

القوائم المالية الدورية المجمعة سبتمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	الميزانية الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٥ - ٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥٠ - ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقب الحسابات


هشام جمال الأفندى
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)
ماك ميلان وودز - مصر


عبدالله محمد محمد العائلى
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٤٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٤٠
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٨

الميزانية الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	(١٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١١,١١٨,٩٩٧	(١٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٨٦٤,٥٤٧,٩١٢	(١٩)	- متاحة للبيع
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧,٨١٨,٠٧٠	١١٠,٨٥٨,٦١٨	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٨,١٨٥,٩٠٨	٥٠,٦٥٥,٩٢٦	(٢١)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٥,٣٤٦,٣٨٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٤٩,٤٣٨,٩٨٢	١,٧٠٦,٤١١,٧٣٧	(٢٣)	أصول أخرى
٤٦١,٨٩٧,٤٣٧	٥٦٢,١٨٠,٦٠٩	(٢٤)	أصول ثابتة
١٠٢,٤١٠,٩٩٨	٩,٦٧٨,٧٤٤	(٣٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠	٦٦,١٤٩,٤١١,١٢٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
١,٢٧٧,٨٧١,٨٩٤	٩٩٩,٦٣٧,٢٧٩	(٢٨)	التزامات أخرى
١١,٧٦٨	٥٨٧		التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١١٨,٧٤٨,٠٨٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	--		دفعات تحت حساب بيع الاستثمارات
٢٢,٢١٨,٠٠٧	١١,٩٧٥,٩٧٢	(٣٤)	التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٥٢,٧٩٠,٧٤٣,٨٥٤	٦٢,٥٧٤,٨٠٥,٢٦٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	(٣١)	الإحتياطيات
٢,١٦٧,٨٤٨	(٢,٧٩٧,٣٣١)	(٢١)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٥٥٧,٩٦٨,٢٠٩	(٣١)	أرباح محتجزة
٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	٣,٥٧٩,٦٢٧,٤٢٩		إجمالي حقوق الملكية
١,٣٨٦,٠٦٩	(٥,٠٢١,٥٦٣)		حصص غير مسيطرة
٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠	٦٦,١٤٩,٤١١,١٢٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية و الحصص غير المسيطرة

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
العمليات المستمرة				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	١,٨٧٩,٤٩٣,٦٨٦	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١	٤,٨٤٨,٢٥٣,٠٣٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	(١,٤٧٠,٥٤٧,٣٥٠)	(٤,٣٦٤,٠٨٨,٢٣٧)	(٣,٦٠٩,٥٢١,٨٤٩)
صافي الدخل من العائد	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤	٤٠٨,٩٤٦,٣٣٦	١,٢٩٥,٦٥١,٦٠٤	١,٢٣٨,٧٣١,١٨٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٧٨,٩٥٥,١٩٨	٦٠,٦٩٥,٩٥٩	٢١٨,٩٠٤,٤١٣	٢٢٧,٠٧٠,٥٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (١٨,٨٩١,٤١٤)	(١٧,٩٥٥,٣١٠)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)	(٣٠,٧٨٣,٤٩٨)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٠,٠٦٣,٧٨٤	٤٢,٧٤٠,٦٤٩	١٦٦,٩٥٠,٧٣٨	١٩٦,٢٨٧,٠٤٥
توزيعات أرباح	(٨) ٩٣١,٦٦٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٧٤,٣٤٠	٢,٣٣٦,٧٦٨
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٢١,٢٧٤,٧٤٥	٢٠,١٩٨,٢٩٨	٥٥,٤٨٣,٩٨١	١٠١,٧٩١,٩٩٩
أرباح الاستثمارات المالية	(١٩) ١,٦٥٧,٥٣٦	١,٦٩٧,٦٧٣	٨,٠٦٩,٤٥٦	(٥,٢٧٩,٤٣٣)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢) (٤١,٨٦٤,٥٥٧)	(٢,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٢٢٢,٣٣٨,١٣٠)
مصروفات إدارية	(١٠) (٢٤١,٥٤٣,٧٠٢)	(٢٣٠,٠٧٩,٣٤١)	(٦٩٥,٠١٩,٨٥٤)	(٥٩٩,١١٢,١٨٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) ٢٣,٠٣٦,٣٣٥	(٣٠,٧٥٨,٢٨٣)	٣١,١٩٩,١١٢	(٦١,٤٩٨,٤٨٦)
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	٢,٣٨٩,٧٧٨	١,٣٨٦,١٦٥	٤,٨٣٤,٤٤٧	٢,٥٥٨,٤١٠
الأرباح قبل ضرائب الدخل	٢٦١,٥٩٤,٧٤١	٢١١,٨٩٤,٤١٥	٧٥٣,١٠٣,٣٣٥	٦٥٣,٤٧٧,١٧١
ضرائب الدخل الحالية	(١٣) (١١٦,٥٨١,٩٠٩)	(٩٠,٢٩٦,٧٢٠)	(٣١٦,٦٣٢,٠٦٤)	(٢٧٥,٧١٢,٣١٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	(١٣) (١,٣٣٣,٩٣٨)	٤٩,٤٠٩	١١,١٨١	١٧٨,٨٣٥
صافي أرباح العام من العمليات المستمرة	١٤٣,٦٧٨,٨٩٤	١٢١,٦٤٧,١٠٤	٤٣٦,٤٨٢,٤٥٢	٣٧٧,٩٤٣,٦٩٢
العمليات غير المستمرة				
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل	٥٦٤,٦٠٥	٣٣,٤٣٦	(١,٦٧٦,٢٦١)	٤٠٨,٤١٥
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل	٤,٢٢٢,٧٦٥	--	(١٨,٣٣٢,٣٩٩)	--
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة	٤,٧٨٧,٣٧٠	٣٣,٤٣٦	(٢٠,٠٠٨,٦٦٠)	٤٠٨,٤١٥
صافي أرباح الفترة	١٤٨,٤٦٦,٢٦٤	١٢١,٦٨٠,٥٤٠	٤١٦,٤٧٣,٧٩٢	٣٧٨,٣٥٢,١٠٧
نصيب الحصص غير المسيطرة	(٣٣١,٦٢٠)	(٣٣٣,٠٥٦)	(٦,٤٢٢,٤٩٣)	٥٠٠,٩٦٦
نصيب الحقوق المسيطرة	١٤٨,١٣٤,٦٤٤	١٢٢,٣٤٧,٤٨٤	٤١٠,٠٥١,٢٩٩	٣٧٧,٨٥١,١٤١

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود مرفق.
 - الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
٦٥٣,٤٧٧,١٧١	٧٥٣,١٠٣,٣٣٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٠٨,٤١٥	(١,٦٧٦,٢٦١)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٤٨,٧٤٦,٣٠٠	٦٤,٩٧٧,٣٧٧	الخسارة / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٢٢٢,١١٨,٣٠٠	١١٥,١٤٠,٤٨٩	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦,٦٤٥,٠٤٦	٣,٨٧٩,٦٩٥	إهلاك واستهلاك
٦٥,٧٨١,٣٣٩	٢٢,١٣٨,٤٠٤	عبء اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء
--	(٧,٩٥١,٨٣٥)	فروق تقييم عبء الاضمحلال
(١,٤١٠,٨٩٧)	١٤٨,٧٧٥	عبء المخصصات الأخرى
(٤,٣٥١,٠٦٧)	(١,٨٨٤,٥٩٣)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٢,٣٣٦,٧٦٨)	(١,٠٧٤,٣٤٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٣,٥٤٤,٠٥٤)	(١٨,٤١٦,٥٠٥)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
١٦٩,٤٧٢,٣٨٨	(١٣,٠٥٠,٤٩٣)	توزيعات أرباح
(١,٦٩٧,٦٧٠)	(٦,٤١٦,٧٩٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
--	١,٢٥٨,٠٠٠	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٥٩,٣٧٠)	٦٧٠,١٥٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
--	(١٧,٢٩١,٤١٥)	اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(١,٣٨٦,١٦٥)	(٤,٨٣٤,٤٤٧)	أرباح إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٠١,١٦٢,٩٦٨	٧٧١,٢٦٥,٠٩٤	أرباح من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق حقوق الملكية
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٣,٤٧٣,٧٠٨,٥٠٠)	٣,٣٢١,٤٩١,٤٤٤	ارصدة ودائع لدى البنوك
(٤,٧٤٦,٣٠٢,٧٥٧)	(٣,٣٢٨,٨٥٥,٦٧٥)	أذون خزانة
(٧٠٤,٨٨٠,٦٨٣)	(١٩٣,٨٧٧,٣١٥)	أصول أخرى
(٥,٤٥٩,٠٦٠,٩١٩)	(٢,٢٧٠,٧٨٥,٩١٥)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٦٩٢,٣٥١,٤٠٠	(١,٥٧٢,٨٨٦,٦٥٥)	ارصدة مستحقة للبنوك
١٢,٨٦٤,٠٤٥,١٢٥	١١,٢٦٨,٢٠٨,٢٧٩	ودائع العملاء
(٦,٣١١,١٣٧)	(٢٧٨,٢٣٨,٨٩٦)	التزامات أخرى
٣٦٣,٥٤٥,٥٥٤	٨٢,٤٩٠,٢١٩	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٦٣٠,٨٤١,٠٥١	٧,٧٩٨,٨١٠,٥٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩٢,٠١٤,٤٤١)	(٢٢٢,٥٢١,٩٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤,٣٥١,٠٦٧	١,٨٩٦,١٣١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٠,٨٧٦,٢٠٢)	(٦,٣٧١,٩٩٧)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	مقبوضات من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض البيع
١,٢٢٩,١٣٥,٧٠٥	٧٠٩,٤٠٦,٣٢٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٢٠٩,٠٢٣,١٥١)	(١,٦٨١,٤٦٦,٤٩٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٣٣٦,٧٦٨	١,٠٧٤,٣٤٠	توزيعات أرباح محصلة
٤٨,٠٤١,٩٧٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها بغرض البيع
--	(٣٣,٠٧٥,٤٠١)	نظام الائتلافية والتحفيز
(٢٢٣,٠٤٨,٢٧٩)	(١,١٦١,٠٥٩,٠٢٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٦٥,٧١٤)	٣٨٨,٧٩٢,٥٠٠	(مسدد) محصل في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٥٤,٥٣٩,٠٢٤)	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٨٢,٩١٣,٩٨٣		زيادة رأس المال
٣٢٨,٠٠٩,٢٤٥	٣١٩,٤٢٨,٤٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
٧٣٧,١٨٨,١٨٢	٦,٩٥٧,١٨٠,٠٥٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٩,٩٧٨,٠٤٣,٤٠٤	٥,٨٤٣,٤٦١,٨٤٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٧١٥,٢٣١,٥٨٦	١٢,٨٠٠,٦٤١,٨٩٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - تابع

		وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٥,٠٧٢,١٣٣,٤١٣	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦١٨,١٨٩,٣١٤	١٣,٠٦٩,٤٠٥,٠٠٣	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	أذون خزانة
(٤,٣٥٠,٠٨٢,٦٦١)	(٣,٠١٥,٣١٤,٠٩٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٦٢٥,٠٨٣,٤٨٠)	(٧٦٩,٥١٨,٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٣٠٥,٥٥٩,٠٠٠)	(١٢,٠٦٨,٣٧٧,٣٩٩)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٠,٧١٥,٢٣١,٥٨٦	١٢,٨٠٠,٦٤١,٨٩٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	اجمالي حقوق الملكية والمساهمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧								
الرصيد في ٢٠١٧/١/١	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	--	٦٤٩,٤٢٧,٩١٥	٢,٣٤٢,٤٤٣,٠٠٩	٢,٦٦٠,٣٠١	٢,٣٤٥,١٠٣,٣١٠
المحول إلى زيادة رأس المال	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	--	--	--	--
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	--	--	--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)
المحول إلى احتياطي قانوني	--	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى	--	--	٢٢٧,٩٣٧	--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	١٥١,١٩١,٤٤٣	--	--	١٥١,١٩١,٤٤٣	--	١٥١,١٩١,٤٤٣
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	--	--
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة	--	--	(٩١٥,٧٥٠)	--	٩١٥,٧٥٠	--	--	--
تسويات على الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	--	--	--	--
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٣٧٧,٨٥١,١٤١	٥٠٠,٩٦٦	٣٧٨,٣٥٢,١٠٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٣٨٢,٩١٣,٩٨٣	٣٢٢,٠٣٣,٧٢٩	--	٧٠٨,٠٢١,٨٣٥	٣,١٩٩,٥٢٩,٩٠٣	٣,١٦١,٢٦٧	٣,٢٠٢,٦٩١,١٧٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨								
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٨	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٥
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(١٣٨)	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	--
رد من احتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة	--	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
احتياطي نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	٥,٦٤٠,٢٠٤
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٤٢٢,٨٩٦,٢٨٥	(٦,٤٠٧,٤٩٣)	٤١٦,٤٨٨,٧٩٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	(٢,٧٩٧,٣٣١)	٥٥٧,٩٦٨,٢٠٩	٣,٥٧٩,٦٢٧,٤٢٩	(٥,٠٢١,٥٦٣)	٣,٥٧٤,٦٠٥,٨٦٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد واحد خمسون فرعاً ويوظف ١٧٥٧ موظفاً في تاريخ الميزانية.

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، وتم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون الاستثمار، وطبقاً لقرار وزير الإقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور في الوقائع المصرية بالعدد ٢١٦ في ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٩٣٨ ٥ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٤٢%.

(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثالث ٢٠١٨)

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

تأسست الشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) كشركة توصية بسيطة في ٣ يناير ١٩٩٨ ، وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلي في ٢٠ يناير ٢٠٠٠. علماً بأنه تم بيع الإستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) شركة توصية بسيطة لتصبح شركة مصر لتعبئة الغازات " إيجي جاز " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الإستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثاني ٢٠١٨)

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة في ٠٨ نوفمبر ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

٢ - ب أسس التجميع

يتم إعداد هذه القوائم المالية الدورية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع عقود المشتقات المالية.

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة الشركات التالية:-

شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٨٥%
شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية	٧١,٤٨%

إن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتطلب استخدام فروض وتقديرات محاسبية هامة وكذلك قيام إدارة المجموعة باستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ج الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي ممكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك 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.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بنصيب البنك في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب البنك في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب البنك في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم البنك بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم البنك بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة البنك في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٢ - د 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 إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - هـ ترجمة العملات الأجنبية

٢ - هـ/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية الدورية المجمعة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات 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 إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية بغرض المتاجرة، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢ - و ١ الأصول المالية المبوبة بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - و ٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي تنوى المجموعه بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها من قبل البنك عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يتم تبويبها من قبل المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعه بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الإدارة.

٢ - 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 إستحقاق محدد ولدى إدارة المجموعه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعه على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٢ - و ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية 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 استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات 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 للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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 للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 أى إضمحلال في القيمة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية - تابع

يقوم البنك بإعادة توبيي الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التوبيي بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيي، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد توبييه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

٢ - ز المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

٢ - ح 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 تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم توبييها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 عند الاعتراف الأولي. 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ي إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ك اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا 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 الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل اضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة - تابع

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار 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 تنفيذ وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات.

المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

٢ - ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى 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 الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ن العملاء والمدينون المتنوعون

يتم إثبات العملاء والمدينون المتنوعون بالتكلفة المستهلكة ناقصاً خسائر الإضمحلال.

يتم قياس خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للعملاء والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف برد خسائر الإضمحلال في الفترة التي حدث فيها.

٢ - س المخزون

يتم إثبات المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الإسترادية أيهما أقل، تتمثل القيمة الإسترادية في سعر البيع المقدّر خلال النشاط العادى ناقصا التكلفة التقديرية للإتمام ومصروفات البيع .

وتتضمن التكلفة كافة التكاليف التي تتحملها الشركة لشراء وللوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنه، تتضمن التكلفة في حالة المخزون تام الصنع نصيب من التكاليف غير المباشرة يحدد وفقا للطاقة التشغيلية العادية.

٢ - ع المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

٢ - ف أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يفتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ في الاعتبار أى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص الأصول الثابتة

تتمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها 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، كالتالى:

٤٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٨ سنة	- طرق وتجهيزات وتوصيلات
١٠ سنوات	- أثاث مكتبي
٨ سنوات	- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - ق اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الإضمحلال 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.

٢ - ر النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الألىزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢ - ش المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ت مزايا العاملين

٢ - ت/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ت/٢ 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 في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ت/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ت/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

تم تقييم الأسهم المحتفظ بها بنظام أثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند انشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) ويتم اثبات قيمة الفروق الناتجة بإحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية بقائمة المركز المالي.

