٣	٧٤,٥٠٩	اهلاك السنة المالية
٠	(١,٣١٩,٥١٢)	مجمع اهلاك الإستبعادات
٢,٩٤٠,٨٤٥	١,٦٩٥,٨٤٢	مجمع الاهلاك في اخر السنة المالية
٣٠٤,٨٤٩,٣١١	٣٠٤,٠٠١,٧٨٩	صافي الاستثمارات العقارية في لخر السنة المالية

**٢٤. أصول ضريبية مؤجلة :**

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٥٦٨,١٢٣	٠	ضرائب مؤجلة - مخصص التزامات عرضية
٩٨٧,١٩٩	١,٠٠٥,١١١	ضرائب مؤجلة - مخصصات أخرى
٨,٧٨٢,٧٨٤	٠	الأثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
١٤,٣٣٨,١٠٦	١,٠٠٥,١١١	الإجمالي

**٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٤٠٣	٢٨,٢٨٣	حسابات جارية
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٢,٣٣٤,١٦٨,٧٦٠	ودائع
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	
٢,٥١١,٠٥٧,٢٥١	٢,٢٥٠,٦٦٨,٥٤٣	بنوك محلية
٢٢٤,٢٣٤,٣٠٦	٨٣,٥٢٨,٥٠٠	بنوك خارجية
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	
٢٨,٤٠٣	٢٨,٢٨٣	أرصدة بدون عائد
٢,٧٣٥,٢٦٣,١٥٤	٢,٣٣٤,١٦٨,٧٦٠	أرصدة ذات عائد
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	أرصدة متداولة
٢,٧٣٥,٢٩١,٥٥٧	٢,٣٣٤,١٩٧,٠٤٣	الإجمالي

**٢٦. ودائع العملاء :**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٣٨,٨٣٢,٩٩١	١٦,٠٥٥,٨٢٠,٠٩٢	ودائع تحت الطلب
١٥,٠٦٤,٢٢٤,٤٩٤	١٧,٣٩٦,٣٢٦,٦٦١	ودائع لأجل وباختر
٥,٠٤٨,٧٣٧,٧٤٢	٥,٩٥٣,٨٧٥,٩٨٥	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٨٦١,٢١٢,٣٢٥	٦٦٦,٥٦٥,٦٣٤	ودائع أخرى
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٤٠,٠٧٢,٥٨٨,٣٧٢	الإجمالي
٧,٨٤٥,٣٦٧,١٧٣	٨,٨١٥,٧١٧,٠٠٠	ودائع أفراد
٢٦,٧٦٧,٦٤٠,٣٨٠	٣١,٢٥٦,٨٧١,٣٧٢	ودائع مؤسسات
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٤٠,٠٧٢,٥٨٨,٣٧٢	الإجمالي
٤,٢٧١,٢١٨,٠٠٠	٤,١٤٢,٧٥٦,٠٠٠	بدون عائد
٢٩,١٩٠,٦٨٢,٥٥٣	٣٤,٣٠٥,٨٥٨,٣٧٢	ثبات عائد ثابت
١,١٥١,١٠٧,٠٠٠	١,٦٢٣,٩٧٤,٠٠٠	ذات عائد متغير
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٤٠,٠٧٢,٥٨٨,٣٧٢	الإجمالي
١٥,٥٩٧,٣٠٤,٦٤٦	١٨,١٦٤,٥٥٢,٢٦٦	أرصدة متداولة
١٩,٠١٥,٧٠٢,٩٠٧	٢١,٩٠٨,٠٣٦,١٠٦	أرصدة غير متداولة
٣٤,٦١٣,٠٠٧,٥٥٣	٤٠,٠٧٢,٥٨٨,٣٧٢	الإجمالي

