

القوائم المالية الدورية المستقلة سبتمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	الميزانية الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٥ - ٤	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٥١ - ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المسنولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.



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

مراقبا الحسابات



عبدالله محمد محمد العادلي
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 المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	(١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
			- متاحة للبيع
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٧٦٤,٥٤٧,٩١٢	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	(١٩)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٢٨,١٨٥,٩٠٨	٥٠,٦٥٥,٩٢٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٥,٣٤٦,٣٨٤	(٢٢)	أصول أخرى
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٧١٨,٦٠٦,٤٤٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٥٦٢,٠٢٤,٣٨٧	(٢٤)	
٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣	٦٦,١٢٩,٧٧١,٣٥٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦	(٢٧)	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٩٧,٨٩١,٠٣٢	(٢٨)	التزامات أخرى
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١١٨,٧٤٨,٠٨٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٢,٧٦٥,٥٤٣,٣٨٥	٦٢,٥٨٩,٣٥٥,٩٠١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	(٣٢)	الإحتياطيات
٢,١٦٧,٨٤٨	(٢,٧٩٧,٣٣١)	(٢١)	إحتياطي نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٥١٨,٧٥٦,٢٣٧	(٣٢)	أرباح محتجزة
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٣,٥٤٠,٤١٥,٤٥٧		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣	٦٦,١٢٩,٧٧١,٣٥٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

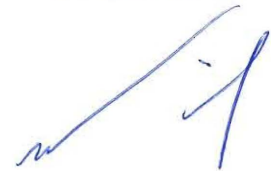
الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٤,٨٤٨,٢٥٣,٠٣٣	١,٨٧٩,٤٩٣,٦٨٦	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١	١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٦١٠,٠١٩,٢٤٤)	(١,٤٧١,٠٤٤,٧٤٥)	(٤,٣٦٣,٤٨٤,٠٠٥)	(١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٢٣٨,٢٣٣,٧٨٩	٤٠٨,٤٤٨,٩٤١	١,٢٩٦,٢٥٥,٨٣٦	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤		صافي الدخل من العائد
٢٢٧,٣٤٠,٥٤٣	٦٠,٧٨٥,٩٥٩	٢١٩,١٧٤,٤١٣	٧٩,٢٢٥,١٩٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٠,٧٨٣,٤٩٨)	(١٧,٩٥٥,٣١٠)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)	(١٨,٨٩١,٤١٤)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٩٦,٥٥٧,٠٤٥	٤٢,٨٣٠,٦٤٩	١٦٧,٢٢٠,٧٣٨	٦٠,٣٣٣,٧٨٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٣١,٥٦٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٧٤,٣٤٠	٩٣١,٦٦٨	(٨)	توزيعات أرباح
١٠٠,٨٣٢,٨٦٥	١٩,٨٥٩,٢٣٢	٥٤,٤٢٠,١٧٢	٢٠,٨٩٥,٤٦٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٠,١٦٨,٥٥٨	١,٦٩٧,٦٧٠	٨,٠٦٩,٤٥٦	١,٦٥٧,٥٣٦	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٢٢,١١٨,١٣٠)	(٢,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٩٥,٨٠٦,٢٩٧)	(٢٢٨,٩٦٣,٩٨١)	(٦٩١,٢٧٣,٦٠٢)	(٢٤٠,٢٢٠,٣٩٣)	(١٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(٧٦,١٩٨,٤٨٦)	(٣٠,٧٥٨,٢٨٣)	٢١,٦٤٥,٦٨٦	٢٣,٠٣٦,٣٣٥	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٦٥٥,٣٠٠,٩٠٤	٢١٠,٨٧٧,١٤٦	٧٤٢,٢٧٢,١٣٧	٢٦٠,٤١٨,٩٨٧		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩)	(٨٩,٧١٩,٢٦٥)	(٣١٥,٠٥١,٦٢٣)	(١١٦,٨٧٩,٦٧٢)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٣٨١,٧٥٧,٩٩٥	١٢١,١٥٧,٨٨١	٤٢٧,٢٢٠,٥١٤	١٤٣,٥٣٩,٣١٥		صافي أرباح الفترة
١,٢١	٠,٣٨	١,٢٥	٠,٤٢	(١٤)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنيه مصري		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٥٥,٣٠٠,٩٠٤	٧٤٢,٢٧٢,١٣٧		الأرباح قبل ضرائب الدخل
٤٣,١٨٨,٧٤٦	٦٤,٨٨٩,٥٥٥	(٢٤-٢٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٢,١١٨,١٣٠	١١٥,١٤٠,٤٨٩	(١٢)	إهلاك واستهلاك
٦,٦٥٥,١٣٢	٣,٨٧٩,٦٩٥		عبء اضمحلال القروض عن خسائر الإنتمان
٦٥,٧٨١,٣٣٩	٢٢,١٣٨,٤٠٤	(١١)	فروق تقييم عبء الاضمحلال
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٧,٩٥١,٨٣٥)	(٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
(٦٥١,٥٢٧)	١٤٨,٧٧٥	(٢٩)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٤,٣٥١,٠٦٧)	(١,٨٧٩,٧٧٨)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,٦٣١,٥٦٠)	(١,٠٧٤,٣٣٩)	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٥٣,٥٤٤,٠٥٤)	(١٨,٤١٦,٥٠٥)	(١٩)	توزيعات أرباح
(١٦٩,٤٧٢,٣٨٨)	(١٣٠,٥٠٤,٩٤٠)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٠,١٦٨,٥٥٨)	(٦,٤١٦,٧٩٩)	(١٩)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٤,٧٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٠٠٠		أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦٣,١٢٥,٠٩٧	٧٨٣,٤٨٢,٨٥٩		اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣,٤٨٦,٥٩٨,٠٨١)	٣,٤٤٠,٠٩١,٨٩١		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٤,٧٤٦,٣٠٢,٧٥٧)	(٣,٣٢٨,٨٥٥,٦٧٥)		ارصدات ودائع لدى البنوك
(٧٤٠,٦٧٠,١٦٦)	(١٦٨,٩٧٠,٢٦٤)		أذون خزانة
(٥,٢٨٤,٥٠٨,٤٤٥)	(٢,٢٧٠,٧٨٥,٩١٥)		أصول أخرى
٦٩٢,٣٥١,٤٠٠	(١,٥٧٢,٨٨٦,٦٥٥)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
١٢,٨٤٩,٧٦٩,٤٤٢	١١,٢٦٨,٢٠٨,٢٧٩		ارصدات مستحقة للبنوك
٣٦٣,٨٠٢,٥٧٦	(٢٧٤,٦٣٦,٩٥٢)		ودائع العملاء
٤١٠,٩٦٩,٠٦٦	٧,٨٧٥,٦٤٧,٥٦٨	(١)	التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢٩١,٩٣٦,١٨٣)	(٢٢٢,٥٢١,٩٢٢)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٤,٢٥٩,٢٠٠	١,٨٨٨,٤٢٤		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤,٣٥١,٠٦٧	--		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٠,٨٧٦,٢٠٢)	(٦,٣٧١,٩٩٧)	(٢٢)	(أرباح) بيع الأصول الثابتة
--	١٠,٤٢٤,٦٤٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٣٨٧,٢٦١,٦٠٦	٧٠٩,٤٠٦,٣٢٨		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
(١,١٠٩,٠٢٣,١٥١)	(١,٦٨١,٤٦٦,٤٩٩)		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠,١٦٨,٥٥٨	--		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٦٣١,٥٦٠	١٠,٧٤٣,٤٠	(٨)	أرباح من إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
--	(٣٣,٠٧٥,٤٠١)	(٢١)	توزيعات أرباح محصلة
(٢,١٦٣,٥٤٥)	(١,٢٢٠,٦٤٢,٠٨٢)	(٢)	نظام الإثابة و التحفيز
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٣٦٥,٧١٤)	٣٨٨,٧٩٢,٥٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٤,١٥٠,١١٨)	(٦٧,٥١٨,١٦٤)		التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
٣٨٢,٩١٣,٩٨٣	--		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٢٨,٣٩٨,١٥١	٣٢١,٢٧٤,٣٣٦	(٣)	زيادة راس المال
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٧٣٧,٢٠٣,٦٧٢	٦,٩٧٦,٢٧٩,٨٢٢	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢	٥,٧٩٦,٠٨٨,٦٣٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٧١٥,١٤٦,٠٧٤	١٢,٧٧٢,٣٦٨,٤٥٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)
٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	أذون خزانة
(٤,٣٥٠,٠٨٢,٦٦١)	(٣,٠١٥,٣١٤,٠٩٥)	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٦٢٥,٠٨٣,٤٨٠)	(٧٦٩,٥١٨,٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٣٠٥,٥٥٩,٠٠٠)	(١٢,٠٦٨,٣٧٧,٤٠١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٠,٧١٥,١٤٦,٠٧٤	١٢,٧٧٢,٣٦٨,٤٥٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٦٢٠,٩٢٩,١٧٦	--	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
--	--	--	--	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	المحول الى زيادة رأس المال
٣٨٢,٩١٣,٩٨٣	--	--	--	٣٨٢,٩١٣,٩٨٣	--	زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)
--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	--	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	--	المحول الى إحتياطي قانوني
--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	٢٢٧,٩٣٧	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
١٥١,١٩١,٤٤٣	--	--	١٥١,١٩١,٤٤٣	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	٩١٥,٧٥٠	--	(٩١٥,٧٥٠)	--	--	المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
٣٨١,٧٥٧,٩٩٥	٣٨١,٧٥٧,٩٩٥	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٣,١٧٥,٦٥٧,٥٧٣	٦٨٤,١٤٩,٥٠٥	--	٣٢٢,٠٣٣,٧٢٩	٣٨٢,٩١٣,٩٨٣	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٧/٩/٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨						
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
--	--	--	--	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	المحول الى زيادة رأس المال
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة العاملين
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	--	--	احتياطي نظام الاثابة والتحفيز
٥,٦٤٠,٢٠٤	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
٤٢٧,٢٢٠,٥١٤	٤٢٧,٢٢٠,٥١٤	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٣,٥٤٠,٤١٥,٤٥٧	٥١٨,٧٥٦,٢٣٧	(٢,٧٩٧,٣٣١)	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٩/٣٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