٢ - ث الموردون والمصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها في المستقبل وذلك مقابل البضائع والخدمات التي تم إستلامها سواء استلمت الشركة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

٢ - خ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود 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 الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٢ - ذ رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- ١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- ١/١ 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) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر 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 ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحب حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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 بالميزانية 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 Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ديون جيدة		٢٨,٠٩%	٦٠,٩٠%	٠,٨٠%	٠,٤٤%
المتابعة العادية		٥٤,٤١%	٢٢,١٦%	١٥,٩٦%	٥٢,٧١%
المتابعة الخاصة		١٥,١٤%	١٥,٩٠%	٤٢,٣٣%	٢٨,٣٣%
ديون غير منتظمة		٢,٣٦%	١,٠٤%	٤٠,٩١%	١٨,٥٢%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- 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 ويبين إيضاح رقم (٣/٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

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

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
١٠,٢٥٤,٩٥٢	١١,١١٨,٩٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٣٣,٩٦٩,٧٥٥	- حسابات جارية مدينة
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٧,٧٤٢,٧١٧	- بطاقات ائتمان
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٤,٥٧٠,١٣٢,٢١٨	- قروض شخصية
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٨٩,٣٥٠,٣٧٤	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,١٦٤,٧٣٦,١٩٢	- حسابات جارية مدينة
٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠	٨,٥٤٧,٠٨٠,٠٥٩	- قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٢٥٥,٩٧٠,٣٥٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	٨,٧٩١,٧٤٨,٨٠٩	- أدوات دين
٩٥٦,٣١٣,١٧٥	١,٠٨٨,٤٨٨,٢٠٠	أصول أخرى
٤٨,٧٦٤,٩٣١,١٣٥	٦٢,١١١,٢١٤,٨٥٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	٢٥٧,٧٧٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٥٦٨,٥٢٠,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	١,٨٢٦,٢٩٥,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٣,٩٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥١,٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣,٨٥% مقابل ٣٥,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٨٥,٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- ٩٢,٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

- أكثر من ٩٩,٩٨% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
جنية مصري	جنية مصري
٢٥,١٩٨,٦٧٣,٥٤٠	٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	
١,٣٩٩,٣٦٠,٣٩٢	٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣
متأخرات ليست محل إضمحلال	
٥١٠,٩٤٧,٧٤٢	١٧٣,٣٢٧,٤١٢
محل إضمحلال	
٢٧,١٠٨,٩٨١,٦٧٤	٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥
الاجمالي	
(٩٨٦,٢٧٠,٦١٩)	(٩٠٩,٠٣٥,٩٨٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية	
٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥
الاجمالي	

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بنسبة ٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - أ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨							
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٦٠٩,٦٦٤,٣٢١	٣,١٢٠,٨٤٨,٧٠٩	--	٢,٧١٠,٣٠٧,١٣٧	--	١,٤٣٤,٨٠٥,٠٤٤	١٢,٩٨٤,٥١٥	٣٣٠,٧١٨,٩١٦
١٤,٥٩٩,٧٦٣,٢٢٦	٤,٠٨٠,٦٣٨,١٦١	٦,٩٨٣,٩٩٤,٦٥١	٥٩٦,٨٨٢,٢٢٨	١٧٩,٥٨٤,٧٦٣	٢,٧٢٦,٦٠٧,٢٧٩	٢٩,٤٠٤,١٣٦	٢,٦٥٢,٠٠٨
٣,٦٨٤,٢٥٩,٤٩١	٨٥٢,٩٣٠,١٣٩	٨٨٨,٠١٢,٩٦٩	١,٦٩٢,٤٣٠,٩٨٦	--	٢٤٩,١٠٩,٩٧٢	١,٧٧٥,٤٢٥	--
٢٢٩,٠٢٤,٠١٧	--	٦٣,٩٥٨,٦٨٨	٥٤,٠٨٧,٨٥٥	٧,٨٥٠,٠٩٠	١٠١,٥٠٦,٠٧٩	١,٦٢١,٣٠٥	--
٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	٨,٠٥٤,٤١٧,٠٠٩	٧,٩٣٥,٩٦٦,٣٠٨	٥,٠٥٣,٧٠٨,٢٠٦	١٨٧,٤٣٤,٨٥٣	٤,٥١٢,٠٢٨,٣٧٤	٤٥,٧٨٥,٣٨١	٣٣٣,٣٧٠,٩٢٤
الإجمالي							

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٥,٢٦٦,٢٤٣,٩٩٤	٦,٣٨٩,٢١١,٤٣١	٥,٤٢٠,٣٩٣,٨٦٠	٢,٢٨٥,٠١٩,٥٥٦	--	٨٣٤,٧٣٥,٩١٩	٨,٨٦٥,٢١٨	٣٢٨,٠١٨,٠١٠
٥,٠٧٢,٢٥٠,٣٩٩	٤٥٦,٢٠٨,٩٣٠	٢,٠١٢,٢٦٥,٧٩٥	٦٥١,٠٨١,٣٤٠	١٤٢,٨٣١,٤٣٣	١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥	٢٤,٨٨٧,٥٣٦	--
٣,٧٢٥,٨٩٧,٨٢١	٦٧٢,٩٥٠,٩٠٠	٥٦٠,٣٣٨,٥٨٠	٢,٢٤٧,٦٢٥,٢١١	--	٢٤٣,٦٧٥,٣٠٢	١,٣٠٧,٨٢٨	--
٨٧,٨٢٨,٩٩١	--	١٥,٣٨٠,١٥٩	٢,١٥٠,٤٤١	٤,٢٣٨,١٧٥	٦٤,٥٢٠,٧٠٩	١,٥٣٩,٥٠٧	--
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٣٢٨,٠١٨,٠١٠
الإجمالي							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/١ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٤٧,٢٥١,٦٠٧	٣٣,٨٠١	٣٤٥,٤٢٥,٦٦٤	١,٧٩٢,١٤٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٣,٣٣٧,٤٨٦	٧,٨٢٤,٢٨٩	٨٥,١٤٣,٤٨٣	٣٦٩,٧١٤	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٣,٠٨٨,٩٨٦	٩٣,٥٣٤	٢٢,٧٢٦,٩٧٣	٢٦٨,٤٧٩	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٦٣,٦٧٨,٠٧٩	٧,٩٥١,٦٢٤	٤٥٣,٢٩٦,١٢٠	٢,٤٣٠,٣٣٥	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٠٦,٦٦٣,٦٩٩	٤٩,٨٥٧,٧٩٨	٤٦,٤٥٣,٤٨٣	١٠,٣٥٢,٤١٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٨٨٥,٧٧٦	--	١٣,٣٢٢,٧٧٦	٥٦٣,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٨١٥,١٣٢,٨٣٨	٤٠٤,٤٧٠,٧٥٣	٣٦٩,٧٧٧,٨٥٧	٤٠,٨٨٤,٢٢٨	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٩٣٥,٦٨٢,٣١٣	٤٥٤,٣٢٨,٥٥١	٤٢٩,٥٥٤,١١٦	٥١,٧٩٩,٦٤٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٦,٩١١,٥٣٨	٣,٦٥٨,٨٦٥	٢٩١,٩٣٧,٥٠٢	١,٣١٥,١٧١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٩,٩٦٧,٨٦٨	٥٩٥,٣٥٦	٣٨,٨٠١,٣٢٠	٥٧١,١٩٢	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٥,٠٧٧,٥١٨	٥,٢٩٩	٢٤,٨١٣,٦٠٢	٢٥٨,٦١٧	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣٦١,٩٥٦,٩٢٤	٤,٢٥٩,٥٢٠	٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤	٢,١٤٤,٩٨٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٩٩,١٣٥,٩٤٠	٥٨,٧٣٣,٨٨١	٥٥٥,٠٣٨,٩٧٨	٨٥,٣٦٣,٠٨١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٢,٨٨٦,٠٨٨	--	٣٠,٨٦٠,٨٥٦	٢,٠٢٥,٢٣٢	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٦٤,٢٣٢,٦٣٩	٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩	٤١٣,٢٨٧,٨٨١	٩٥٠,١٣٢,٤٧٣	٤٥١,٣٥٧,٧٣٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

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 ٥١٠,٩٤٧,٧٤٢ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ١٧٣,٣٢٧,٤١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الاجمالي	مؤسسات		أفراد			
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٥١٠,٩٤٧,٧٤٢	٤٢١,٧٣٦,٠٠٠	٤٧,٧٨١,٠٠٠	٨٠,٨٩٣	٣٨,٩٥٣,٣٨٥	١,٨٧٩,٦٥٤	٥١٦,٨١٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨						
١٧٣,٣٢٧,٤١٢	٨٤,٠٢٥,٠٠٠	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٨٠,١٨٤	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٢,٢١٦,٨٤٠	٧١٥,٣٠٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						

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 التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,١١٥,٦٠٦ ألف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
٥٩١,٣٢٧	١٧٥,١٦٧
- حسابات جارية مدينة	
٥٢٤,٢٧٩	٨٢١,٧٠١
- قروض مباشرة	
١,١١٥,٦٠٦	٩٩٦,٨٦٨
الاجمالي	