**٢٧. أدوات دين مصدرية :**

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

**٢٨. قروض أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	معدل العائد (%)	تاريخ الاستحقاق	
جنيه مصري	جنيه مصري			
٢٦٨,٣١٧,٠٠٠	.	٥,١٢%	٣٠ نوفمبر ٢٠١٨	قروض بنك الشركة العربية للاستثمار
٤٤٧,١٩٥,٠٠٠	٤١٧,١٤٢,٥٠٠	٣,٦٣%	١٨ يونيو ٢٠٢٠	قروض برنامج تمويل التجارة العربية
٣٥٦,٩٤٤,٤٤٤	٢٢٠,٠٨٣,٣٣٣	٤,٧٦%	٢٦ أبريل ٢٠٢٢	قروض برنامج التنمية الزراعية
٥٢٠,١٨٩,١٤٩	٣٩١,٧٢١,٩٣٦	٣,٣٢%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قروض بنك الاستثمار الأوربي
.	.	٠,٠٠%	١ يناير ١٩٠٠	.
٤,٨٢٥,٣٨٣	١,٤٥٦,٣٨٣	٠,٧٥%	١٣ فبراير ٢٠٢٠	اتفاقية الالتزام البيئي تحت اإدارة البنك الاهلى المصرى
.	١٦٧,٠٥٧,٠٠٠	٥,٥٣%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٥	GREEN FOR GROWTH FUND
١٧٨,٨٧٨,٠٠٠	١٦٧,٠٥٧,٠٠٠	٦,١٢%	٥ يناير ٢٠٢٥	قروض صندوق سند
١٢٢,١٩٧,٠٠٠	٢٦٢,٣٥٢,٩٨٩	٣,٠٠%	١ يوليه ٢٠٢٥	قروض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٦٢٧,٣٧١,١٤١			الاجملى
٧١٥,٥١٢,٠٠٠	٤١٩,٠٩٨,٨٨٣			أرصدة متداولة
١,١٨٣,٠٣٣,٩٧٧	١,٢٠٨,٢٧٢,٢٥٨			أرصدة غير متداولة
١,٨٩٨,٥٤٥,٩٧٧	١,٦٢٧,٣٧١,١٤١			الاجملى

**٢٩. التزامات أخرى:**

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٧,٤٠٣,٩٩٤	٣٤٧,٤٩٠,٤٤٠	عوائد مستحقة
٦,٧٧٦,٥٧٤	٨,٧٩٨,٢١٥	إيرادات مقدمة
٤٣٢,٢٣١,٥٧٠	٥١٠,٠٦٠,١٠١	مصروفات مستحقة
٥١,٨٤٤,٨٦٣	٦٦,٩٧٥,٠٦٠	ضرائب وتأمينات مستحقة
١٦٤,٠٠٥,٥٢٥	٢٥٩,٦٠٢,٨٧٩	خصوم تحت التصوية
٢٠٠,٠٠٠	.	دائنو توزيعات
٩١٢,٤٦٢,٥٢٦	١,١٩٢,٩٢٦,٦٩٦	الاجملى

