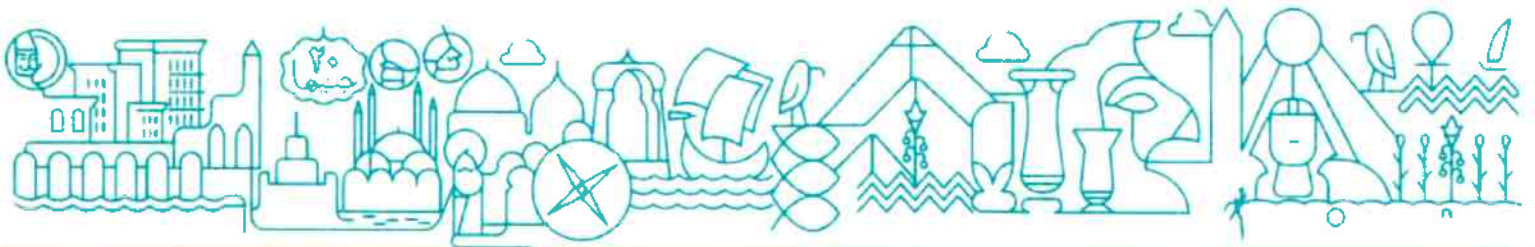


القوائم المالية المستقلة ديسمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



الصفحة	المقر
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
٥٩ - ٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة هامة - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

هشام جمال الأفندى

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



عبد الله محمد محمد العادلي

زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٤٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٤٠
برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم



القاهرة في : ١٠ مارس ٢٠١٩

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	(١٧)	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,٠٨٩,٢٨٠,٧٦٠	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	(١٩)	- متاحة للبيع
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٨,١٨٥,٩٠٨	٤٩,١٨٤,٩٤٧	(٢١)	نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	(٢٣)	أصول أخرى
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	(٢٤)	أصول ثابتة
٥٦,٢٠٣,٢٧٤,١٤٣	٦١,٦١١,٧٠٣,٧١٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥	(٢٨)	التزامات أخرى
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٢,٧٦٥,٥٤٣,٢٨٥	٥٧,٩٩٩,٦٢٦,٦٥١		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	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	(٣٢)	الإحتياطات
٢,١٦٧,٨٤٨	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	(٢١)	احتياطي نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	(٣٢)	أرباح محتجزة
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٣,٦١٢,٠٧٧,٠٦١		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٢٠٣,٢٧٤,١٤٣	٦١,٦١١,٧٠٣,٧١٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

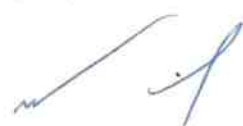
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عسر



- تقرير مراقبي الحسابات سرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠	٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,١٥٥,٣٣٠,٣٥٥)	(٥,٨٣٨,٨٣٠,٩٦٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٥١٠,١٢٠,٣٦٥	١,٧٦٠,٣٢٥,٧٣٧		صافي الدخل من العائد
٢٣٣,٠٢٨,١٥٧	٢٩٧,١٢٩,٥٩٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)	(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٨٦,٣٧١,٠٦٣	٢٣١,٤٠٣,٩٠٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٧٧٤,٢٣٢	١١,١٤٤,١٧٥	(٨)	توزيعات أرباح
١١٦,١٨٦,٤٩٨	٧٤,١٧٢,٣٢٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,٦٢١,٦٨١	٩,٣٤٠,٦١١	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٨٦,٨١٠,٢٧٠)	(٩٤٤,٣٤٩,٢٥٤)	(١٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(٣٠,٨٢١,٩٨٤)	١٠,٤٤٧,٢٧٠	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٨٧٧,٦١٣,٩٥٤	١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)	(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٨١,٥١٢,٨٧١		صافي أرباح العام
١,٣٨	١,٤٩	(١٤)	نصيب السهم في صافي أرباح العام (جنيه / سهم)

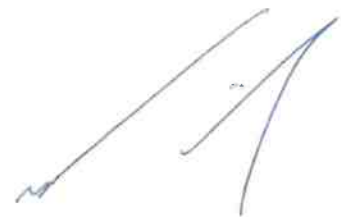
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نخائل القاسم عيسى



