

ملخص القوائم المالية الدورية المستقلة  
لبنك الامارات دبي الوطني  
شركة مساهمة مصرية  
عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة  
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطنى "ش.م.م"

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لبنك الامارات دبي الوطنى "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والتي إستخرجت منها القوائم المالية الدورية المستقلة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ فى ١٧ يوليو ٢٠١٩ فقد أبدينا إستنتاجاً غير متحفظ على القوائم المالية الدورية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والتي إستخرجت منها القوائم المالية الدورية المستقلة الملخصة المرفقة.

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة الملخصة المرفقة لا تتفق - فى كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية الدورية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ونتائج أعماله عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال فحصنا المحدود، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الدورية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وتقريرنا عليها.

القاهرة فى ٢٩ يوليو ٢٠١٩

مراقبا الحسابات

وفيق الفريد حنا

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢"

صالح وبرسوم وعبد العزيز Deloitte

محاسبون ومراجعون

علاء الدين عبد العظيم

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢٦٠"

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
		<b>الأصول</b>
٤ ١٤٨ ٦١٠	٥ ٧٩٦ ٣١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٨٠١ ٧٨٦	٨ ٥٠٧ ٠٠٢	أرصدة لدى البنوك
٧ ٧٣٧ ٣١٨	١٠ ٧٨٣ ٠٣٥	أذون خزانة
٢٩ ٠٩٤ ١١٣	٢٧ ٥٧٦ ٦٨٦	قروض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
٥٣ ١٥٠	٦٢ ٦٣٤	مشتقات مالية
٦٣٦ ٥١٣	٩٢١ ٣٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٥ ٦٩١ ٤٨٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	استثمارات في شركات تابعة
٢٥ ٦٥٩	٢٤ ٥٥٦	أصول غير ملموسة
١ ٠٧٧ ٤٤٩	٦٥٢ ١٣٢	أصول أخرى
٥٨٨ ٦٣٢	٦٤٧ ٧٠٧	الأصول الثابتة
٥٧ ٢٣٣ ٨٠٧	٦٠ ٧٦٢ ٨١٦	اجمالي الأصول
		<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
		<b>الالتزامات</b>
٥ ٩٩٤ ٩٠٩	٧ ٨٨٤ ٩١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ٨٥٨ ٩٨٠	٤٣ ٢٨٣ ٣٠٩	ودائع العملاء
٨٦ ٥١٣	١٠٢ ٨٢٥	مشتقات مالية
١ ٧٩١ ٣٦٠	١ ٦٧٠ ٥٧٠	قروض أخرى
١ ٦٦٠ ٩٠٣	١ ٧٠٣ ٥١٥	التزامات أخرى
١٩٤ ٧٥٢	١٥٠ ٤٣٦	مخصصات أخرى
١٣٦ ٣٩١	١٨٩ ٨٥٨	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤ ٤١٠	١٢ ٨٥٨	إلتزامات ضريبية موجلة
٥١ ٧٣٨ ٢١٨	٥٤ ٩٩٨ ٢٨٥	اجمالي الالتزامات
		<b>حقوق الملكية</b>
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨٧ ٣٤١	٥١٧ ٨٥٥	احتياطات
٣ ٥٠٨ ٢٤٨	٣ ٥٤٦ ٦٧٦	أرباح محتجزة
٥ ٤٩٥ ٥٨٩	٥ ٧٦٤ ٥٣١	اجمالي حقوق الملكية
٥٧ ٢٣٣ ٨٠٧	٦٠ ٧٦٢ ٨١٦	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٢٨٠٩٩٨٢	١٤١٢٢٩٧	٣٣٠٧٥٨٣	١٦٧١٥٩٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٨٢٧٣٠)	(٧٩٧٢٠٣)	(١٩٠٦٢٩٤)	(٩٥٨٦٠٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٢٢٧٢٥٢	٦١٥٠٩٤	١٤٠١٢٨٩	٧١٢٩٩٣	صافي الدخل من العائد
٣٣٧٤٣٦	١٦٣٩٢٨	٣٦٦٠٤٣	١٨٩١٥٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٩٠٦٣)	(٢٦٩٦١)	(٦٤٤١٣)	(٣٥٨٨٢)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٨٨٣٧٣	١٣٦٩٦٧	٣٠١٦٣٠	١٥٣٢٧٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٩٥٠٥	٤٢٨٣	٢١٨٢	١٧١٩	إيرادات من توزيعات أرباح اسهم
٥٨٠٩١	٢٩٣٦٠	٨٢٧٣٤	٤٩٣١١	صافي دخل المتاجرة
١١١٢	٤٠٨	٢٨٠	٥٦٩	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٢٢٠٤٢)	(١٩٢٢٣)	(٣٣٥١٣)	(٢٩٤٣٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٩٠٢٧٩)	(٢٤٩٣٢٠)	(٥١٥٥٦٦)	(٢٥٣٧٣٤)	مصرفات إدارية
(٢٢٦٥٢٥)	(١٢٦٦٨٩)	(١٠٧٩٧١)	١٠٥٠٥	مصرفات تشغيل أخرى
٨٩٥٤٨٧	٣٩٠٨٨٠	١١٣١٠٦٥	٦٤٥٢٠٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٩٨٥٧٤)	(٨٩٤٠٦)	(٢٤٤٢١٧)	(١٣٦٣٠٣)	عبء ضرائب الدخل
٦٩٦٩١٣	٣٠١٤٧٤	٨٨٦٨٤٨	٥٠٨٩٠٢	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٤٠٩٩	١٧٧٣	٥٢١٧	٢٩٩٤	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