**٣٠. مخصصات أخرى :**

٣٠ يونيو ٢٠١٩							
الرصيد في أول السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم من المخصص	محول من / إلى مصادر أخرى	ردعية مخصص التظلم الفرض منه	إعادة التويج بين المخصصات	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	المكون خلال السنة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٦,٨٨٠,٧٤١	٩٠,٨٥٧,٤١٧	(٤٢,٤٧٦,١٦٤)	.	.	.	.	٥٦,٤٥٢,٨٤٠
٣,٢٢٦,١٧٥	٣,٣٠٤,٥٣١	.	.	.	.	.	٧٨,٣٥٦
٢٢,٥٠٩,٤١٨	٣١,٨٥٦,٣٦٤	.	.	.	١٠,٦١٨,٨٠٣	(١,٢٧١,٨٥٧)	.
١,١٢٩,٥٠٠	٣,٤١٧,٠٨٦	.	.	.	٢,٢٨٧,٥٨٦	.	.
٣٢,٣٢٩,٥٤٣	٣١,٧٤٣,٠٩٨	(٣,٥١٠,٨٢٥)	.	.	.	(١٢٢,٦٤٣)	٣,٠٤٧,٠٢٣
١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	١٦١,١٧٨,٤٩٧	(٤٥,٩٨٦,١٨٩)	.	.	١٢,٩٠٦,٣٨٩	(١,٣٩٤,٥٠٠)	٥٩,٥٧٨,٢١٩
الاجمالي							
٣٠ يونيو ٢٠١٨							
الرصيد في أول السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم من المخصص	محول من / إلى مصادر أخرى	ردعية مخصص التظلم الفرض منه	إعادة التويج بين المخصصات	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	المكون خلال السنة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧١,٤٨٨,٨٥٧	٧٦,٨٨٠,٧٤١	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	.	.	.	.	٢٥,٦٣٤,٦٦٦
٣,٢٠١,١٠١	٣,٢٢٦,١٧٥	(١٠٠,٠٠٠)	.	.	.	.	١٢٥,٠٧٤
١٤,٤٤١,٧٨٨	٢٢,٥٠٩,٤١٨	.	.	.	٨,١٣٠,١٤٦	(٦٢,٥١٦)	.
١,١٢٩,٥٠٠	١,١٢٩,٥٠٠	.	.	.	.	.	.
٣١,٩٩٠,٧٦٧	٣٢,٣٢٩,٥٤٣	.	.	(٢,٨٥٥,٢٨١)	.	(٥٠٠,٥٦٦)	٣,٢٣٤,١٠٢
١٢٢,٢٥٢,٠١٤	١٣٦,٠٧٥,٣٧٦	(٢٠,٢٤٢,٧٨٢)	.	(٢,٨٥٥,٢٨١)	٨,١٣٠,١٤٦	(١٠٢,٥١٢)	٢٨,٩٩٣,٨٤٢
الاجمالي							

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

### ٣١. التزامات ضريبية مؤجلة :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١,٠٥٨,٩٠١)	١,٦٥,١٢٦	الأثر الضريبي للفروق بين الإهلاك المحاسبي والإهلاك الضريبي
٢٢,٠٦٥,٦٣٠	٤,٥١١,٩٢٨	ضرائب مؤجلة - فروق القيمة لعلاوة ناتجة عن تقييم الإستثمارات عملية لتسوية لبيع بلعنة الأجنبية
٢١,٠٠٦,٧٢٩	٦,١١٧,٠٥٤	الإجمالي

### ٣٢. التزامات مزاي التقاعد :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التزامات مدرجة بالميزانية عن :
		المزاي العلاجية بعد التقاعد
١١,٧٩٩,٩٢٩	٢١,٧٩٩,٩٢٩	
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
		المزاي العلاجية بعد التقاعد
٥,١٧٨,٩٣٤	١٢,١٣٥,٠٥٣	

### 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 يونيو ٢٠١٩ موزع على ٢٧٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات.

#### (ب) الاحتياطيات :

تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦,٣٤٠,١٩٣	٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
٢٠,٢٤٢,٠٦٤	٢٠,٦٦١,٤٦٥	احتياطي المخاطر البنكية- أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
١٤٤,٩٤٠,٤٥٠	٢٢١,١٨٢,٣٢٥	احتياطي قانوني (٣)
٢٠,٧٦٤,٧٥٤	٢٢,٨٨١,٢٥٤	احتياطي عام
٣٣,٢٩٢,٤١٨	٢٢,٣٨٢,١٤٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (٤)
(١٣,٣٨٤,٠٦٨)	(٤,٥١١,٩٢٨)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٨,٩٠٤,٠٩٦	٣٨,٩٠٤,٠٩٦	احتياطي خاص
٢٠,٤٩٩,٣٣٤	٢٨,٩٥٤,٢٩٣	احتياطي رأسمالي (٥)
٠	٢٧١,٢٢٩,٧٨٧	احتياطي IFRS <sup>١</sup>
٣٧١,٥٩٩,٢٤١	٦٢١,٦٨٤,٤٣٧	الإجمالي

#### ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

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

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

#### ٣- الاحتياطي القانوني :

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

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

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

#### ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

### ٣٤. النقدية وما في حكمها:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧١,١٧٨,٢١٢	٢٧٧,٥٥١,٤٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٣١٦,٩٤٦,١٠٧	٦,١٩١,٣٩١,٨٠٢	أرصدة لدى البنوك
٢٥,١٦٢,٣٠٩	٤٧,٤٧٣,٣٥٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٤,٧١٣,٢٨٦,٦٢٩	٦,٥١٦,٤١٦,٦٤٠	الاجملي