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
--	٢,٩٠٧,٧٨٨	٢,٩٠٧,٧٨٨
٢١,٦٦١,٥٤٨,٣٩٠	--	٢١,٦٦١,٥٤٨,٣٩٠
٢٦,٨٧١,٤٨١	--	٢٦,٨٧١,٤٨١
٢١,٦٨٨,٤١٩,٨٧١	٢,٩٠٧,٧٨٨	٢١,٦٩١,٣٢٧,٦٥٩
الاجمالي		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
١٧٠,١٦٨,١٣٨٥	١,٧٤٥,٥٩١,٠٤٤	٤,٤٢٢,٨٨٤	١٩,٩٥٧,٢٥٧	٤٣,٠٤٨,٧٩٩	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩
٩,٩٧٠,٩٦٠,٧٧٦	١,٩٤٣,٠٨١,٩٥٢	١٣٢,٢٧٦,٠٦٤	٩٨٣,٧١٦,١٩٢	١١,٠٩٦,٥٧٧	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١
٩,٠٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٣,٤٦٢,٨٧٢,٨٥٠	--	٤١٥,٩٥٦,٠٠٠	--	١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠
١٨,٥٩٢,١٨٨,٠١٣	٨,٥٠٢,٣٩٠,١٥٩	١٩,٣٧٣	١٤,٣٧٣,٩٨٥	١٠,١٤٤	٢٧,١٠٨,٩٨١,٦٧٤
٢,٦٧٩,٧٥٢,٩٤٥	١,٩٤٠,٥٨١,٢٧٤	--	٢٤٤,٢١٣,٦٩٣	--	٤,٨٦٤,٥٤٧,٩١٢
٣,٩٧٤,٣١١,٦٨٤	٧٦,٠١٠,٩١٥	--	--	--	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩
٤٥,٩٣٩,٦٤٤,٨٠٣	١٧,٦٧٠,٥٢٨,١٩٤	١٣٦,٧١٨,٣٢١	١,٦٧٨,٢١٧,١٢٧	٥٤,١٥٥,٥٢٠	٦٥,٤٧٩,٢٦٣,٩٦٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
--	٢,٠٧١,٩١٨,٨٦٠	٩١٧,٢٣٠	٧٧٥,٠٣٣,٩٥٦	١	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧
٤١,٦٣٤,٧٠٥,٨٢٤	١٤,٩٦٨,٢٧٥,٤٥١	١٣٥,٨٧٠,٨٨١	٩٢٥,٠١٢,٢٤٤	٤١,٨٢٢,١٠٣	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣
٨٠,١٣١,٤٢٨٦	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	--	--	--	٨٩,٠٨٨,٦٧٨٦
٤٢,٤٣٦,٠٢٠,١١٠	١٧,١٢٩,٧٦٦,٨١١	١٣٦,٧٨٨,١١١	١,٧٠٠,٠٠٤,٦٠٠	٤١,٨٢٢,١٠٤	٦١,٤٤٤,٤٤٣,٣٣٦
إجمالي الالتزامات المالية					
٣,٥٠٣,٦٢٤,٦٩٣	٥٤٠,٧٦١,٣٨٣	(٦٩,٧٩٠)	(٢١,٨٢٩,٠٧٣)	١٢,٣٣٣,٤١٦	٤,٠٣٤,٨٢٠,٦٢٩
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					

الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢	١٦,١٥٤,٩٦٥,٩٩١	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية					
٣٤,٧٩١,١٠٣,٧٥١	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢
إجمالي الالتزامات المالية					
٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١	٦٨٦,٨٦٣,٨٤٩	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنذبذ التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١,٦٥٤,٣٣٢,٤١٧	--	--	--	١,٨٦٠,٣٦٨,٩٥٢	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٩٤,٨٧٥,٤٩٥	٣,٠٢٥,١٣٩,٦٠٠	--	--	--	١,٢١٤,١٦٤,٤٦٦	١٣,٠٠٤,١٣١,٥٦١
أذون الخزانة	١,٩٣٧,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٤٤,١٠٩,٧٥٠	٩,٤١٧,٧١٩,١٠٠	--	--	--	١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	١١,١١٨,٩٩٧	١١,١١٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,٣٩٦,٣٢١,٩٠٢	٢,٠٠٤,٤٥٠,٧٥٧	٦٥٩,٤٤٩,١٢٢	١,٥٦٥,٥٧٧,٦٣٩	٦,٢٨٧,٣٨٧,٢٥٤	--	٢٧,٠١٨,٩٨١,٦٧٤
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--	--
- متاحة للبيع	--	--	٤٨٧,٥٢٠,٧٢٧	١,٨٨٧,٣١٠,٧٤٣	٢,٤٨٩,٧١٦,٤٤٢	--	٤,٨٦٤,٥٤٧,٩١٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢١٣,٥٩٩,٦٩٥	٨٢,٠٠٥,٤٩٣	٥١٣,٠٣١,٣٤٤	١,٩٤٩,٣٥٧,٣٤٤	١,٢٩٢,٣٢٨,٧٢٣	--	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩
أصول مالية أخرى (أدوات مالية)	--	--	--	--	--	١,٧٠٦,٤١١,٧٣٧	١,٧٠٦,٤١١,٧٣٧
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٤٤٢,٥٤٧,٠٩٢	٦,٥٠٥,٨٣٣,٠١٧	١١,٠٧٧,٧٢٠,٢٩٣	٥,٤٠٢,٤٥٠,٧٢٦	١٠,٠٦٩,٤٣٢,٤١٩	٣,٦٩٩,٠١٦,١٥٢	٦٧,١٩٦,٧٩٤,٦٩٩
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٧٩,١٤٥,٠٠٠	٢,٥٢٥,١٣٩,٦٠٠	--	--	--	١,٤٣٠,٥٨٥,٤٤٧	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٠٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨٨٠,٧٢٩,٩٨٥	٨,٣٠٥,٠٢٤,٠٧٥	٢٤,١٨٠,٤٣٣,٦٢٤	٨,٤٨٠,٦٢٠,٦٠٦	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٤,٢٠٨,٦٧٩,٤٨٩	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣
ودائع العملاء	--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٩٠,٢٨٦,٧٨٦	--	--	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	--	--	٩٩٩,٦٣٧,٢٧٩	٩٩٩,٦٣٧,٢٧٩
التزامات مالية أخرى	١٢,٠٥٩,٨٧٤,٩٨٥	١١,٣٣٠,١٦٣,٦٧٥	٢٤,٤٨١,٠٣٣,٦٢٤	٨,٥٧٠,٩٠٧,٣٩٢	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٥٣٥١٩,٠٢٤,٢١٥	٦٢,٤٤٤,٠٨٠,٦١٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٨,٣٨٢,٦٧٢,١٠٧	(٤,٨٢٤,٣٣٠,٦٥٨)	(١٣,٤٠٣,٣١٣,٣٣١)	(٣,١٦٨,٦٦١,٦٦٦)	٩,٤١٩,٢٣٣,٦٩٥	(١,٦٥٢,٨٨٦,٠٦٣)	٤,٧٥٢,٧١٤,٠٨٤
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨							
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢,٢٩٣,٣٢٤,٤٩٢	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨	٧,٥١٦,١٤٠,٨٦٠	٥٧,١١٨,٥٢٨,٦٩٠
إجمالي الأصول المالية	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١٠,٤٢٨,٨٠٩,٠٨١	٥,١٨١,٨٠٢,٠٦٨	٥٢,٦٢٨,٨٥٥,٣٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٩,١٥٦,٩٥٠,٦٠٥	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧	٢,٣٣٤,٣٣٨,٧٩٢	٤,٤٨٩,٦٧٣,٣٨٦
فجوة إعادة تسعير العائد							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
٣٢٢,٧٣٠,٤٤٧	٢,٥٢٥,١٣٩,٦٠٠	--	--	--	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٦,٠٨٩,٤٠٩,٤٧٤	٨,٣٠٥,٠٢٤,٠٧٥	٢٤,١٨٠,٤٣٣,٦٢٤	٨,٤٨٠,٦٢٠,٦٠٦	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣
ودائع العملاء					
--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٩٠,٢٨٦,٧٨٦	--	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٦,٤١٢,١٣٩,٩٢١	١١,٣٣٠,١٦٣,٦٧٥	٢٤,٤٨١,٠٣٣,٦٢٤	٨,٥٧٠,٩٠٧,٣٩٢	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٦١,٤٤٤,٤٤٣,٣٣٦
إجمالي الالتزامات المالية					
١٥,٣٣٣,٧٩١,١١٨	٩,٥٩٩,٨٥٢,٢٣٧	١٢,٦٤١,٦١٨,٧٢٢	١٣,٥٧١,٠٠٠,٦٦٣	١٤,٣٣٣,٠٠١,٢٢٥	٦٥,٤٧٩,٢٦٣,٩٦٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٦٠٩,٧٩٣,٣٩٠	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى					
١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠
إجمالي الالتزامات المالية					
٨,١٥٣,٥٦٥,٢٤٥	١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥	٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة*	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الأصول المالية			
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء			
أ- أفراد			
- حسابات جارية مدينة	٣٣٣,٣٧٠,٩٢٤	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	*
- بطاقات ائتمان	٤٥,٧٨٥,٣٨١	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	*
- قروض شخصية	٤,٥١٢,٠٢٨,٣٧٤	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	*
- قروض عقارية	١٨٧,٤٣٤,٨٥٣	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	*
ب- مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	٥,٠٥٣,٧٠٨,٢٠٦	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	*
- قروض مباشرة	٧,٩٣٥,٩٦٦,٣٠٨	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	*
- قروض مشتركة	٨,٠٥٤,٤١٧,٠٠٩	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	*
استثمارات مالية			
أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١
الالتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء			
ودائع العملاء	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	*
ودائع مؤسسات	١٣,٥١٢,٣١٣,١٨١	٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥	*
ودائع أفراد	٤٤,١٩٣,٣٧٣,٣٢٢	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	*