<u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u>	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٦٩٦ ٩١٣	٨٨٦ ٨٤٨	صافي ارباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦ ٤١٢	٨٥ ٨٥٨	بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٣٦ ٤١٢</u>	<u>٨٥ ٨٥٨</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٧٣٣ ٣٢٥</u>	<u>٩٧٢ ٧٠٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	أرباح محتجزة	الاحتياطيات	رأس المال	البيان
٤ ٢٤٦ ٢٤٨	٢ ٣٩٩ ٩٥٨	١٤٦ ٢٩٠	١٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٠٢ ٢٩٠)	(١٠٢ ٢٩٠)	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
-	(٥٨ ٣١٢)	٥٨ ٣١٢	-	المحول الى الاحتياطي القانونى
-	(٤٤)	٤٤	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٠٩٥)	١٠٩٥	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالى
٣٦ ٤١٢	-	٣٦ ٤١٢	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦٩٦ ٩١٣	٦٩٦ ٩١٣	-	-	صافى ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤ ٨٧٧ ٢٨٣	٢ ٩٣٥ ١٣٠	٢٤٢ ١٥٣	١٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥ ٤٩٥ ٥٨٩	٣ ٥٠٨ ٢٤٨	٢٨٧ ٣٤١	١٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨١ ١١٠	-	٨١ ١١٠	-	اثر التطبيق اولى لمعيار IFRS ٩
٥ ٥٧٦ ٦٩٩	٣ ٥٠٨ ٢٤٨	٣٦٨ ٤٥١	١٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩
(٧٨٤ ٨٧٤)	(٧٨٤ ٨٧٤)	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
-	(٦٣ ٥٠٢)	٦٣ ٥٠٢	-	المحول الى الاحتياطي القانونى
-	(٤٤)	٤٤	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٥ ٨٥٨	-	٨٥ ٨٥٨	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٨٨٦ ٨٤٨	٨٨٦ ٨٤٨	-	-	صافى ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥ ٧٦٤ ٥٣١	٣ ٥٤٦ ٦٧٦	٥١٧ ٨٥٥	١٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
(٣٥٠٧٢٧٩)	٣١٨٦١٩٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٢١٣٤١٦)	١٨٤٤٥١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٨٠٠١٠٥	(٩٠٥٦٦٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٩٢٠٥٩٠)	٢٤٦٤٩٨١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٣٤٩٩٩١٣	٩٤٦٩١٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٥٧٩٣٢٣	١١٩٣٤١٠٣	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