### ٣٥. التزامات عرضية وارتباطات:

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض 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 ٨٤١,٥٥٦ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي:

القيمة بالألف جنيه

القيمة بالمساهمة	المبلغ المسدد	لمنتقى ولم يطلب بعد	
٦٠١,٨١١	٤٥٨,٣١٢	١٤٣,٤٩٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٩,٩٧٠	٢٤٩,٩٧٥	٤٩,٩٩٥	استثمارات مالية في شركات تابعة
٠	٠	٦٤٢,٤٧٤	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٠	٠	٥,٥٨٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩٠١,٧٨١	٧٠٨,٢٨٧	٨٤١,٥٥٦	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣١,٣٥٠,٥٩١	١,٨٧٧,٧٢٩,٤٠٩	خطابات ضمان
٨٤٧,٠٥١,٨٥٤	٩٩٤,٩٥٦,٢٨٠	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣٦٥,٩٢٤,٧٢٠	١٢٩,٠٠٧,٢٤٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٤٤٧,٧٥٠,٩٥٧	٦١٩,٦٧٠,٨١٠	اوراق مقبولة الدفع
٢,٢٠٦,٤٨١,١٢١	٣,٢٣٠,٧٣٢,٧٩٠	ارتباطات غير قابلة للقاء عن تسهيلات ائتمانية
٥,٠٩٨,٥٥٩,٢٤٣	٦,٨٥٢,٠٩٦,٥٢٩	إجمالي

**٣٦. الموقف الضريبي:**
**بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:**

- يخضع البنك لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ وتعديلاته لذا فإنه يتمتع بإعفاء ضريبي لمدة خمس سنوات تبدأ من الفترة التالية لتاريخ بدء النشاط ، وقد بدأ البنك نشاطه في ٣ فبراير ١٩٨٥ وبذلك يخضع البنك لضريبة شركات الأموال ابتداء من الفترة المالية ١٩٩٠/١٩٩١.
- هذا وقد بدأ فرع البنك بالعاشر من رمضان مزاولته نشاطه خلال عام ١٩٨٩ / ١٩٩٠ وحصل على موافقة مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يناير ١٩٩٠.
- وقد بدأ فرع البنك بالسادس من أكتوبر مزاولته نشاطه خلال عام ١٩٩٧، وحصل على موافقة ضرائب الشركات المساهمة أول القاهرة بإعفائه لمدة عشر سنوات تبدأ من أول يوليو ١٩٩٧ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧.
- قام البنك بالتوقيع مع مصلحة الضرائب ( مركز كبار الممولين ) على التسوية النهائية بكل المنازعات الضريبية عن ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة حتى ٢٠٠٥/٦/٣٠، وقام البنك بالسداد وتم الحصول على المخالصة النهائية. وتم فحص السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦، ٢٠٠٦/٢٠٠٧ وأسفر الفحص عن ضريبة شركات أموال لا شيء وتم إحالة بعض الأوعية الأخرى إلى اللجنة الداخلية وتم حسمها وسداد كافة المستحقات، كما تم فحص السنوات من ٢٠٠٧/٢٠٠٨ الي ٢٠١١/٢٠١٠ وتم طلب تحويل الملف الي اللجنة الداخلية وتم حسم بعض البنود وتحويل بعض البنود الأخرى إلى اللجنة الداخلية المتخصصة ، هذا ويقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات.
- تم فحص السنوات من ٢٠١٢/٢٠١١ وحتى ٢٠١٦/٢٠١٥ وجرى عمل اللجان الداخلية.
- 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 ٢٠١٦/٢٠٠٦ وتم تسليم المأمورية كافة المستندات المطلوبة للفحص

ولم يخطر البنك بأية فروق فحص حتى تاريخه ، ويقوم البنك بخصم وتوريد الضريبة شهريا في المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