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٧٧,٦١٣,٩٥٤	١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢		الأرباح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٢,٢٠٦,٨٤١	١٠٠,٩١٩,٠٨٧	(٢٤-٢٢)	إهلاك واستهلاك
٢٣٢,٨٢٧,٦٣١	١٤٤,٣٩٥,٤٢٧	(١٢)	عبء اضمحلال القروض عن خسائر الإنسان
٦٢,٣٦٣	٢,٩١٣,٣١٨	(١٨)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٣٣,٢٧٣,٧٧١	٣٦,٩٨٤,٦٨٦	(١١)	عبء المخصصات الأخرى
(٨,٦٩٢,٦٢٥)	(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(٢٩)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٥٦٣,٤٦٧)	١٢٧,٢٣٨	(٢٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,٩٤٣,٨٨٠)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣,٧٧٤,٢٣٢)	(١١,١٤٤,١٧٥)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٠,٨٢٣,٦٢٥)	(٢٧,٢٨١,٤٦٥)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٦١,٥١٦,٥٢٩	(١٠,٣١٦,٢٥٣)	(١٩)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١,٦٢١,٦٨١)	(٩,٣٤٠,٦١١)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
--	(٧,٧٤٢,٨٠٤)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
--	١,٢٥٨,٠٠٠		اضمحلال أصول ألت ملكيتها
١٤,٧٠٠,٠٠٠	--		اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٢٩٥,١٠٦,٣٠٤	١,٢٠٨,٤٤٢,٢٧٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٤,٥٤٢,٠٩٩,٩٢٠)	(١,٢٢٧,٥٧٣,٠٨٣)		أرصدة ودائع لدى البنوك
(٩٨٤,٠٠١,٤٣٦)	(٦٦٣,٤٦٩,٤١٢)		أذون خزائنة
(٥,٢٢٥,٢٨٧,٥٧٩)	(٢,٤٥٩,٢٩٨,٠٦٨)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٢٥٧,٥٢٠,١٤٦)	(٦٨,٨٦٧,٣٧٢)		أصول أخرى
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٧٧٩,٧١٣,١٨٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨١٥,٥٩٣,٩٧٩	٤,٠٧٣,٧٨٨,٩٤١		ودائع العملاء
١٥٥,٠٦٧,١٩٨	(٢٩٦,٤٥٣,١٤٩)		التزامات أخرى
(٣٢٢,٣٨٤,٨٩٨)	١,٣٤٦,٢٨٣,٣١٧	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٣٣,٥٦٥,٩٤٤)	(٢٧٧,١٤٨,٩٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٨٠٦,٣٧٠	١,٩٥٢,٥٨٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٨٧٢,١٧٦,٣٨٧	١,٠٣٢,٩٣٢,٠٥٧		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٨٩٨,٨٧٢,٠٤٧)	(١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
--	١٠,٤٢٤,٦٤٥		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣,٧٧٤,٢٣٢	١,١٤٥,٦٧٥	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٦,٠١٨,٠٦٠)	(٣٦,٢٦٧,٥٤٦)	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز
(٤٧٦,٦٩٩,٠٦٢)	(١,١٥١,٠٤٨,٣٢٨)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٩٩,٤٥٤,٢٨٦	٦٥٨,٣٩٨,٠٠٠		التخبر في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٥٤,١٥٠,١١٨)	(٦٧,٥١٨,١٦٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--		زيادة رأس المال
٩١٤,٨٣٣,٤١٢	٥٩٠,٨٧٩,٨٣٦	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١١٥,٧٤٩,٤٥٢	٧٨٦,١١٤,٨٢٥	(٣+٢+١)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٣	٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠		

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)

٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	أذون خزانة
(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)	(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩)	(٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠	النقدية وما في حكمها فى آخر السنة المالية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإتالية والتحفيز	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٤٠١,٥٠١,١٧٧	--	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٤٩٩,٣٧١,٣١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
--	--	--	--	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	--	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--	--	--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	المحول إلى زيادة رأس المال
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	--	زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)
(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ حصة المالكين
--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
٢,٥٠٧,١٩,٦٩٤	--	--	٢٢٧,٩٣٧	--	--	المحول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	٢,٥٠٧,١٩,٦٩٤	--	--	صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتأخرة للبيع
--	٩١٥,٧٥٠	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٢,١٦٧,٨٤٨	--	٢,١٦٧,٨٤٨	(٩١٥,٧٥٠)	--	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	--	--	--	--	نظام الإئالة والتحفيز
--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	--	--	صافي أرباح العام
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٦,٢٤٠,٤٠,٨٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٦,٢٤٠,٤٠,٨٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
--	--	--	--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	المحول إلى زيادة رأس المال
--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--	--	زيادة رأس المال (إسهم مجانية)
(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة المالكين
--	(٣,٤٤٥,٤٣١)	--	(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	٣,٤٤٥,٤٣١	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	--	صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتأخرة للبيع
(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	--	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٥٨١,٥١٢,٨٧١	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
٣,٦١٢,٧٧٠,٦١	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	إحتياطي نظام الإئالة والتحفيز
٣,٦١٢,٧٧٠,٦١	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	نظام الإئالة والتحفيز
٣,٦١٢,٧٧٠,٦١	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٨١,٥١٢,٨٧١	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,٩٤٣,٨٨٠)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٢,٢٤٥,٤٣١)	٩,٣٧٦,٣٧٥	التخفيض في احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري*
٢٩٦,١٤٧,٩٨٤	٥٨٨,٩٤٥,٣٦٦	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
٣٠٢,٣٩١,٥١٠	٨٠,٩٥٩,٣٤٨	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٥٩٨,٥٣٩,٤٩٤	٦٦٩,٩٠٤,٧١٤	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
بوزع كالآتي:		
٥٠,٠٦١,٩٨٢	٥٨,١٥١,٢٨٧	احتياطي قانوني ١٠%
٨٩,٣٢٨,٠١٨	--	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)
٥٠,٠٦١,٩٨٢	٥٨,١٥١,٢٨٧	حصة العاملين
١٧,٤٥٦,١٨٢	٢٠,٢٧٦,٨٥٤	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣١٠,٦٧١,٩٨٢	--	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)
--	٣٩٨,٤١٣,٤٤٠	محتجز لقرار الجمعية العمومية**
٨٠,٩٥٩,٣٤٨	١٣٤,٩١١,٨٤٦	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٥٩٨,٥٣٩,٤٩٤	٦٦٩,٩٠٤,٧١٤	الإجمالي