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

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

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٨ نوفمبر ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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 والألتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والألتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢ - ب الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ب/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. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية الدورية المستقلة بالجنية المصري وهو عملة التعامل و العرض للبنك.

٢ - د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنية المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس متوسط أسعار الصرف السارية في ذات شهر تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

ويتم الإعراف 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 للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف 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 الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ه الأصول المالية

يقوم البنك 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 - ه/١ الأصول المالية بغرض المتاجرة

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

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 - ه/٢ القروض والمديونيات

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

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

٢ - ه/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٥ - ٢ الأصول المالية - تابع

٢ - ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشنقة 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 المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمناافع 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو 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 للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب 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 تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، 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 تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار 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 المتبقى للأصل المالي باستخدام 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 تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - ز إيرادات ومصرفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك 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 - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً على أرصدة أذون الخزانة 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.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/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 اضمحلال 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.

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ك/٢ الإستثمارات 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 تحويل 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.

٢ - ل الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٢ - م أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الاصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري 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 فى 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 مبوياً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار أى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقتناة 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 فى قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

٤٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- أثاث مكتبي
٨ سنوات	- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	- تجهيزات وتبريد
٤ سنوات	- وسائل نقل
٤ سنوات	- برامج الحاسب الآلي

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 صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول 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 الذي 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 - ع النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الألفي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها آجلاً 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الاجتماعية

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 - ص/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 - ص/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 - ص/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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 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.

يتم 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.

٢ - ق 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة 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 الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - ر الافتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة.

٢ - ش رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 لمسؤولي 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 المستقلة 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 ببندود 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ - خطر الائتمان - تابع

٣- 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 إلى 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 %	
		٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠
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 إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة 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- ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 المستقلة 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	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		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
٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤٠	٨,٥٦٢,٣٢٦,٠٥٩	- قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٢٥٥,٩٧٠,٣٥٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	٨,٧٩١,٧٤٨,٨٠٩	- أدوات دين
٩٩٤,٦٧٤,٨٤١	١,١٠٠,٦٨٥,١٨٠	أصول أخرى
٤٨,٨٠٨,٢٨٣,٨٤٩	٦٢,١٢٧,٥٣٨,٨٤٢	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 المستقلة 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 ٤٣,٦٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥١,٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣,٥٨% مقابل ٣٤,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وتنق 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 حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٨٦% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠	٢٥,١٩٨,٦٧٣,٥٤٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣	١,٣٩٩,٣٦٠,٣٩٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٨٨,٥٧٣,٤١٢	٥٢٦,١٩٣,٧٤٢	محل اضمحلال
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٧,١٢٤,٢٢٧,٦٧٤	الاجمالي
(٩٢٤,٢٨١,٩٨٠)	(١,٠٠١,٥١٦,٦١٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بنسبة ٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.
- 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 المستقلة 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)

٢٠١٨/٩/٣٠							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات 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
الاجمالي							

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

٢٠١٧/١٢/٣١							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات 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
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
الاجمالي							

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/ 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:

٢٠١٨/٩/٣٠				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
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 إلى ٦٠ يوماً
٢٣,٠٨٨,٩٨٦	٩٣,٥٣٤	٢٢,٧٢٦,٩٧٣	٢٦٨,٤٧٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٦٣,٦٧٨,٠٧٩	٧,٩٥١,٦٢٤	٤٥٣,٢٩٦,١٢٠	٢,٤٣٠,٣٣٥	الاجمالي