## - التأسيس والنشاط

يقدم بنك الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ثلاثة وسبعون فرعاً ويوظف به ٢٠١٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

## - ملخص السياسات المحاسبية

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

### ١- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والإفصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة أحكام القوانين السارية ذات الصلة، على أساس حصة البنك المباشرة في شركته التابعة وليست على أساس التجميع الكلي للمراكز المالية ونتائج الاعمال للبنك وشركته التابعة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط، وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الاعمال المجمعة للبنك وشركته التابعة ويمكن الحصول عليها من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات البنك في شركته التابعة بالقوائم المالية المستقلة المرفقة ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

### التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.



ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الار باح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينشأ عن الشر وط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصل مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على انها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الار باح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الار باح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

#### تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على اساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الار باح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

**اضمحلال قيمة الأصول المالية:**

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

**المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً**

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

**المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل- مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان**

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

**المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان**

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

**٢- الشركات التابعة**

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على المنشأة.

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

## ٢- ترجمة العملات الأجنبية

### ١-٣ عملة التعامل والعرض

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

### ٢-٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية :-

• صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب النوع.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق ناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

### ٤- أدون الخزنة

يتم الاعتراف بأدون الخزنة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

### ٥- الأصول المالية والالتزامات المالية

السياسة المالية الاعتراف والقياس الاولي المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين التصنيفات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

### ١-٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بفرض المتاجرة ومشتقات مالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بفرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بفرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

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

• إذا كان ذلك التبويب سيؤدى إلى منع أو الحد بدرجة كبيرة من تضارب القياس الذى قد ينشأ إذا تم تبويب المشتقة المالية بفرض المتاجرة في الوقت الذى يتم فيه تبويب وقياس الأداة المالية محل المشتقة بالتكلفة المستهلكة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

- إذا كان الأصل المالى المراد تبويبه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يشكل جزء من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلاهما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتعد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.
- إذا كان الأصل المالى المراد تبويبه مثل أدوات الدين المحتفظ بها يمثل جزءاً من عقد يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط تدفقاتها النقدية ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات لأداة الدين بما يسمح بتبويب الأداة المركبة ككل بما فى ذلك الأصل المالى 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 ميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك فى قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية الميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية أخرى نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### ٢-٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير حيث (ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة) أو التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الأصول التي يبويها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ٣-٥ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ٤-٥ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات 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.

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية سواء تلك الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات وذلك فى تاريخ التسوية وهو التاريخ الذى يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

- يتم الاعتراف الأولى بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".

- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً الى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بسدادها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس لللاحق للقروض والمديونيات بالتكلفة المُستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم المقبولة. 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 قياسها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

#### ٦- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وذلك بالنسبة للاستثمارات ذات العائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف 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 كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية بناء على كافة شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب العائد الفعلي كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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

#### ٧- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### ٨- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٩- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافةً إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي باعتبارها تمثل إقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ١٠- اضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

#### ١-١٠ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية مضمحلة وينشأ عنها خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث الخسارة loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخير في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المقرض أو الدخول 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 في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقرض.

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 بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق العملي جرى العرف على أن تكون فترة تأكيد الخسارة سنة واحدة.

لذا يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أى أصل مالي إذا كان منفرداً ذو أهمية نسبية، كما يتم تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية الأخرى التي لا تعد ذو أهمية نسبية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية ذات خصائص خطر انتمائي مشابه ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي عندئذ يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر اضمحلال الأصل لا يتم ضم ذلك الأصل إلى مجموعة الأصول المالية التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

فإذا توافر دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة ومبوية كقروض وسلفيات، يتم قياس مخصص خسائر الاضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأعلى للفعال للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي (ولا تؤخذ خسائر الأنتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وعندما يكون القرض ذا معدل عائد متغير، يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال قيمة أصل مالي مثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة لأداة مالية باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات بعد خصم التكاليف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويتم تحديث توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

استثمارات مالية متاحة للبيع

٢-١٠

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

وبعد الانخفاض كبيراً بالنسبة لأدوات حقوق الملكية إذا بلغ ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية والإعتراف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

## ٣-١٠ 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.

## ١١- الأصول غير الملموسة

## برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك التى من المرجح أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد من سنة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها وذلك من اربع الى خمس سنوات.