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري 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%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- مخصص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	
٢,٢٥٦,٠٨٩	٢,٦٥٦,٠٩٠	الشريحة الأولى
١٨٢,٦٤٧	٢٣٢,٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٧,٢٩٣	٢٧,٢٣١	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧	إحتياطيات أخرى
٥١٠,٦٠٥	١٣٠,٠٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ^٩
٣,١٦١	٣٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة
(١١٥,٨٦٨)	(٢٦٥,٢٩٩)	رأس المال الاساسي الاضافي
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٨١,٠١٠	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
١,٢٠٨	١,٢٠٨	الشريحة الثانية
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٧١,٠٢٧	٦,٠٩٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٠,٧٦٠	٨٠٠,٠٠٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٢٠٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٢٦,٦٥٩	١,١٠٣,١٧٧	القروض (الودائع المساندة)
٣,٩٤١,١٩٣	٤,٣٨٤,١٨٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
٢٠,٠٦٠,٧٢٥	٢٣,٣٧٦,٦٣٨	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٧٩,٤٢٠	--	مخاطر الائتمان
٢,١٨٦,٤٥٧	٢,١٨٦,٤٥٧	مخاطر السوق
٢,٢٣٨,٧٧٦	١,٤١٥,٩٤١	مخاطر التشغيل
٢٤,٥٦٥,٣٧٨	٢٦,٩٧٩,٠٣٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
١٦,٠٤٤%	١٦,٢٥%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٨١,٠١٠	
٥٦,٨٠٩,٦٨٢	٦٦,٥٩٧,٥٢٩	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٧٨٩,٢٠٨	١,٧٥٤,٨٨٨	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٥٩٨,٨٩٠	٦٨,٣٥٢,٤١٧	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٣١٥	%٤,٨٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافى التمويل المستقر (Liquidity Coverage ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافى من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠١٨: ٢٠,٧١% للعملاء المحلية، ١٤٧,٦% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٢٨٥,٦١%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (Stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات فى الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠١٨: ١٧٢,٦% للعملاء المحلية، ١٧٨,٨٤% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ١٧٤,٢٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير 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.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم بإستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة بإستخدام 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.

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١٨١،٣٥٢،٦٣٤) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

وتشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- صافى الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
--	--	٤٠٠,٥٩٨	--	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٢,٢٧٧,١٧٤,٤٤٩	٩١٢,٢١٥,٩٥٣	٢,٧٥٥,٦٢٣,٥٣٧	٩١٧,١٥٦,٠٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٥٣٦,٥١٦,٩١٨	٥٠٨,٠٨٩,٣٠٧	١,٧٥٤,٥٥٣,٢٧٨	٦٤٦,٩٤٤,٤٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٣٣,٢٥٥,٨٨٥	٤٥٨,٧٩٨,٤٩٤	١,١٤٨,٧٣٢,٢٤٧	٣٤٠,٠٤٨,٦٧١	أذون وسندات خزانة
١,٣٠٥,٧٨١	٣٨٩,٩٣٢	٤٣٠,١٨١	٩٩,٤٧٧	ودائع و حسابات جارية
				استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
٤,٨٤٨,٢٥٣,٠٣٣	١,٨٧٩,٤٩٣,٦٨٦	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١	١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	الاجمالى
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣١٦,٢٨٣,٥٩٦)	(٩٥,١٧٧,٩١٦)	(١٥١,٧٠٣,٦٣٦)	(٣٩,٢٦٧,٥٩٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٢٥٩,١٩٤,١١٢)	(١,٣٧١,٨٠٦,٥٧٦)	(٤,١٠٤,٩٧٥,٩٣٤)	(١,٣٩٠,٥٥٢,٥٥٥)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٣٤,٠٤٤,١٤١)	(٣,٥٦٢,٨٥٨)	(٢,٦١٤,١٤٦)	(٩٧١,٠٨٢)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
--	--	(١٠٤,٧٩٤,٥٢١)	(٣٧,٨٠٨,٢٢٠)	ودائع مساندة
(٣,٦٠٩,٥٢١,٨٤٩)	(١,٤٧٠,٥٤٧,٣٥٠)	(٤,٣٦٤,٠٨٨,٢٣٧)	(١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	الاجمالى
١,٢٣٨,٧٣١,١٨٤	٤٠٨,٩٤٦,٣٣٦	١,٢٩٥,٦٥١,٦٠٤	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
٢١٧,٤٢٤,٥٨٥	٦٠,٤٦١,١٩٦	١٩٩,٥٣٧,٤٢٣	٧٥,٢٧٢,٤٩٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٤٥٢,٧٨٥	١٣٠,٧٤٨	١,٩٢٧,٥٦٠	٣٣,١٢٧	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٨,١٩٣,١٧٣	١٠٤,٠١٥	١٧,٤٣٩,٤٣٠	٣,٦٤٩,٥٧٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٧,٠٧٠,٥٤٣	٦٠,٦٩٥,٩٥٩	٢١٨,٩٠٤,٤١٣	٧٨,٩٥٥,١٩٨	أتعاب أخرى
				الاجمالى
(٢,١٩٤,٥٧٦)	(١,٣٢٤,٦٨٦)	(٩,٦٧٠,١٩٣)	(٣,٤٨٨,١٥٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٢٨,٥٨٨,٩٢٢)	(١٦,٦٣٠,٦٢٤)	(٤٢,٢٨٣,٤٨٢)	(١٥,٤٠٣,٢٦٢)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٣٠,٧٨٣,٤٩٨)	(١٧,٩٥٥,٣١٠)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)	(١٨,٨٩١,٤١٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٩٦,٢٨٧,٠٤٥	٤٢,٧٤٠,٦٤٩	١٦٦,٩٥٠,٧٣٨	٦٠,٠٦٣,٧٨٤	الاجمالى
				صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
٢,٠٩٤,٠٩٦	--	٧١٠,٣٣٢	٧١٠,٣٣٢	اوراق مالية متاحة للبيع
٢٤٢,٦٧٢	١٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٨	٢٢١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٢,٣٣٦,٧٦٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٧٤,٣٤٠	٩٣١,٦٦٨	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
(٣٣٩,٧٨٧,٠٩٠)	(٤٢٠,٧٦٠,٧٢٣)	٥٣,٧٧٨,٢٧١	٢٠,٧١٣,٨٨٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧٥٩,٣٧٠	٢٧٢,٤٧٨	٦٧٠,١٥٣	٣١٢,٦٩٧	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٩٩,٧٦٤	٦٦,٥٨٨	١٩٩,٧٦٤	٦٦,٥٨٨	إيرادات استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٤٠,٦١٩,٩٥٥	٤٤٠,٦١٩,٩٥٥	٨٣٥,٧٩٣	١٨١,٥٧٥	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١٠١,٧٩١,٩٩٩	٢٠,١٩٨,٢٩٨	٥٥,٤٨٣,٩٨١	٢١,٢٧٤,٧٤٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
(٢٠٥,٩٤٥,٣٣٤)	(٦٩,٣٤٥,٤٩٥)	(٢٤٢,٧٧٢,٢٥٦)	(٨٢,٩٤٨,٦٩٣)	تكلفة العاملين
(١١,٨٨٦,٨٦٦)	(٤,١١٩,٤٤٣)	(١٥,٥٠١,٧٨٢)	(٥,٧٧٨,٣١٩)	أجور ومرتبوات
(٥٨,٥٦٨,٧١٨)	(٤,٧٧٥,٩٧٧)	(١٠,٤٠٣,٧٩٣)	(٣٤,٠١٧,٤٠٨)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٢٥٦,٦٠٨)	(١٠٠,٣٣٤)	(١٠,١٤,٣٠٣)	(٢٧٦,١٩٦)	تكلفة المعاشات
(٢٧٦,٦٥٧,٥٢٦)	(٧٨,٣٤١,٢٤٩)	(٣٦٣,٣٢١,١٣٤)	(١٢٣,٠٢٠,٦١٦)	مزايا التقاعد
				الإجمالي
(٣٢٢,٤٥٤,٦٦٠)	(١٥١,٧٣٨,٠٩٢)	(٣٣١,٦٩٨,٧٢٠)	(١١٨,٥٢٣,٠٨٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٩٩,١١٢,١٨٦)	(٢٣٠,٠٧٩,٣٤١)	(٦٩٥,٠١٩,٨٥٤)	(٢٤١,٥٤٣,٧٠٢)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
٤,٣٥١,٠٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٥٩٣	١,٨٧٩,٧٧٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٥,٧٨١,٣٣٩)	(٣٣,٧٣٦,٤١٤)	(٥٠,٢٢٣,٩٢٨)	(١٣,١٧٣,٩٢٧)	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٦٨,٢١٤)	(٢١,٨٦٩)	٥١,٤٥٢,٩٢٣	٦,٢٤٤,٩٦٠	أخرى
(٦١,٤٩٨,٤٨٦)	(٣٠,٧٥٨,٢٨٣)	٣,١١٣,٥٨٨	(٥,٠٤٩,١٨٩)	الإجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
(٢٢٢,٣٣٨,١٣٠)	(٢,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢٢٢,٣٣٨,١٣٠)	(٢,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
(٢٧٥,٧١٢,٣١٤)	(٩٠,٢٩٦,٧٢٠)	(٣١٦,٦٣٢,٠٦٤)	(١١٦,٥٨١,٩٠٩)	ضرائب الدخل الحالية
١٧٨,٨٣٥	٤٩,٤٠٩	١١,١٨١	(١,٣٣٣,٩٣٨)	ضرائب الدخل المؤجلة
(٢٧٥,٥٣٣,٤٧٩)	(٩٠,٢٤٧,٣١١)	(٣١٦,٦٢٠,٨٨٣)	(١١٧,٩١٥,٨٤٧)	الإجمالي