٢٠١٨/٩/٣٠				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 إلى ٦٠ يوماً
٨١٥,١٣٢,٨٣٨	٤٠٤,٤٧٠,٧٥٣	٣٦٩,٧٧٧,٨٥٧	٤٠,٨٨٤,٢٢٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٣٥,٦٨٢,٣١٣	٤٥٤,٣٢٨,٥٥١	٤٢٩,٥٥٤,١١٦	٥١,٧٩٩,٦٤٦	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
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 إلى ٦٠ يوماً
٢٥,٠٧٧,٥١٨	٥,٢٩٩	٢٤,٨١٣,٦٠٢	٢٥٨,٦١٧	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٦١,٩٥٦,٩٢٤	٤,٢٥٩,٥٢٠	٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤	٢,١٤٤,٩٨٠	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١				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 إلى ٦٠ يوماً
١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٦٤,٢٣٢,٦٣٩	٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩	٤١٣,٢٨٧,٨٨١	٩٥٠,١٣٢,٤٧٣	٤٥١,٣٥٧,٧٣٥	الاجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ 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 ٥٢٦،١٩٣،٧٤٢ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ١٨٨،٥٧٣،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 محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٨/٩/٣٠
	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	
٥٢٦،١٩٣،٧٤٢	٤٣٦،٩٨٢،٠٠٠	٤٧،٧٨١،٠٠٠	٨٠،٨٩٣	٣٨،٩٥٣،٣٨٥	١،٨٧٩،٦٥٤	٥١٦،٨١٠	
١٨٨،٥٧٣،٤١٢	٩٩،٢٧١،٠٠٠	٢٥،٧٥٣،٠٠٠	٨٠،١٨٤	٦٠،٥٣٧،٠٨١	٢،٢١٦،٨٤٠	٧١٥،٣٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٧/١٢/٣١

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 الى 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.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٥،١٦٧	٥٩١،٣٢٧	مؤسسات
٨٢١،٧٠١	٥٢٤،٢٧٩	- حسابات جارية مدينة
٩٩٦،٨٦٨	١،١١٥،٦٠٦	- قروض مباشرة
		الاجمالي

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 فتتأثر 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 .

القيمة المعرضة للخطر

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨ ٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢ ٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

اختبارات الضغط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط 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 الضغط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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. ويقوم 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 مصرى					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات اخرى	الاجمالى
الأصول المالية في ٢٠١٨/٩/٣٠					
١,٧٠١,٦٨١,٣٨٥	١,٧٤٥,٥٩١,٠٤٤	٤,٤٢٢,٨٨٤	١٩,٩٥٧,٢٥٧	٤٣,٠٤٨,٧٩٩	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩
٩,٩٧٠,٩٦٠,٧٧٥	١,٩٤٣,٠٨١,٩٥٢	١٣٢,٢٧٦,٠٦٤	٩٨٣,٧١٦,١٩٣	١١,٠٩٦,٥٧٧	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١
٩,٠٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٣,٤٦٢,٨٧٢,٨٥٠	--	٤١٥,٩٥٦,٠٠٠	--	١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠
١٨,٦٠٠,١٤٣,٨٤٦	٨,٥٠٣,٨٦١,٥٠٩	١٩,٣٦٣	٢٠,١٩٢,٨١٧	١٠,١٣٩	٢٧,١٢٤,٢٢٧,٦٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
٢,٦٢٤,٦٦٥,٥٤٥	١,٩٠٠,٦٨٨,٩٤٩	--	٢٣٩,١٩٣,٤١٨	--	٤,٧٦٤,٥٤٧,٩١٢
٣,٩٧٤,٣١١,٦٨٤	٧٦,٠١٠,٩١٥	--	--	--	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩
- متاحة للبيع					
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
٤٥,٨٩٢,٥١٣,٢٣٥	١٧,٦٣٢,١٠٧,٢١٩	١٣٦,٧١٨,٣١١	١,٦٧٩,٠١٥,٦٨٥	٥٤,١٥٥,٥١٥	٦٥,٣٩٤,٥٠٩,٩٦٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٩/٣٠					
--	٢,٠٧١,٩١٨,٨٦٠	٩١٧,٢٣٠	٧٧٥,٠٣٣,٩٥٦	١	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧
٤١,٦٥٥,١٠٨,٩٩٦	١٤,٩٧٥,٦٠٥,٧٠٧	١٣٥,٩٣٧,٤٢٠	٩٢٥,٤٦٥,٢٤٠	٤١,٨٤٢,٥٨٤	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧
٨٠١,٣١٤,٢٨٦	٨٩,٥٧٢,٥٠٠	--	--	--	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦
٤٢,٤٥٦,٤٢٣,٢٨٢	١٧,١٣٧,٠٩٧,٠٦٧	١٣٦,٨٥٤,٦٥٠	١,٧٠٠,٤٩٩,١٩٦	٤١,٨٤٢,٥٨٥	٦١,٤٧٢,٧١٦,٧٨٠
إجمالي الالتزامات المالية					
٣,٤٣٦,٠٨٩,٩٥٣	٤٩٥,٠١٠,١٥٢	(١٣٦,٣٣٩)	(٢١,٤٨٣,٥١١)	١٢,٣١٢,٩٣٠	٣,٩٢١,٧٩٣,١٨٥
صافي المركز المالي في ٢٠١٨/٩/٣٠					
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١					
٣٨,٣٩٥,٧١٨,٥٤٨	١٦,٠٥٤,٨٨٠,٤٨٢	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦
٣٤,٨٣٨,٤٧٧,٥٣٥	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦
٣,٥٥٧,٤٤١,٠١٣	٥٨٦,٧٧٨,٣٤٠	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩٤,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,١٩٤,٨٠٢,٠٥٠
صافي المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 تنديب 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 يومياً. ويلخص 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 ٢٠١٨/٩/٣٠	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
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١٠,٦٥٤,٣٣٢,٤١٧	--	--	--	١,٨٦٠,٣٦٨,٩٥٢	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٩٤,٨٧٥,٤٩٥	٣,٠٢٥,١٣٩,٦٠٠	--	--	--	١,٢١٠,١١٦,٤٦٦	١٣,٠٠٤,١٣١,٥٦١
أذون الخزانة	١,٩٣٧,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٤٤,١٠٩,٧٥٠	٩,٤١٧,٧١٩,١٠٠	--	--	--	١٢,٨٩٩,٥٧٨,٨٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,٤٠٦,٦٦٧,٩٣٠	٢٠٠,٣٥٨,٣٧٤	٦٥٩,٨١٩,٩٩٤	١,٥٦٦,٤٥٨,١١٥	٦,٢٩٠,٩٢٣,٢٦١	--	٢٧,١٢٤,٢٢٧,٦٧٤
استثمارات مالية	--	--	٤٧٧,٤٩٨,٨١٤	١,٨٤٨,٥١٣,٤٩٥	٢,٤٣٨,٥٣٥,٦٠٣	--	٤,٧٦٤,٥٤٧,٩١٢
- متاحة للبيع	--	--	٥١٣,٠٣١,٣٤٤	١,٩٤٩,٣٥٧,٣٤٤	١,٢٩٢,٣٢٨,٧٢٣	--	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢١٣,٥٩٩,٦٩٥	٨٢,٠٠٥,٤٩٣	--	--	--	١,٧١٨,٦٠٦,٤٤٧	١,٧١٨,٦٠٦,٤٤٧
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٤٥٢,٨٩٣,١٢٠	٦,٥٠٥,٩٤٥,٦٣٤	١١,٠٦٨,٠٦٩,٢٥٢	٥,٣٦٤,٣٢٨,٩٥٤	١٠,٠٢١,٧٨٧,٥٨٧	٣,٧٠٠,٠٩١,٨٦٥	٦٧,١١٣,١١٦,٤١٢
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٩/٣٠	١٧٩,١٤٥,٠٠٠	٢,٥٢٥,١٣٩,٦٠٠	--	--	--	١٤٣,٥٨٥,٤٤٧	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨٨٠,٧٢٩,٩٨٥	٨,٣٠٥,٠٢٤,٠٧٥	٢٤,١٨٠,٤٣٣,٦٢٤	٨,٤٨٠,٦٢٠,٦٠٦	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٤,٢٣٦,٩٥٢,٩٣٣	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧
ودائع العملاء	--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٩٠,٢٨٦,٧٨٦	--	--	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	--	--	٩٩٧,٨٩١,٠٣٢	٩٩٧,٨٩١,٠٣٢
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٠٥٩,٨٧٤,٩٨٥	١١,٣٣٠,١٦٣,٦٧٥	٢٤,٤٨١,٠٣٣,٦٢٤	٨,٥٧٠,٩٠٧,٣٩٢	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٥,٣٧٨,٤٢٩,٤١٢	٦٢,٤٧٠,٦٠٧,٨١٢
صافي المركز المالى في ٢٠١٨/٩/٣٠	١٨,٣٩٣,٠١٨,١٣٥	(٤,٨٢٤,٢١٨,٠٤١)	(١٣,٤١٢,٩٦٤,٣٧٢)	(٣,٢٠٦,٥٧٨,٤٣٨)	٩,٣٧١,٥٨٨,٨٦٣	(١,٦٧٨,٣٣٧,٥٤٧)	٤,٦٤٢,٥٠٨,٦٠٠
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٢,٢٩٣,٥٤٩,٨٦٤	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٧٢٨,٨٤٤,٣٣٢	٧,٥٤٥,٢٩٥,٨٣٣	٥٧,٠٦٣,٠٤٣,٤٤٩
إجمالي الأصول المالية	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١٠,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٢	٥,١٧٩,٨٢٣,٠٤٦	٥٢,٦٢٦,٨٧٦,٢٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٩,١٥٧,١٧٥,٩٧٧	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٦٨٦,٠٣٥,٢٥٠	٢,٣٦٥,٤٧٢,٧٨٧	(٤,٤٣٦,١٦٧,١٦٦)
فجوة إعادة تسعير العائد							