## ١٢- الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال - إن وجد. 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 تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى البنك مرجح الحدوث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال السنة التى تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضى بينما يتم حساب اهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، وفيما يلى بيان بالأعمار الإنتاجية المقترنة:

-	المباني	من ٢٥ الى ٦٠ سنة
-	الواجهة	من ٢٥ الى ٣٠ سنة
-	التركيبات العامة	من ١٠ الى ٢٠ سنة
-	التجهيزات والإنشاءات	من ٧ الى ١٠ سنوات
-	نظم الية متكاملة	من ٤ الى ٥ سنوات
-	ماكينات صرف آلى	من ٥ الى ٧ سنوات
-	وسائل نقل	من ٣ الى ٥ سنوات
-	تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
-	أثاث مكتبى وخزائن	٥ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقترنة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات وبالفروع المؤجرة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقترنة للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للأهلاك بغرض تحديد الاضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى.

وتحدد ارباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى القيمة البيعية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بتلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.



### ١٣- الإيجارات

يتم المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ للتأجير التمويلي، وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### ١-١٣ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وعندما يقرر البنك ممارسة خيار شراء الأصول المستأجرة يتم رسلة تكلفة شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصصاً منها أي مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ١٤- النقدية وما في حكمها

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

#### ١٥- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان التدفق النقدي الخارج لبند داخل هذه المجموعة ضئيل الاحتمال.

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 ذات الأجل التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقود، أما إذا كان أجل السداد سنة فأقل يعترف بالالتزام بالقيمة الاسمية المقدر سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للنقود مؤثرة فيعترف بالالتزام بالقيمة الحالية.

#### ١٦- مزايا العاملين

##### نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبه بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة التي تتسلم الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يلتزم البنك بسداد مساهمات دورية إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية و إلى مدير الاستثمار ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. ويتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن السنة الذي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

##### حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية والالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

**١٧- ضرائب الدخل**

تتضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التي تعالج التغيرات في قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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 اعداد الميزانية.

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

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الإدارة الضريبية.

**١٨- رأس المال****١٨-١ تكلفة إصدار أسهم رأس المال**

يتم عرض تكلفة المعاملة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

**١٨-٢ توزيعات الأرباح**

تُثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

**١٨-٣ أسهم الخزينة**

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس مالها يعترف بالأسهم المشتراه كأسهم خزينة وتظهر بتكلفة شرائها مخصوماً من إجمالي حقوق الملكية وذلك حتى يتم إلغاؤها وتسويتها ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية. ولا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن الإعدام أو البيع أو إعادة الإصدار في الأرباح أو الخسائر بل يعترف بها ضمن حقوق الملكية.

**١٩- أنشطة الأمانة**

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.

**٢٠- أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة و لا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢١- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطالبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك فى نهاية السنة المالية مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنيه.
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وإجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٨,٤٣٢% فى نهاية يونيو ٢٠١٩.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزئين و هما رأس المال الأساسى المستمر (Going Concern Capital – Tier One)

و رأس المال الأساسى الأضافى (Additional Going Concern – Tier One)

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two) ، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤- ٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٥- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة و الشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة.
- ٨- القروض ( الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالى الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى :

- ١- مخاطر الائتمان
  - ٢- مخاطر السوق
  - ٣- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخصص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	رأس المال
		<u>الشريحة الاولى (راس المال الاساسي)</u>
١٧٠٠ ٠٠٠	١٧٠٠ ٠٠٠	اسهم راس المال(بالصافي)
٣٤٥ ٣٨٦	٣٤٥ ٣٨٦	الاحتياطيات
٢٧٢ ٥٧٩	١١٧ ٦٩٥	احتياطي مخاطر عام
٢ ٧٢٩ ٥٧٦	٢ ٦٥٩ ٧٠٢	الارباح المحتجزة
٢٤٩	٢٣٧	حقوق الاقلية
-	٨٩٣ ١٥١	الارباح/(الخسائر) المرحلية ربع السنوية
	٤٤ ٣٠٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية
( ٢٩٧ ٧٨٩)	( ٢١٥ ٤٨٤)	اجمالي الاستعدادات من راس المال الاساسي المستمر Common Equity
٤ ٧٥٠ ٠٠١	٥ ٥٤٤ ٩٩٢	إجمالي رأس المال الاساسي
		<u>الشريحة الثانية</u>
٨٦	٨٦	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
١ ٧٩١ ٣٦٠	١ ٦٧٠ ٥٧٠	القروض (الودائع) المساندة
		رصيد المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسهيلات
٤٥٤ ٠٣١	٢٢٨ ٥٧٢	الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الاولى (١ stage)
٢ ٢٤٥ ٤٧٧	١ ٨٩٩ ٢٢٨	اجمالي الشريحة الثانية (Gone- Concern Capital)
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحه باوزان مخاطر</u>
٣٦ ٥٥٨ ١٧٩	٣٤ ٩٤١ ٩٠٩	الاصول و الالتزامات العرضية المرجحه باوزان مخاطر الائتمان
٧٠ ١٨٠	٩٠ ٨٥٠	متطلبات راس المال لمخاطر الطرف المقابل
١ ٣٨٠ ٣٤٤	٨٥٠ ٦٣٩	فيما السجاور لاخبر ٥٠ عميل عن الحدود المقرر مرجحه باوزان المخاطر
٤ ٥٠١ ٩٢٠	٤ ٥٠١ ٩٢٠	متطلبات راس المال لمخاطر التسعيل
٢٩٧ ٥٦٠	١ ٨٥٠	متطلبات راس المال لمخاطر السوق
٤٢ ٨٠٨ ١٨٣	٤٠ ٣٨٧ ١٦٨	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ١٦,٣٤١	% ١٨,٤٣٢	معيار كفاية رأس المال (%)

**- الرافعة المالية**

- اصدر مجلس اداره البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ القرار التالي :
- الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على اساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:
- كنسبه استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
  - كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

**مكونات النسبة****مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لراس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية راس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي.

**مكونات المقام**

- يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :
- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الراسمالية.
  - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
  - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
  - ٤- التعرضات خارج الميزانية.

ويلخص الجدول التالي حساب الرافعة المالية :

البند	المبلغ	معامل التحويل %	الاجمالي
الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات			٥٥٤٤٩٦٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية			٦١٤٦٣١٧٤
التعرضات خارج الميزانية			٧٥٨٩٥٣٧
نسبة الرافعة المالية			٨,٠٤%

**- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية، وفيما يلي أهم البنود التي يستخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

**أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات**

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ب - اضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر أدوات الإستثمار. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

كما يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك إنخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتوافر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل إضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يعترف بالإضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود إضمحلال في قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

## ج - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

## د - ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل بما فيها الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

## - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤٧ ٣٦٣	٨٩ ٥٦٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) أرباح تقييم مشتقات مالية:
١٠ ٧٤٩	(٦ ٨٢٩)	(خسائر) تقييم عقود صرف أجله
( ٢١)	-	(خسائر) أرباح تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة
٥٨ ٠٩١	٨٢ ٧٣٤	الإجمالي

## نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح الفترة

## أ - الأساسي

يُحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٦٩٦ ٩١٣	٨٨٦ ٨٤٨	صافي أرباح الفترة .
٦٩٦ ٩١٣	٨٨٦ ٨٤٨	صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين *
١٧ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٤٠,٩٩	٥٢,١٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصه العاملين *

\* لاغراض عرض نصيب السهم في صافي ارباح الفترة لم يتم البنك بخضم اي مبالغ من صافي ارباح الفترة تخص نصيب العاملين من الارباح لعدم اعتماد الجمعية العامة بعد للقوائم المالية ، وسيتم إستبعاد حصة العاملين في آخر السنة المالية بعد الاعتماد.  
لا يختلف نصيب السهم المخفض عن نصيب السهم الاساسي في الارباح .