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
٤٢٨,١٥٧,٠٣٨	٤٩٩,٣٨٧,٢٧٤	نقدية
٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦	٣,٠١٥,٣١٤,٠٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألفي
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	الإجمالي
٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢	١,٨٦٠,٣٦٨,٩٥٢	أرصدة بدون عائد
١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢	١,٦٥٤,٣٣٢,٤١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	الإجمالي

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
١٦٨,٦٨١,٤٢٨	١٢١,١١٦,٤٦٦	حسابات جارية
٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠	١٢,٩٢٠,٠١٥,٠٩٥	ودائع
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	الإجمالي
٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠	٩,٩٦٨,٠٠٠,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألفي
١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥	٢,٨٧٦,٣٢٢,٧٥٠	بنوك محلية
١٨١,٣٨٣,٦٦٣	١٩٦,٨٠٨,٨١١	بنوك خارجية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	الإجمالي
٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨	١٢١,١١٦,٤٦٦	أرصدة بدون عائد
٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠	١٢,٩٢٠,٠١٥,٠٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	الإجمالي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أرصدة متداولة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى
(١٨٥,١٧٥,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	يخصم:
١٢,٧١٤,٤٠٣,٨٥٠	٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
		صافي أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى
		وتتمثل أذون الخزانة في:
١,٤٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٦٤,٢٢٥,٠٠٠	١٦١,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢,١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٧,٤٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٠,٥٤٠,٩٥٣,٨٥٠	٧,٧٠٦,٠٩٢,٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	الاجمالي
		يخصم:
(٦٤٤,٦٥٨,٢٣٢)	(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)	عوائد لم تستحق
١٢,٢٥٤,٩٢٠,٦١٨	٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨	الاجمالي
		يخصم:
(١٨٥,١٧٥,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)
١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	الاجمالي

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٤٦٢,٨٧٢,٨٥٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٣,٣ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤١٥,٩٥٦,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,١١٨,٩٩٧	١٠,٢٥٤,٩٥٢	وثائق صندوق استثمار (ثراء)
١١,١١٨,٩٩٧	١٠,٢٥٤,٩٥٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
		أفراد
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٣٣,٩٦٩,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٧,٧٤٢,٧١٧	بطاقات ائتمان
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٤,٥٧٠,١٣٢,٢١٨	قروض شخصية
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٨٩,٣٥٠,٣٧٤	قروض عقارية
٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	٥,١٤١,١٩٥,٠٦٤	اجمالي (١)
		مؤسسات
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,١٦٤,٧٣٦,١٩٢	حسابات جارية مدينة
٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠	٨,٥٤٧,٠٨٠,٠٥٩	قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٢٥٥,٩٧٠,٣٥٩	قروض مشتركة
٢١,٥٤١,٤٥٩,٦٩٨	٢١,٩٦٧,٧٨٦,٦١٠	اجمالي (٢)
٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥	٢٧,١٠٨,٩٨١,٦٧٤	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٠٨,٤٠٣,٩٨٧)	(٩٨٥,٧٠٤,٣٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٣١,٩٩٣)	(٥٦٦,٢٢٧)	العوائد المجنية
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧١٥,٣٠٧	الرصيد اول الفترة المالية
١٤,٦٩١,٧٤٦	٣٧١,٢٥١	١٣,٠٣١,٨٩٩	١,٢٨١,٩٢١	٦,٦٧٥	عبء الاضمحلال
(٣٣,٢٦١,٥٦٠)	--	(٣١,٥٣١,٨١٤)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(١٢٧,١٦٣)	مبالغ تم اعدامها
١,٠٠٠,٧٨١	--	٧٥٢,٤٥٧	٢٤٨,٣٢٤	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٤,٠١٢	--	--	--	٤,٠١٢	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٢,٤٦٧,٣٥٥	١,٩١٥,٥٢٢	٥٧,٩٩٥,٦٦٦	١,٩٥٧,٣٣٦	٥٩٨,٨٣١	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات	
٨٢٨,٣٧١,٦١١	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤		الرصيد اول الفترة المالية
١٠٠,٤٤٨,٧٤٣	(١٠٨,١١٣,٧١١)	٢٠٥,٨٩٩,٨٠٢	٢,٦٦٢,٦٥٢		عبء الإضمحلال
(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--	(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--		مبالغ تم اعدامها
٣,٨٧٥,٦٨٣	٨٩٢,٨٦٣	٣,٥٣٤,١٤٧	(٥٥١,٣٢٧)		فروق تقييم عملات اجنبية
٩٢٣,٢٣٧,٠٣٧	٢٠,١٥٥٣,٣٤٩	٦١٠,٨٢٩,٧٧٩	١١٠,٨٥٣,٩٠٩		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١٠٥,٠٠٠	٧٥٤,٧٥١	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٦,٨٩٨,٥٨٤
عبء الاضمحلال	٦٠٨,٦٠٢	١,٢١٢,٥٦٠	٢٢,١٥٣,٩٦٥	(٩٠٥,٤٠٣)	٢٣,٠٦٩,٧٢٤
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٦٢,٣٦٣	--	--	٦٢,٣٦٣
فروق تقييم عملات اجنبية	١,٧٠٥	--	--	--	١,٧٠٥
الرصيد آخر الفترة المالية	٧١٥,٣٠٧	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧٥,٧٤٣,١٢٤	١,٥٤٤,٢٧١	٨٠,٠٣٢,٣٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	١٩٣,٢٤٣,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٥٥,٢٥٩,٠٨٤	
عبء الاضمحلال	(٢١٢,٦٤٩,٢٩٦)	٢٤١,٣٤٨,٩٧٤	١٨١,٠٥٨,٢٢٩	٢٠٩,٧٥٧,٩٠٧	
مبالغ تم اعدامها	(٢٠٨,٨٤٤,٠٠٠)	(٢٣,٦٠٥,٠٠٠)	--	(٢٣٢,٤٤٩,٠٠٠)	
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢,٥٨٦,٦٤٧)	(١٣٣,٠٧٩)	(١,٤٧٦,٦٥٤)	(٤,١٩٦,٣٨٠)	
الرصيد آخر الفترة المالية	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٢٨,٣٧١,٦١١	

١٩- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
استثمارات مالية متاحة للبيع		
٤,٧٥٣,٩٢٦,٢١٠	٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق
١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٤,٨٦٤,٥٤٧,٩١٢	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	اجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
٤,٠٣٧,٨٢٢,٥٩٩	٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١	أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	اجمالى الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٨,٩١٤,٨٧٠,٥١١	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩	اجمالى الاستثمارات المالية (٢+١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الإجمالي جنية مصري	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق جنية مصري	متاحة للبيع جنية مصري	
٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد اول الفترة المالية
١,٦٨١,٤٦٦,٤٩٩	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	١,٦٥٤,٩٨٠,٤٤٧	إضافات
(٧٠٢,٩٨٩,٥٢٩)	(٤٣١,٧٤٣,٤٦٣)	(٢٧١,٢٤٦,٠٦٦)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١٣٠,٥٠٤,٩٤٠	٥٤٤,٠٧٨	١٢٩,٩٦٠,٨٦٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	—	(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
١٨,٤١٦,٥٠٥	٧,٩٦٢,٩٤١	١٠,٤٥٣,٥٦٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٨,٩١٤,٨٧٠,٥١١	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	٤,٨٦٤,٥٤٧,٩١٢	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي جنية مصري	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق جنية مصري	متاحة للبيع جنية مصري	
٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠	٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد اول الفترة المالية
١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨	٤١,٢٥٤,٧٤٣	١,٩٥٧,٦١٧,٣٠٥	إضافات
(١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٤)	(١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)	(٣٦٢,٦٣٨,٥٤٧)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(١٦١,٥١٦,٥٢٩)	٤,٩٥٩,٧١٦	(١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	--	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٦٠,٨٢٣,٦٢٥	٥١,٧٣٩,٤٨٥	٩,٠٨٤,١٤٠	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد آخر الفترة المالية

أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
(٥,٢٧٩,٤٣٣)	١,٦٩٧,٦٧٣	٨,٠٦٩,٤٥٦	١,٦٥٧,٥٣٦	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٢٧٩,٤٣٣)	١,٦٩٧,٦٧٣	٨,٠٦٩,٤٥٦	١,٦٥٧,٥٣٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٠- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية ***		١٢٥,٨٤٦,٢٩٩	١١٠,٥٥٥,١٤٦	٣٢,٨٠٣,٨٨٤	١٧١,٣٤٠	١,٠٦٩,٨٩٣	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك ***		٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز ***	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٧١٤,٨٢٣	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ****	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٥٢,٢٢٥,٦٨٠	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البري **	مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠٥,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢١	%٢٧,٦٩
الاجمالي		١,١٠٠,٤٨٧,٤٧٧	٥٠٦,١٨٣,٣٩٣	٤٥١,٨٦٣,٧٠٩	٣٠,٦٥٩,٣٠٤	١١٠,٨٥٨,٦١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك	مصر	٦٨,١١٢,٤٧٧	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٢٩٤,٣٩٦	(٤٥٢,٠٥١)	١	%٢٦,٦٦
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	١١٠,٤٧٩,٨١٨	٢٨,٠٣١,٩٢٢	٢٢٤,٦٧٩	١,١١٥,٠٣٣	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز	مصر	٤٨,٣٤١,٨٩١	٢١,٤٢٧,٣١٢	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٦,٥٣٠,٦٤٢	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٥٠٥,٠٦٧,٣١٥	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٦,٣١٠,٢١٩	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٤٩,٨٠٣,٤٦٤	%٩,٨٧
شركة أسطول للنقل البري	مصر	٤٥٧,٥٦٢,٤٠٧	٣٨٩,٣٩٧,٩٤٧	٣٨٣,٠٣٦,٥١٩	٧,٦١٧,٤١٩	٥٠,٣٦٨,٩٣٠	%٢٧,٦٩
الاجمالي		١,٢٠٤,٩٠٨,٤٠٦	٦٢٦,٢٣٦,٤٤١	٤٩٠,٩٧٣,٩٤٦	٢٣,٥٠٣,٧١٩	١٠٧,٨١٨,٠٧٠	

*** تم الاعتماد على القوائم المالية الدورية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

**** تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

** تم الاعتماد على البيانات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

* يتمثل الاستثمار في شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية استثمار في شركات شقيقة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجلس الإدارة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

يتم تقييم الأسهم المحتفظ بها بنظام إثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند انشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقييمها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) ويتم إثبات قيمة الفروق الناتجة بإحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥٠,٦٥٥,٩٢٦ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٣,٦٧٤,٤٣٥ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ١,٦٩٦,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ (١٠,٦٠٥,٣٨٣) جنيه مصري.

حركة الأسهم بالنظام على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
١,٩٧٨,٤٣٥	٣٣,٠٧٥,٤٠١	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٦,٠١٨,٠٦٠	شراء خلال الفترة
--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	٢,١٦٧,٨٤٨	فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز
٣,٦٧٤,٤٣٥	٥٠,٦٥٥,٩٢٦	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	الرصيد اخر الفترة المالية

حركة النظام بحقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز
٥,٦٤٠,٢٠٤	--	--	--	الاستهلاك خلال الفترة
(٢,٧٩٧,٣٣١)	٢,١٦٧,٨٤٨	--	--	الرصيد اخر الفترة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٠,٨٤٣,٤٦١	--	--	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٦,٣٧١,٩٩٧	١٠,٨٧٦,٢٠١	--	--	الإضافات خلال الفترة المالية
(٥,٨٤٥,٦٠٢)	(٦,٨٩٩,٦٧٣)	--	--	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٣٥,٣٤٦,٣٨٤	٣٤,٨١٩,٩٨٩	--	--	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٣٠,٢٠٢,٤٩٥	٦٦٥,٩١١,١٢٤	إيرادات مستحقة
٧٢,٣٥٦,٨٧٤	١٣٤,٠٥٩,١٦٤	مصرفات مقدمة
٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣	٤٨٣,٨٦٤,٣٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٢٧٢,٦٠٠	٢٦,١٤٣,٦٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٠٢٨,٢٧٤	٢١,٢٣١,٥٩٤	تأمينات وعهد
٢٣٦,٨٠٩,٨٠٦	٣٧٥,٢٠١,٨٨٢	أخرى
١,٤٤٩,٤٣٨,٩٨٢	١,٧٠٦,٤١١,٧٣٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧	١٦٤,٥٤٩,٧٤٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	٢٥,٨٥٧,٩١١	٦٧,٨١١,٧٥١	٧,٢٧٠,٨٧٢	١١,٥٠٩,٩٧١	٣٦٤,٩٧٨,٧٥١
مجمع الإهلاك	(٢٤,٢١٧,٣٨٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(١٢,٥٢٣,٤٩٨)	(٢٢,٨٥٤,٦٧١)	(٥,٠١٤,٧٠٢)	(٤,٨٧٧,٧٦٣)	(١٢٤,٩٩٨,٠٥٠)
صافي القيمة الدفترية	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٢,٢٥٦,١٧٠	٦,٦٣٢,٢٠٨	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٢,٢٥٦,١٧٠	٦,٦٣٢,٢٠٨	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١١٩,١٨٥,١٤٣	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	٢,٤٢٦,١١٧	٤١,٤١٣,٦٩٤	٤,٦١١,٦٠٠	١٥,١٤٠,٦٦٨	٢٨٠,١٨٩,١٥١
إضافات	--	--	(٥٤٩,٣٣٨)	(١٠٣)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٢١٧)	(٧,٢٣٨,١١٠)
إستبعادات	(٤,٥٢٤,٣٦٠)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٢,١٦٩,٣٧٧)	(١٦,١٢٤,٧٣٢)	(٢,٣٤٦,٧١٧)	(٢,٣٢١,٢٥٨)	(٥٥,٤٣٢,٤٤٩)
تلكفة أهلاك	--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	١,٤٦٩,٢٨٣	--	٧,٠٥٠,٨٩٤
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)
إعادة توبيي	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	١٩,٤٥١,٤٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية	٢٨١,٠٨٢,١٤٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧,٧٣٤,٦٩٠	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	١٠,٢٢٧,٣٢١	٢٦,٦٥٠,٤٢٢	٦٣٥,٢٧٧,٠٤٢
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨	٢٨١,٠٨٢,١٤٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧,٧٣٤,٦٩٠	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	١٠,٢٢٧,٣٢١	٢٦,٦٥٠,٤٢٢	٦٣٥,٢٧٧,٠٤٢
مجمع الإهلاك	(٢٨,٧٤١,٧٤٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(١٤,١٤٣,٥٩٦)	(٣٨,٩٧٩,٤٠٣)	(٥,٨٩٢,١٣٦)	(٧,١٩٩,٠٢١)	(١٧٣,٣٧٩,٦٠٥)
صافي القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	١٩,٤٥١,٤٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٤,٣٣٥,١٨٥	١٩,٤٥١,٤٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٧٠,٨١٧,٧٤٨	٦٨,٤٢٤,٠٧٦	٧٠,٩٤٩٦	--	--	٣٥٨,٩٩٧	١٥٩,٤٢٦,٤٨٢
إضافات	--	(٥٠,١١٠,٦٩٣)	--	--	(١,١٩٤,٨٠١)	(٩٢,٤٠٧)	(٦,٣٩٤,٧٠٧)
إستبعادات	(٦,٠٤٩,٤٥٧)	(٢١,٠١٥,١١٠)	(١,٧٤٥,٩١٢)	(١٤,٥٦٣,٤١٣)	(٢,٢١٨,٢٣٣)	(١,٤٥٨,١٤١)	(٥٩,١٣١,٧٧٥)
تلكفة أهلاك	--	٥٠,١١٠,٦٩٣	--	--	١,١٩٤,٨٠٠	٨٨,٨٥٨	٦,٣٨٣,١٧٢
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٣١٧,١٠٨,٦٨٣	١٠٢,٧٠٢,٢٦٧	١٢,٥٥٤,٦٧٨	٥٥,٦٨٢,٥٢٦	٢,١١٦,٩٥١	١٨,٣٤٨,٧٠٨	٥٦٢,١٨٠,٦٠٩
صافي القيمة الدفترية	٣٥١,٨٩٩,٨٨٨	١٦٧,٨٤٢,٤٣٩	٢٨,٤٤٤,١٨٦	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	٩,٠٣٢,٥٢٠	٢٦,٩١٧,٠١٢	٧٨٨,٣٠٨,٨١٧
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٥١,٨٩٩,٨٨٨	١٦٧,٨٤٢,٤٣٩	٢٨,٤٤٤,١٨٦	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	٩,٠٣٢,٥٢٠	٢٦,٩١٧,٠١٢	٧٨٨,٣٠٨,٨١٧
مجمع الإهلاك	(٣٤,٧٩١,٢٠٥)	(٦٥,١٤٠,١٧٢)	(١٥,٨٨٩,٥٠٨)	(٥٣,٥٤٢,٨١٦)	(٦,٩١٥,٥٦٩)	(٨,٥٦٨,٣٠٤)	(٢٢٦,١٢٨,٢٠٨)
صافي القيمة الدفترية	٣١٧,١٠٨,٦٨٣	١٠٢,٧٠٢,٢٦٧	١٢,٥٥٤,٦٧٨	٥٥,٦٨٢,٥٢٦	٢,١١٦,٩٥١	١٨,٣٤٨,٧٠٨	٥٦٢,١٨٠,٦٠٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	١٤٣,٥٨٥,٤٤٧	حسابات جارية
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٤,٢٨٤,٦٠٠	ودائع
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	الإجمالي
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٤,٢٨٤,٦٠٠	بنوك محلية
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	١٤٣,٥٨٥,٤٤٧	بنوك خارجية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	الإجمالي
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	١٤٣,٥٨٥,٤٤٧	أرصدة بدون عائد
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٤,٢٨٤,٦٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	الإجمالي
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	أرصدة متداولة
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	الإجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,١٧٩,٧٥٢,٤٣٨	٢٧,٠٥٤,١٥٠,٥٥٥	ودائع تحت الطلب
٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨	٢٣,٥١٧,٤٩١,٨٦٣	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤	٥,١٨٨,٣٦٤,٣٣٥	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠	١,٤٣٧,٣٨٠,٤٩٧	ودائع التوفير
٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢	٥٠٨,٢٩٩,٢٥٣	ودائع أخرى
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣	الإجمالي
٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥	٤٤,١٩٣,٣٧٣,٣٢٢	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٣,٥١٢,٣١٣,١٨١	ودائع أفراد
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣	الإجمالي
٦٩٨,٣٣٥,٣١٠	٥٠٦,٧٠٦,٦٠٢	أرصدة بدون عائد
٤٢,٠٦٠,٤٦١,٥٦٨	٢٨,٥٦٧,٤٩٠,٦١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٤	٢٨,٦٣١,٤٨٩,٢٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢	٥٧,٧٠٥,٦٨٦,٥٠٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٠٩٤,٢٨٦	١,٣١٤,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
--	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦	الاجمالى