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- 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 جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٩/٣٠					
٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٠٤٧	--	--	--	--	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٠٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٦,١١٧,٦٨٢,٩١٨	٨,٣٠٥,٠٢٤,٠٧٥	٢٤,١٨٠,٤٣٣,٦٢٤	٨,٤٨٠,٦٢٠,٦٠٦	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧
ودائع العملاء					
--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٩٠,٢٨٦,٧٨٦	--	٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٨,٩٦٥,٥٥٢,٩٦٥	٨,٨٠٥,٠٢٤,٠٧٥	٢٤,٤٨١,٠٣٣,٦٢٤	٨,٥٧٠,٩٠٧,٣٩٢	٦٥٠,١٩٨,٧٢٤	٦١,٤٧٢,٧١٦,٧٨٠
إجمالي الالتزامات المالية					
١٥,٢٩٩,٦١٩,٣٩٧	٩,٥٩٣,٩٣٩,١٠٤	١٢,٦٣٣,١٤٣,١٩٣	١٣,٤٧٦,٧٩٠,٤٢١	١٤,٣٩١,٠١٧,٨٥٠	٦٥,٣٩٤,٥٠٩,٩٦٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١					
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦
إجمالي الالتزامات المالية					
٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	١١,٦٢٠,٥٥٦,٧٩١	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٣١٧,٧١٢,١٧٠	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦
إجمالي الأصول المالية					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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*	
٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الأصول المالية			
أرصدة لدى البنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء			
أ- أفراد			
- حسابات جارية مدينة			
٣٣٣,٣٧٠,٩٢٤	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	*	*
- بطاقات ائتمان			
٤٥٠,٧٨٥,٣٨١	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			
٥٠,٥٣٧,٠٨,٢٠٦	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			
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	*	*
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١	٣,٨٢٢,٢٩٤,٦٨٤
الالتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
- أفراد			
١٣,٥١٢,٣١٣,١٨١	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	*	*
- مؤسسات			
٤٤,٢٢١,٦٤٦,٧٦٦	٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة			
٨٩٠,٨٨٦,٧٨٦	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	*	*

* لم يتم بقم 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 المستقلة 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.

٣ - ه إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى 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 لمطلوبات 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 وإيداعها 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 الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- 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.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة 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).
- استيعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص 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 الاستيعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ إدارة رأس المال - 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 الفترة الحالية والسنة السابقة:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٢,٢٥٦,٠٨٩	٢,٦٥٦,٠٩٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨٢,٦٤٧	٢٣٢,٣٣١	إحتياطي قانوني
٧٧,٢٩٣	٢٧,٢٣١	إحتياطيات أخرى
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧	إحتياطي مخاطر معيار ٩IFRS
٥١٠,٦٠٥	١٣٠,٠٥٠	الأرباح المحتجزة
٣,١٦١	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال الاساسي الاضافي
(١١٥,٨٦٨)	(٢٦٥,٢٩٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٨١,٠١٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧١,٠٢٧	٦,٠٩٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٢٥٠,٧٦٠	٨٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٢٠٨	القروض (الودائع المساندة)
٨٢٦,٦٥٩	١,١٠٣,١٧٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٣,٩٤١,١٩٣	٤,٣٨٤,١٨٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٠٠,٦٠,٧٢٥	٢٣,٣٧٦,٦٣٨	مخاطر الائتمان
٧٩,٤٢٠	--	مخاطر السوق
٢,١٨٦,٤٥٧	٢,١٨٦,٤٥٧	مخاطر التشغيل
٢,٢٣٨,٧٧٦	١,٤١٥,٩٤١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٤,٥٦٥,٣٧٨	٢٦,٩٧٩,٠٣٦	إجمالي الأصول والألتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٦,٠٤٤	%١٦,٢٥	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - و 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 و ذلك 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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٨١,٠١٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٥٦,٨٠٩,٦٨٢	٦٦,٥٩٧,٥٢٩	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق 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 كافي 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% للعملات المحلية، ١٤٧,٦% للعملات 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% للعملات المحلية، ١٧٨,٨٤% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٧٤,٢٥%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام 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 باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض 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 باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

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 وبحاجة 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.