## - قروض وتسهيلات العملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٩٢ ٨٢٤	٢٥ ٣٢٥	اوراق تجارية مضمومة
٢٩ ٩٥٨ ٤٥٠	٢٨ ٤٨٠ ٥٢٧	قروض العملاء
٣٠ ٠٥١ ٢٧٤	٢٨ ٥٠٥ ٨٥٢	الاجمالي
( ٧٩ ٣٨٢)	( ٧٧ ٨٩٢)	يخضم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
( ٨٧٧ ٧٧٩)	( ٨٥١ ٢٧٤)	يخضم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩ ٠٩٤ ١١٣	٢٧ ٥٧٦ ٦٨٦	الصافي

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للاثانواع خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

## الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١١١ ٣٨٦	٦٣	٨٦ ٨١٥	٨ ٨٥٤	١٥ ٦٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
( ٥٠ ٤٩٦)	٨٤٤	( ٤٩ ١٦٣)	( ١ ٨٤٨)	( ٣٢٩)	اثر لتغيرات النتيجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
٦٠ ٨٩٠	٩٠٧	٣٧ ٦٥٢	٧ ٠٠٦	١٥ ٣٢٥	الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
٢٣ ٨٨٢	( ١٠٧)	٢٢ ٦٦٨	١ ٢٥٧	٦٥	عبء الاضمحلال
( ١٤ ٧٨٧)	-	( ١٢ ٦١٣)	( ٢ ١٧٤)	-	مبلغ تم اعادتها خلال الفترة
٤ ٣٦٤	-	٣ ٣٣٨	١ ٠١٧	٩	مبلغ مسترد خلال الفترة
٧٤ ٣٥٠	٨٠٠	٥١ ٠٤٥	٧ ١٠٦	١٥ ٣٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤٩٩٠٨	١٧٩٤١١	٣٧٠٧٤	٧٦٦٣٩٣
أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار IFRS ٩	٢٠٤١٣٧	(١٥٧٨١٠)	(١٥٨٠٤)	٣٠٥٢٣
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق المعيار IFRS ٩	٧٥٤٠٤٥	٢١٦٠١	٢١٢٧٠	٧٩٦٩١٦
عبء الاضمحلال	١٤٩٣١	(١١٢٩)	(٤١٧٣)	٩٦٢٩
مبلغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-
مبلغ مستردة خلال الفترة	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤٥٩٣٠)	٣٤٧٢	١٢٨٢٧	(٢٩٦٢١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٢٣٠٤٦	٢٣٩٤٤	٢٩٩٣٤	٧٧٦٩٢٤

## السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١١٥٧٨	٩٢٠٥	٩٠٦٩٣	٧٦	١١١٥٥٢
عبء الاضمحلال	٤٠٦٦	٣٧٦٤	٧٩٠٢	(١٣)	١٥١٧٩
مبلغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٦١٨٥)	(١٩٧٠٨)	-	(٢٥٨٩٣)
مبلغ مستردة خلال السنة	٥٠	٢٠٧٠	٧٩٢٨	-	١٠٠٤٨
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥٦٥٤	٨٨٥٤	٨٦٨١٥	٦٣	١١١٣٨٦

## السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١٥٩٩٧	١٦٢٥٢٢	٢٣٥٨٤	٦١٢١٠٣
عبء الاضمحلال	١٣٠٤٩٣	١٥٥٥٤	٣٢١٤	١٤٩٢٦١
مبلغ تم إعدامها خلال السنة	-	-	-	-
مبلغ مستردة خلال السنة	٢	-	-	٢
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٤١٦	١٢٣٥	٢٧٦	٥٠٢٧
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤٩٩٠٨	١٧٩٤١١	٢٧٠٧٤	٧٦٦٣٩٣

## استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩١٧٩٤٤	٦٣٢٧٥٣
أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	
٣٤٢٥	٣٧٦٠
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة	
٩٢١٣٦٩	٦٣٦٥١٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولا يوجد مؤشرات للإضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية الفترة المالية.



استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	(أ) أدوات دين:
٥ ٩٦٥ ٦٨١	٥ ٦٨٢ ٤٨٦	أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
٥ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	(ب) أدوات حقوق ملكية:
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٥ ٦٩١ ٤٨٦	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرصدة متداولة
١ ٣٧٦ ٥٤٢	١ ٨٣٧ ٩٢٥	أرصدة غير متداولة
٤ ٥٩٤ ١٣٩	٣ ٨٥٣ ٥٦١	
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٥ ٦٩١ ٤٨٦	
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٥ ٦٩١ ٤٨٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٥ ٦٩١ ٤٨٦	

- استثمارات في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

آخر الفترة الحالية ٣٠ يونيو ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة ( بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٥٧٩ ٩٧٣	٤٦٩ ٩٦٠	١١٠ ٣١٨	٦٣٠٤	٩٩,٨

آخر سنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة ( بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٤٨٨ ٠٦٩	٣٣٢ ٦٦٤	١٧١ ٥٨٦	١٢ ٣١٢	٩٩,٨

## - اصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤١٥ ٤٩٧	٤٠٠ ٩٣٧	إيرادات مستحقة
١٧ ٤٦٢	١٢ ٦٦٠	مصرفات مقدمة
١٥١ ٠٥٤	١١٨ ٥٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)
٤٣٩	٤٣٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لحيون
٩ ٥٨٦	١٠ ٥٠٤	تأمينات وعهد
٤٨٣ ٤١١	١٠٩ ٠٢٤	أخرى
<u>١ ٠٧٧ ٤٤٩</u>	<u>٦٥٢ ١٣٢</u>	الإجمالي

## - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١٥ ٧٩٧ ٠١٠	١٦ ٥٧٧ ٩٦٨	ودائع تحت الطلب
١٣ ٥٢٠ ٢٨٥	١٣ ٦١٦ ٦١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٤١٦ ٢٨٥	٨ ٨٤٩ ٢٩٩	شهادات ايداع وإدخار
٣ ٤٤٩ ٠٢٧	٣ ٧٩٣ ٤٩٢	حسابات توفير
٦٧٦ ٣٧٣	٤٤٥ ٩٣١	ودائع أخرى
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٣ ٢٨٣ ٣٠٩</u>	الإجمالي
٢٥ ١١٥ ٤٢٦	٢٤ ٧٩٨ ٨٩٠	ودائع مؤسسات
١٦ ٧٤٣ ٥٥٤	١٨ ٤٨٤ ٤١٩	ودائع أفراد
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٣ ٢٨٣ ٣٠٩</u>	الإجمالي
٩ ٣٦٠ ٠٧٦	٩ ١١٥ ٦٤٢	أرصدة بدون عائد
٣٢ ٤٩٨ ٩٠٤	٣٤ ١٦٧ ٦٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٣ ٢٨٣ ٣٠٩</u>	الإجمالي
٣٣ ٤٤٢ ٦٩٥	٣٤ ٤٣٤ ٠١٠	أرصدة متداولة
٨ ٤١٦ ٢٨٥	٨ ٨٤٩ ٢٩٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٣ ٢٨٣ ٣٠٩</u>	الإجمالي

## - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٧٤ ٩٩٠	٢٥٦ ٥١٥	عوائد مستحقة
٨٤٨ ٨٣٦	٨٧٣ ٩٣٣	مصرفات مستحقة
٥٣٧ ٠٧٧	٥٧٣ ٠٦٧	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١ ٦٦٠ ٩٠٣</u>	<u>١ ٧٠٣ ٥١٥</u>	الإجمالي

- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصري) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٧٠٠ مليون جنيه مصري) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ وتم السداد.
- تم اخطارنا بنتيجة فحص عام ٢٠١٧ وتمت الموافقة عليها.
- تم تقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٨.