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجيها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده وبحيث يكون معدل العائد للسنة الأولى ١٨,٧٥ % للسنة الأولى ويستحق كل ثلاثة أشهر من تاريخ ايداع كل وديعة ويكون العائد المستحق من بداية السنة الثانية وحتى السنة السابعة والنصف لك وديعة هو نفس سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري ويستحق كل ثلاثة أشهر.

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الوديعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٣,١١٧,١٦٥	٣٣٠,٧٢٨,٢٤٨	عوائد مستحقة
٥٧,٧٦٩,٦١٦	١١,٥٦٧,٢١٣	إيرادات مقدمة
١٩١,٥٠٦,٤٢٩	٢١٥,٧٠٢,٥٥٢	مصرفات مستحقة
٢٣٥,٨٢٠,٥٢٤	٣٢٩,٧٤٨,٤٧٢	دائنون
٣٢٩,٦٥٨,١٦٠	١١١,٨٩٠,٧٩٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٧٧,٨٧١,٨٩٤	٩٩٩,٦٣٧,٢٧٩	الاجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٦٣,٤٦٧)	١٤٨,٧٧٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣,٢٧٣,٧٧١	٢٢,١٣٨,٤٠٣	المحمل على قائمة الدخل
(٨,٦٩٢,٦٢٥)	(٧,٩٥١,٨٣٦)	المستخدم خلال الفترة المالية
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١١٨,٧٤٨,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٥٢,٣٣٩	٨,٥٥٣,٨٦٩	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٣٩,١٥٤,٦٢٧	٣٦,٩٩٢,٧٩٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٧,٥٧٦,٠٩٨	١٧,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٣٩,١٢٩,٦٨١	٥٥,٦٢٥,٣٣٠	مخصص الإلتزامات العرضية
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١١٨,٧٤٨,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ و الخاص بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ دولار أمريكي و المعادل لمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق اصدار اسهم مجانية بعدد ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ سهم.

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٠٧,٤٣٠,٦٨٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي خاص
١٣,١٣٠,٩٤٤	٤,٨٠٠,٠٠٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٠٨٣,٢٢٠	٩,٧٠٢,٣٧٥	إحتياطي رأسمالي
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩*
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* تم تكوين إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ - أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٤٩٧,٢٤٤	٢,٢٤٥,٤٣١	محول من الأرباح المحتجزة
(٩١٥,٧٥٠)	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	رد الى الأرباح المحتجزة *
١٣,١٣٠,٩٤٤	٤,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع أصل آلت ملكيته للبنك.

* خلال عام ٢٠١٨ تم رد مبلغ ١٠,٥٧٦,٣٧٥ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع استثمار محتفظ به لغرض البيع .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١ - ٢/أ - إحتياطي قانوني		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	١٤٢,١١٨,٤٣٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٠٦١,٩٨٢	٤٠,١٥٠,١١٨	محول من أرباح عام ٢٠١٧
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١ - ٣/أ - إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	خسائر / أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
(٢,٥٩٣,٥٠٩)	٩,٥٤٥,٠٨٢	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٣٨١,٠٣٠	(٢٠٢,٩٦٧)	فروق تقييم العملات الاجنبية
(١٠٧,٤٣٠,٦٨٠)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ - ٤/أ - إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٣١ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٤٢٩,٩٩٩,٩١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤٢٢,٨٩٦,٢٨٥	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	أرباح السنة المالية
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٨٧٩,٢١٨)	(٤٠,٨٦٩,٦٧٣)	حصة العاملين في الأرباح
(١٨,٤٨٤,٦٥٤)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٢٤٥,٤٣١)	(٤,٥٨١,٤٩٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٦١٩,١٥٥)	(٢٢٧,٩٣٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٥٥٧,٩٦٨,٢٠٩	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٤٠٦٨٠٠٦٧٠٥٢٤	٣٠١٤٠٧٠١٠٣٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٨٦٨٠٦٠٢٠٦٧٤	١٣٠٠٦٩٠٤٠٥٠٠٥	أرصدة لدى البنوك
٩٠٠٠١٠٥٨٥٠٩٧٨	١٢٠٢٥٤٠٩٢٠٠٦١٨	أذون خزانة
(٦٠٦٣٩٠٩١٠٠٤٨٦)	(٣٠٠١٥٠٣١٤٠٠٩٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥٨٥٠٠١٤٠١٠٠)	(٧٦٩٠٥١٨٠٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٠٨٦٩٠٨٦٩٠٧٤٤)	(١٢٠٠٦٨٠٣٧٧٠٤٠١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥٠٨٤٣٠٤٦١٠٨٤٦	١٢٠٨٠٠٠٦٤١٠٨٩٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ - ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٦٩,١٢٩,٨٤٨ جنية مصري.

٣٣ - ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢١٠٠٤١٠٠٠	٢٥٧٠٧٧٥٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١٠٤٨٠٠٦١٤٠٠٠	١٠٥٦٨٠٥٢٠٠٠٠	خطابات ضمان
١٠٨٠١٠٦٥٥٠٠٠	١٠٨٢٦٠٢٩٥٠٠٠	الإجمالي

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣٤ - القروض والتسهيلات والودائع و الإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٠٢٤٠	٥٠٣٦٠	قروض وتسهيلات
٥٠٠٦١	٤٠١٤٨	الإلتزامات العرضية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٥- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٨١,٧٦ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٥٩,٦٣٢ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٦٩٨٢ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦,٠٣٢,٥٢٧ وثيقة.

٣٦- الموقف الضريبي

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٦ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٧ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

٣٧- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى الفترة الحالية.