بلغت الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ (١٠٧،٤٣٠،٦٨٠) جنية مصرى نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١٨١،٣٥٢،٦٣٤) جنية 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 والعاقد 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

ويشمل 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- صافى الدخل من العائد

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
--	--	٤٠٠,٥٩٨	--	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٢,٢٧٧,١٧٤,٤٥٠	٩١٢,٢١٥,٩٥٤	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
١,٣٠٥,٧٨٠	٣٨٩,٩٣١	٤٣٠,١٨١	٩٩,٤٧٧	ودائع و حسابات جارية
٤,٨٤٨,٢٥٣,٠٣٣	١,٨٧٩,٤٩٣,٦٨٦	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١	١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)
				الاجمالى
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣١٦,٢٨٣,٥٩٦)	(٩٥,١٧٧,٩١٦)	(١٥١,٧٠٣,٦٣٦)	(٣٩,٢٦٧,٥٩٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٢٥٩,٦٩١,٥٠٧)	(١,٣٧٢,٣٠٣,٩٧١)	(٤,١٠٤,٣٧١,٧٠٢)	(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
(٣,٦١٠,٠١٩,٢٤٤)	(١,٤٧١,٠٤٤,٧٤٥)	(٤,٣٦٣,٤٨٤,٠٠٥)	(١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	الاجمالى
١,٢٣٨,٢٣٣,٧٨٩	٤٠٨,٤٤٨,٩٤١	١,٢٩٦,٢٥٥,٨٣٦	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ 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 و عمولات الانتماء والعمليات المصرفية
٨,٤٦٣,١٧٣	١٩٤,٠١٥	١٧,٧٠٩,٤٣٠	٣,٩١٩,٥٧٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٧,٣٤٠,٥٤٣	٦٠,٧٨٥,٩٥٩	٢١٩,١٧٤,٤١٣	٧٩,٢٢٥,١٩٨	أتعاب أخرى
				الاجمالى
				مصروفات الأتعاب والعمولات
(٢,١٩٤,٥٧٦)	(١,٣٢٤,٦٨٦)	(٩,٦٧٠,١٩٣)	(٣,٤٨٨,١٥٢)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٢٨,٥٨٨,٩٢٢)	(١٦,٦٣٠,٦٢٤)	(٤٢,٢٨٣,٤٨٢)	(١٥,٤٠٣,٢٦٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٠,٧٨٣,٤٩٨)	(١٧,٩٥٥,٣١٠)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)	(١٨,٨٩١,٤١٤)	الاجمالى
١٩٦,٥٥٧,٠٤٥	٤٢,٨٣٠,٦٤٩	١٦٧,٢٢٠,٧٣٨	٦٠,٣٣٣,٧٨٤	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
٣٨٩,٣٣٨	--	٧١٠,٣٣٢	٧١٠,٣٣٢	اوراق مالية متاحة للبيع
٢,٩٩٩,٥٥٠	--	--	--	شركات تابعة وشقيقة
٢٤٢,٦٧٢	١٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٨	٢٢١,٣٣٦	صناديق استثمار
٣,٦٣١,٥٦٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٧٤,٣٤٠	٩٣١,٦٦٨	الاجمالى

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
١٠٠,٨٣٢,٨٦٥	١٩,٨٥٩,٢٣٢	٥٣,٧٧٨,٢٧١	٢٠,٧١٣,٨٨٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
--	--	(١٩٣,٨٩٢)	--	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
--	--	٨٣٥,٧٩٣	١٨١,٥٧٥	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١٠٠,٨٣٢,٨٦٥	١٩,٨٥٩,٢٣٢	٥٤,٤٢٠,١٧٢	٢٠,٨٩٥,٤٦٠	الاجمالي

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
(٢٠٥,٩٤٥,٣٣٤)	(٦٩,٣٤٥,٤٩٤)	(٢٤٠,١٧٦,٣٦٠)	(٨١,٧٧٢,٤٧٦)	تكلفة العاملين
(١١,٨٨٦,٨٦٦)	(٤,١٩,٤٤٣)	(١٥,٤٩٥,١٣٦)	(٥,٧٧٦,٦٨٦)	أجور ومرتببات
(٥٨,٥٦٨,٧١٧)	(٤,٧٧٥,٩٧٦)	(١٠٤,٠٣٢,٧٩٣)	(٣٤,٠١٧,٤٠٨)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٢٥٦,٦٠٧)	(١٠٠,٣٣٤)	(١,٠١٤,٣٠٣)	(٢٧٦,١٩٦)	تكلفة المعاشات
				مزايا التقاعد
(٢٧٦,٦٥٧,٥٢٤)	(٧٨,٣٤١,٢٤٧)	(٣٦٠,٧١٨,٥٩٢)	(١٢١,٨٤٢,٧٦٦)	الاجمالي
(٣١٩,١٤٨,٧٧٣)	(١٥٠,٦٢٢,٧٣٤)	(٣٣٠,٥٥٥,٠١٠)	(١١٨,٣٧٧,٦٢٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٩٥,٨٠٦,٢٩٧)	(٢٢٨,٩٦٣,٩٨١)	(٦٩١,٢٧٣,٦٠٢)	(٢٤٠,٢٢٠,٣٩٣)	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
٤,٣٥١,٠٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٩,٧٧٨	١,٨٧٩,٧٧٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٥,٧٨١,٣٣٩)	(٣٣,٧٣٦,٤١٤)	(٢٢,١٣٨,٤٠٤)	١٤,٩١١,٥٩٧	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(١٤,٧٦٨,٢١٤)	(٢١,٨٦٩)	٤١,٩٠٤,٣١٢	٦,٢٤٤,٩٦٠	أخرى
(٧٦,١٩٨,٤٨٦)	(٣٠,٧٥٨,٢٨٣)	٢١,٦٤٥,٦٨٦	٢٣,٠٣٦,٣٣٥	الاجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
(٢٢٢,١١٨,١٣٠)	(٢٠,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢٢٢,١١٨,١٣٠)	(٢٠,٣٣٧,٠٨٢)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	الاجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
(٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩)	(٨٩,٧١٩,٢٦٥)	(٣١٥,٠٥١,٦٢٣)	(١١٦,٨٧٩,٦٧٢)	الضرائب الحالية
(٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩)	(٨٩,٧١٩,٢٦٥)	(٣١٥,٠٥١,٦٢٣)	(١١٦,٨٧٩,٦٧٢)	الاجمالي
الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
٦٥٥,٣٠٠,٩٠٤	٢١٠,٨٧٧,١٤٦	٧٤٢,٢٧٢,١٣٧	٢٦٠,٤١٨,٩٨٧	الربح قبل الضرائب
١٤٧,٤٤٢,٧٠٣	٤٧,٤٤٧,٣٥٧	١٦٧,٠١١,٢٣١	٥٨,٥٩٤,٢٧٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٨,٨٧٨,٩٩١)	٨,٤١٥,٨٤٤	(٢٣,١٢٤,٥٤٥)	(٨,٤٥٦,٦٨٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٨٨٧,٢٠٤	٩,٠٦٩,٩١٣	٣٨,٤٠٤,٠٦٧	٩,٦٨٤,٤٩٩	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
١٠٥,٠٩١,٩٩٣	٢٤,٧٨٦,١٥١	١٣٢,٧٦٠,٨٧٠	٥٧,٠٥٧,٥٨١	المسدد بالزيادة على عائد اذون و سندات الخزنة
٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩	٨٩,٧١٩,٢٦٥	٣١٥,٠٥١,٦٢٣	١١٦,٨٧٩,٦٧٢	الضريبة الحالية
%٤١,٧٤	%٤٢,٥٥	%٤٢,٤٤	%٤٤,٨٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في الربح