**الموقف الضريبي لشركة ضمان الصادرات:**

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ - ٢٠١١ طبقاً للمطالبة الواردة من المأمورية.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١.
- تم الفحص والربط للضرائب العقارية حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ وتم سداد جزء تحت الحساب والظعن على قيمة الربط فسي الميعاد القانوني .
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن ميزانية ٢٠١٧/٢٠١٨.
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم في الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

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

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

**- الموقف الضريبي لشركة تنمية السياحة:**

- تم فحص حسابات الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٣ ، اما فيما يتعلق بعام ٢٠٠٤ تم الفحص وجارى عمل لجان الظعن.
- السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.
- السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢ تم الفحص تقديرياً وجارى إعادة الفحص.
- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وجارى الفحص.
- تم فحص ضرائب كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠١٢/٢٠٠٩ وسداد الفروق .
- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم تقديم التسويات وجارى الفحص.
- تم فحص ضرائب الدمغة من بداية النشاط حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ وسداد الفروق.
- السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

**- الموقف الضريبي لشركة المصري للاستثمارات العقارية:**

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً ، ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً ، ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة الإستثمارات السياحية سهيل حشيش:

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- تتمتع الشركة بإعفاء ضريبي عن نشاط الفندق حتى عام ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وتبدأ محاسبتها ضريبياً من عام ٢٠١٢.
- الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم الفحص والسداد بالكامل.
- تم فحص دفاتر الشركة عن عام ٢٠٠٩ وأخطرت الشركة بالفروق الضريبية وتم الطعن في المواعيد القانونية.
- يتم فحص ضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وتم الربط وسداد الفروق بالكامل .
- تم فحص ضريبة الدمغة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وتم الربط وسداد الفروق بالكامل.

**٣٧. صناديق الاستثمار :****(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول - الخبير :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خصص للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠١٩ عدد ١٢٤,٩٥٠ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٦٣,٤٠% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٣٤,٤٨ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٧٩,٤ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية يونيو ٢٠١٩، 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 خصص للبنك ١٤٣,٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عقد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠١٩ عدد ١,٤٣٣,٢١٣ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٤,٤١٥ وثيقة وهي تمثل نسبة ٢,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وذلك وفقاً للتعديل الوارد بقرار السيد وزير الاستثمار رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٣٣٥,٧٢١٤ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٣٤٢,٣٢ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠١٩ 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 انفيستمنس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠,١٠٠ جنيه خصص للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية يونيو ٢٠١٩ عدد ٥٤,٧١٦ وثيقة وتبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩١,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٨٢,٣٤٩١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٥٥,١ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠١٩، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٨. الأحداث الهامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصورتها النهائية في يوليو ٢٠١٤ و قد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليمات إلى البنك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) اعتباراً من أول يوليو ٢٠١٩ ، هذا وقد صدرت التعليمات النهائية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .  
يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف و القياس للأصول و الالتزامات المالية و كذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية و قد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ -الأدوات المالية -الاعتراف و القياس

#### أ- التصنيف و القياس

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف و قياس الأصول المالية و ليس من المتوقع ان يكون له أثر هام على تصنيف و قياس الالتزامات المالية. طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف و قياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل اساسى على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول و كذلك صفات التدفقات التعاقدية المرتبطة بها .  
و تقوم هذه العوامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و قد الغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض و تسهيلات، متاحة للبيع)

#### ب- اضمحلال الأصول المالية

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و كذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمات للمتوقعة الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية ؛ و في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى و يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة. هذا و يقوم البنك بشكل دورى باختيار مدى زيادة مخاطر الائتمان للاداء المالية منذ الاعتراف الأولى

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد و مرجح باوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية و المتوقعة و التي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير و كذلك القيمة الزمنية للنقود. و بناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

و طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر و ذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٨-٢٠١٧ و الذى يبلغ ٢٧١٢٣٠ الف جنية مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) و يتم ادرجة ضمن راس المال الاساسى بالقاعدة الرأسمالية.