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
٣٨١,٧٥٧,٩٩٥	١٢١,١٥٧,٨٨١	٤٢٧,٢٢٠,٥١٤	١٤٣,٥٣٩,٣١٥	صافي أرباح الفترة
٣١٤,٧٠٧,٤١٨	٣١٤,٧٠٧,٤١٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	عدد الأسهم
١,٢١	٠,٣٨	١,٢٥	٠,٤٢	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٨/٩/٣٠ 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	الاجمالي
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	الاجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	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	الاجمالي
٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠	٩,٩٦٨,٠٠٠,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الالزامي
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	الاجمالي
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	الاجمالي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أرصدة متداولة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	الاجمالي

١٧- أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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

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

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

١٨- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٣٣,٩٦٩,٧٥٥	أفراد
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٧,٧٤٢,٧١٧	حسابات جارية مدينة
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٤,٥٧٠,١٣٢,٢١٨	بطاقات ائتمان
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٨٩,٣٥٠,٣٧٤	قروض شخصية
٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	٥,١٤١,١٩٥,٠٦٤	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,١٦٤,٧٣٦,١٩٢	مؤسسات
٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤٠	٨,٥٦٢,٣٢٦,٠٥٩	حسابات جارية مدينة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٢٥٥,٩٧٠,٣٥٩	قروض مباشرة
٢١,٥٥٦,٧٠٥,٦٩٨	٢١,٩٨٣,٠٣٢,٦١٠	قروض مشتركة
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٧,١٢٤,٢٢٧,٦٧٤	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٢١,٥٢٧,٩٨٧)	(٩٩٨,٨٢٨,٣٩٢)	يخصم:
(٢,٧٥٣,٩٩٣)	(٢,٦٨٨,٢٢٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,١٢٢,٧١١,٠٥٥	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	الاجمالي جنية مصري	أفراد
حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري
٧١٥,٣٠٧	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤
٦,٦٧٥	٣٧١,٢٥١	١٣,٠٣١,٨٩٩	١,٢٨١,٩٢١
(١٢٧,١٦٣)	--	(٣١,٥٣١,٨١٤)	(١,٦٠٢,٥٨٣)
--	--	٧٥٢,٤٥٧	٢٤٨,٣٢٤
٤,٠١٢	--	--	--
٥٩٨,٨٣١	١,٩١٥,٥٢٢	٥٧,٩٩٥,٦٦٦	١,٩٥٧,٣٣٦
الرصيد اول الفترة المالية			
عبء الاضمحلال			
مبالغ تم اعدامها			
مبالغ مستردة خلال الفترة			
فروق تقييم عملات اجنبية			
الرصيد آخر الفترة المالية			

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	الاجمالي جنية مصري	مؤسسات
حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري
١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤٢٣,٩٧٨,٨٣٠	٨٤١,٤٩٥,٦١١
٢,٦٦٢,٦٥٢	(١٠٨,١١٣,٧١١)	٢٠٥,٨٩٩,٨٠٢	١٠٠,٤٤٨,٧٤٣
--	--	(٩,٤٥٩,٠٠٠)	(٩,٤٥٩,٠٠٠)
(٥٥١,٣٢٨)	٨٩٢,٨٦٣	٣,٥٣٤,١٤٧	٣,٨٧٥,٦٨٣
١١٠,٨٥٣,٩٠٨	٢٠١,٥٥٣,٣٤٩	٦٢٣,٩٥٣,٧٧٩	٩٣٦,٣٦١,٠٣٧
الرصيد اول الفترة المالية			
عبء الإضمحلال			
مبالغ تم اعدامها			
فروق تقييم عملات اجنبية			
الرصيد آخر الفترة المالية			

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

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي - تابع

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	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

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤
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	٤٢٣,٩٧٨,٨٣٠	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٤١,٤٩٥,٦١١

١٩ - استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
استثمارات مالية متاحة للبيع		
٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦	٤,٧٥٣,٩٢٦,٢١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق بالتكلفة
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٧٦٤,٥٤٧,٩١٢	اجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١	٤,٠٣٧,٨٢٢,٥٩٩	أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	اجمالي الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٨,٨١٤,٨٧٠,٥١١	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

٢٠١٨/٩/٣٠	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	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
١٣٠,٥٠٤,٩٤٠	٥٤٤,٠٧٨	١٢٩,٩٦٠,٨٦٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	--	(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
١٨,٤١٦,٥٠٥	٧,٩٦٢,٩٤١	١٠,٤٥٣,٥٦٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٨,٨١٤,٨٧٠,٥١١	٤,٠٥٠,٣٢٢,٥٩٩	٤,٧٦٤,٥٤٧,٩١٢	الرصيد آخر الفترة المالية

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق	متاحة للبيع	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠	٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	الرصيد اول العام
١,٨٩٨,٨٧٢,٠٤٧	٤١,٢٥٤,٧٤٣	١,٨٥٧,٦١٧,٣٠٤	إضافات
(١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٣)	(١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)	(٣٦٢,٦٣٨,٥٤٦)	إستبعادات
(١٦١,٥١٦,٥٢٩)	٤,٩٥٩,٧١٦	(١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	--	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٦٠,٨٢٣,٦٢٥	٥١,٧٣٩,٤٨٥	٩,٠٨٤,١٤٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد آخر العام

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٧/١ حتى ٢٠١٨/٩/٣٠ جنية مصري	
١٠,١٦٨,٥٥٨	١,٦٩٧,٦٧٠	٨,٠٦٩,٤٥٦	١,٦٥٧,٥٣٦	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,١٦٨,٥٥٨	١,٦٩٧,٦٧٠	٨,٠٦٩,٤٥٦	١,٦٥٧,٥٣٦	الاجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

٢٠١٨/٩/٣٠	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 تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٣,٣٨٠,٠٠٧	٢,٠١٦,٨٤٠	٢٢,٢٧٣,٧٠٥	١٨,٣٣٠,٣٩٤	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٣,١٠٠	
الإجمالي		٧٩٥,٠٧٦,٠٧٦	٩٧,٦٠٠,٢٢٤	١٣٤,٩٢٦,٧١٢	٤٤,٥٩٧,٨١٧	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٢٠١٧/١٢/٣١	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 تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٨٦,٢٨٢,٦١٥	٥٠,٣٥٥,٦٨٤	٤٦,٥٣١,١٥٤	٣٦,٦٧٤,٥٤٧	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك**	مصر	٦٨,١١٢,٤٧٧	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٢٩٤,٣٩٦	(٤٥٢,٠٥١)	٣,٢٨٦,٤٣٠	٢٦,٦٦%
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية**	مصر	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	١١٠,٤٧٩,٨١٨	٢٨,٠٣١,٩٢٢	٢٢٤,٦٧٩	٧,١٣٨,٢١٥	٢٦,٦٦%
شركة فرست جاز**	مصر	٤٨,٣٤١,٨٩١	٢١,٤٢٧,٣١٢	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية*	مصر	٥٠٥,٠٦٧,٣١٥	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٦,٣١٠,٢١٩	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٣,١٠٠	
الإجمالي		١,٠٣٣,٦٢٨,٦١٤	٢٨٧,١٩٤,١٧٨	١٥٤,٤٦٨,٥٨١	٥٢,٥٦٠,٨٤٧	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	

** تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

*تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

** تم ادراج شركتي فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩ %) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٩,٨٧ %) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٩/٣٠		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
--	--	٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	الرصيد اول الفترة / العام
٢٦,٠١٨,٠٦٠	١,٦٩٦,٠٠٠	٣٣,٠٧٥,٤٠١	١,٩٧٨,٤٣٥	شراء خلال الفترة
٢,١٦٧,٨٤٨	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	٥٠,٦٥٥,٩٢٦	٣,٦٧٤,٤٣٥	الرصيد اخر الفترة / العام

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة المالية:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٩/٣٠		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٢,١٦٧,٨٤٨	الرصيد اول الفترة / العام
٢,١٦٧,٨٤٨	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	الاستهلاك خلال الفترة
٢,١٦٧,٨٤٨	(٢,٧٩٧,٣٣١)	--	(٢,٧٩٧,٣٣١)	الرصيد اخر الفترة / العام

٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٩/٣٠		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٨٤٣,٤٦١	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٠,٨٤٣,٤٦١	٣٤,٨١٩,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
١٠,٨٧٦,٢٠١	٦,٣٧١,٩٩٧	١٠,٨٧٦,٢٠١	٦,٣٧١,٩٩٧	الإضافات خلال الفترة المالية
(٦,٨٩٩,٦٧٣)	(٥,٨٤٥,٦٠٢)	(٦,٨٩٩,٦٧٣)	(٥,٨٤٥,٦٠٢)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٥,٣٤٦,٣٨٤	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٥,٣٤٦,٣٨٤	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / العام

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

٢٣- أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٣٠,١٢٣,٥٥٧	٦٦٥,٨٤٤,٥٣٦	إيرادات مستحقة
٧٢,٣٥٤,٩٦٩	١٣٤,٠٥٦,٨٩٤	مصروفات 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	٢١,٢٢٥,٤٩٤	تأمينات وعهد
٣٨,٦٩٠,٩٣٧	٥٥,١٥٩,٨٢٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٢٣٦,٥٥٩,٤٧٣	٣٣٢,٣١١,٧٢٤	أخرى
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٧١٨,٦٠٦,٤٤٧	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع هامز للصناعة التكنولوجية الألمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري.

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيابة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية وشركة هامز لصناعة التكنولوجية الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونياً فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً وفقاً لتعليمات البنم المركزي المصري .

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

٢٤- أصول ثابتة

أرضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	أثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٢٠١٧/١/١							
١٦٣,١٢٦,٤٣٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	١٨,٢٢٦,١٨٣	٦٧,٦٣٣,٠٢٢	٦,٥٤١,٦٨١	١١,٦٠٣,٠٤٢	٤٩,٣٢٤,٤٢٩	٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢
(٢٢,٧٩٤,٠٧٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(٤,٩٠٩,٢٣٥)	(٢٢,٧٠٠,٠٨٣)	(٤,٣٣٦,٤٠٧)	(٥,٢٥٠,٠٧٧)	(٢١,٧٣١,٢٠٧)	(١١٣,٢٢٩,٠٣٥)
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٣٩	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٢٢	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
٢٠١٧/١٢/٣١							
١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤٤,٩٣٢,٩٣٩	٢,٢٠٥,٢٧٤	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢٧,٥٩٣,٢٢٢	٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧
١١٩,١٨٥,١٤٣	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	٢,٤٢٦,١١٧	٤١,٤١٣,٦٩٤	١٥,١٤٠,٦٦٨	٤,٦١١,٦٠٠	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٢٨٠,١٨٩,١٥١
--	--	(٥٤٩,٣٣٨)	(١٠٣)	(٢١٧)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٥,٠٣٣,٣٠١)	(٧,٢٣٨,١١٠)
(٤,٥٢٤,٣٦٠)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	(١٦,١١٠,٢٢٢)	(٢,٣١٠,٢٨٤)	(٢,٢٥٢,٢١٧)	(١٠,٣١٧,٤٤٧)	(٥٥,٣٠٧,١٦٨)
--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	--	١,٤٦٩,٢٨٣	٥,٠٣٢,٣٣٢	٧,٠٥٠,٨٩٤
(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
٢٠١٨/٩/٣٠							
٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	١٠,٤٤٣,٠٠٥	٢٠,١٠٢,٩٦٢	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٤,٥٥٩,٤٩١	٧٣,٦٥٥,٧٢٩	٦٢٣,١٣٥,٨١٣
(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٣٨,٨١٠,٣٠٥)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٢٧,٠١٦,٣٢٢)	(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
٢٠١٨/٩/٣٠							
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
٧٠,٨١٧,٧٤٨	٦٨,٤٢٤,٠٧٦	٧٠,٤٩٦	--	٣٥٨,٩٩٧	--	١٩,١١٦,١٦٥	١٥٩,٤٢٦,٤٨٢
--	(٥,٠١١,٦٩٣)	--	--	(٩٢,٤٠٧)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٨٨,١٠٢)	(٦,٣٨٧,٠٠٣)
(٦,٠٤٩,٤٥٧)	(٢١,٠١٥,١١٠)	(١,٧٤٥,٨١٨)	(١٤,٤٩٢,٥٣٨)	(١,٤٥٠,٠٢٠)	(٢,٢١٢,٩٨٦)	(١٢,٠٧٨,٠٢٤)	(٥٩,٠٤٣,٩٥٣)
--	٥,٠١١,٠٦٩	--	--	٨٨,٨٥٨	١,١٩٤,٨٠٠	٨٣,٦٣٠	٦,٣٧٨,٣٥٧
٣١٧,١٠٨,٦٨٣	١٠,٢٧٠,٢٢٦	١٢,٥٤٢,٢٢٩	٥٥,٧٤٣,٧٧٠	١٣,٩٤٠,٨٦٩	٦,٣١٣,٤٩٣	٥٣,٦٧٣,٠٧٦	٥٦٢,٠٢٤,٣٨٧
٢٠١٨/٩/٣٠							
٣٥٠,٤٧٦,٥٧٨	١٦٧,٨٤٢,٤٣٩	٢٠,٨١٢,٤٥٨	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,٩٤٨,٧٢٢	١٣,٣٦٤,٦٩٠	٩٢,٦٨٣,٧٩٢	٧٧٦,١٧٥,٢٩٢
(٣٣,٣٦٧,٨٩٥)	(٦٥,١٤٠,١٧٢)	(٨,٢٧٠,٢٢٩)	(٥٣,٣٠٢,٨٤٣)	(٨,٠٠٧,٨٥٣)	(٧,٠٥١,١٩٧)	(٣٩,٠١٠,٧١٦)	(٢١٤,١٥٠,٩٠٥)
٣١٧,١٠٨,٦٨٣	١٠,٢٧٠,٢٢٦	١٢,٥٤٢,٢٢٩	٥٥,٧٤٣,٧٧٠	١٣,٩٤٠,٨٦٩	٦,٣١٣,٤٩٣	٥٣,٦٧٣,٠٧٦	٥٦٢,٠٢٤,٣٨٧

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
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	الاجمالي
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	الاجمالي
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	الاجمالي
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	أرصدة متداولة
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٤٧,٨٧٠,٠٤٧	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٢٢٧,١٢٥,٦٥٤	٢٧,٠٨٢,٤٢٣,٩٩٩	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
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧	الاجمالي
٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	٤٤,٢٢١,٦٤٦,٧٦٦	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٣,٥١٢,٣١٣,١٨١	ودائع أفراد
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧	الاجمالي
٧٤٥,٧٠٨,٥٢٦	٥٣٤,٩٨٠,٠٤٦	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٣٥,١١٦,٩٩٢	٢٨,٥٦٧,٤٩٠,٦١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤,٩٨٤,٩٢٦,١٥٠	٢٨,٦٣١,٤٨٩,٢٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٧,٧٣٣,٩٥٩,٩٤٧	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
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 لكل 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 مصدرة 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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٣,١١٧,١٦٥	٣٣٠,٧٢٨,٢٤٨	عوائد مستحقة
٥٧,٧٦٩,٦١٦	١١,٥٦٧,٢١٣	إيرادات مقدمة
١٩١,٤٠٩,٧٣٥	٢١٥,٥١٨,٧٢٢	مصرفات مستحقة
٢٣٥,٨٢٠,٣٧١	٣٢٩,٧٤٨,٤٧٢	دائنون
٣٢٤,٤١١,٠٩٧	١١٠,٣٢٨,٣٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٩٧,٨٩١,٠٣٢	الاجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في أول الفترة / العام
(٥٦٣,٤٦٧)	١٤٨,٧٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣,٢٧٣,٧٧١	٢٢,١٣٨,٤٠٤	المحمل على قائمة الدخل
(٨,٦٩٢,٦٢٥)	(٧,٩٥١,٨٣٦)	المستخدم خلال الفترة / العام
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١١٨,٧٤٨,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
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 / العام

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

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٦,١٦٩,٦١٣	١٤,٦٣١,٦٦٨	--	--	الاصول الثابتة
--	--	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٢,٧٦٣,٦٩٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٦,١٦٩,٦١٣	١٤,٦٣١,٦٦٨	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٢,٧٦٣,٦٩٨	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٣,٣٦٨,٦٣٣	٨,١٣٢,٠٣٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٣٤,٢٧٣	٣,٣٦٨,٦٣٣	الرصيد في أول الفترة / العام
٥,٤٠٣,٩٧٨	٤,٧٦٣,٣٩٧	الاضافات خلال الفترة / العام
(٣,٤٦٩,٦١٨)	--	الاستبعادات خلال الفترة / العام
٣,٣٦٨,٦٣٣	٨,١٣٢,٠٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١- رأس المال

رأس المال المخصص به

يبلغ رأس المال المخصص به ٥٠٠ مليون دولار امريكي 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 امريكي.

- بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ والخاص بزيادة راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ دولار امريكي والمعادل لمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق اصدار اسهم مجانية بعدد ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ سهم.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٢- أ- الإحتياطيات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	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.

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - أ الإحتياطيات - تابع

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٣٢ - أ / ١ إحتياطي المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	
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 المركزى المصرى بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع اصل آلت ملكيته للبنك.
 * خلال عام ٢٠١٨ تم رد مبلغ ١٠,٥٧٦,٣٧٥ جنية مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع استثمار محتفظ به لغرض البيع .

٣٢ - أ / ٢ إحتياطي قانوني

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٣٢ - أ / ٢ إحتياطي قانوني
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	الرصيد في أول الفترة / العام
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	محول من أرباح عام ٢٠١٧
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣٢ - أ / ٣ إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٣٢ - أ / ٣ إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنية مصري	جنية مصري	
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	الرصيد في أول الفترة / العام
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	(٢٤٩,٩٣٩,٩٩٣)	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
٩,٥٤٥,٠٨٢	(٢,٥٩٣,٥٠٩)	الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢٠٢,٩٦٧)	٣٨١,٠٣٠	فروق تقييم العملات الاجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٠٧,٤٣٠,٦٨٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢ - أ / ٤ إحتياطي خاص

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

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٤٢٧,٢٢٠,٥١٤	أرباح الفترة / السنة المالية
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤,٥٨١,٤٩٤)	٨,٣٣٠,٩٤٤	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٥١٨,٧٥٦,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٣ - 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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٥)
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	١٣,٠٤١,١٣١,٥٦١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٢,٢٥٤,٩٢٠,٦١٨	أذون خزانة (إيضاح ١٧)
(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	(٣,٠١٥,٣١٤,٠٩٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)	(٧٦٩,٥١٨,٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٨٦٩,٨٦٩,٧٤٤)	(١٢,٢٥٣,٥٥٢,٤٠٢)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٧٩٦,٠٨٨,٦٣٠	١٢,٧٧٢,٣٦٨,٤٥١	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤- 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 جنيه مصري.

٣٤- ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	٢٥٧,٧٧٥,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٥٦٨,٥٢٠,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	١,٨٢٦,٦٩٥,٠٠٠	الإجمالي

٣٥- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٣٦,٨٠٤,٠٤٥	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٣٦,٨٠٤,٠٤٥	الإجمالي

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٦,٨٠٤,٠٤٥ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٤,٠٨٩,٣٣٨ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلى:

٣٦- أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٥٢١,٠٠٠	٩,٧٦٩,٠٠٠	٦١,١٠٧,٣٧٣	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	القروض القائمة في أول الفترة المالية
١,٨٣١,٠٠٠	--	٧,٣٠٤,٤٤٥	٢,٣٤٨,٤١٧	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٦,٥٨٣,٠٠٠)	(٤,٤٠٩,٠٠٠)	(٣٣,٠٥٧,٢٤٣)	(٩,٤٢٢,٧٥٧)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٩,٧٦٩,٠٠٠	٥,٣٦٠,٠٠٠	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	٢٨,٢٨٠,٢٣٥	القروض القائمة في اخرالفترة المالية

٣٦- ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٧٥٦,٣٢٥	٢١,٧٠٤,١٢٥	الودائع في أول الفترة المالية
٤٦,١٤١,٧٦٨	٣٤,٣٧٠,٥٥٦	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٤٤,١٩٣,٩٦٨)	(٢٠,٣٦٩,٥٨٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٥,٧٠٥,٠٩٨	الودائع في اخرالفترة المالية

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

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧٦٥,٢١٣	٩,٦٣٣,١٥٣	ودائع تحت الطلب
٥,٣٣٣,٨٦٢	١١,٦٦٨,٧٨٦	ودائع توفير
٨,٤٤٢,٧٩٥	١١,٣٨٠,٩٦٦	شهادات إيداع وإيداع
٣,١٦٢,٢٥٥	٣,٠٢٢,١٩٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٥,٧٠٥,٠٩٨	الودائع في اخرالفترة المالية

٣٦ - ج معاملات مع الشركات التابعة

تم بيع كامل مساهمة البنك في كلا من شركتى الكس فيش لتصنيع الأسماك ومجمع الكس للمنتجات الغذائية والبالغة ٢٦,٦٦% لكلاهما الي شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية.

٣٧ - 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 مصري 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 مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦,٠٣٢,٥٢٧ وثيقة.

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

٣٨- 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 أسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.
 الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :
 تم الفحص والانتهاى منه لصالح البنك .
 الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :
 تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات 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.

٣٩- أرقام المقارنة

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