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧.

** محتجز تحت قرار الجمعية العمومية ووفقاً لما سوف ينتهي إليه بالنظر في مقترح التوزيع النقدي أو أسهم مجانية وذلك فور الإنتهاء من إجراءات قيد أسهم الزيادة السابقة في البورصة المصرية وشركة مصر المقاصة.

ونظراً لعدم الإنتهاء بعد من تسجيل زيادة رأس مال مصرفنا والتي أخذ قرارها بجمعية ٢٠١٨/٠٢/٣١ والذي أدى الى عدم تمكننا من اعتماد نموذج ٤٨ الخاص بالسير في إجراءات زيادة رأس المال الجديدة كبدائية عرض علي الجمعية العمومية.

لذا نطلب من الجمعية العامة العادية وغير العادية تفويض مجلس الإدارة في إتخاذ جميع الإجراءات اللازمة تجاه الهيئة العامة للإستثمار و المناطق الحرة و الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ، خاصة التي تقع صلاحيتها في الجمعية العمومية العادية و غير العادية من اعتماد نموذج ٤٨ و تعديل المادتي ٦ و ٧ بالنظام الأساسي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ألغى العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولانتهى التنفيذ 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 بلازا بمحافظة الجيزة وعدد اربعة وخمسون فرعاً ويوظف ١٧٧٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٢٠ فبراير ٢٠١٩.

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 - ١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية 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 تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتنفيذه النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢ - ٢ ب الشركات التابعة والشقيقة

٢ - 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 ممكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - 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 تكدها البنك و/أو التزامات يتلقاها نهاية عن الشركة المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضاعفاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى.

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

٢ - 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة عملات الأجنبيّة

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبيّة

تمسك حسابات البنك بالجنيه 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 الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصرفات) 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 الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - د 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 - د/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 أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - د/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 يربوها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د الأصول المالية - تابع

٢ - د / ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعملية الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى 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 الناجمة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعطى عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة 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 توييب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يصرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:

- في حالة الأصل المالى المعاد توييبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (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 الفعلى للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المجازة 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 لحصص 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 المنفوعة 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعَلَى 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 المهمش 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 المضطحة ، 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 مكملًا 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 المماثل 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 مخصصة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك اضمحلال 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 مضمطة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة "Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع الائتماني 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 متشابهة 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 الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بمبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

وعند تقدير اضمحلال 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 المتشابهة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك اضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ل الأصول غير المنموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكيدها 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 أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المكتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يكتسبها البنك بغرض بيعها.

يكون الأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أي شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

يفاس الأصل الغير متداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايهام أقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقدار 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:

المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
الأثاث	١٠ سنوات
آلات ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات	٥ سنوات
أجهزة	٥ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات

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.

وتتمثل 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 اختيار اضمحلالها سنوياً ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال 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 النفذية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النفذية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النفذية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي 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 ٠ 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجلاً 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الاجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل 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 للمقاعد في ما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى من 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 الأثابة 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 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.

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 لأسس 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 الاقتراض

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 تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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، وذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم 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، ولمرافقة 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 مسنولة 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 يشأ 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).

وتنطوي 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 الإضمحلال 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 الملازم. 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.

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

أدوات الدين وأذون الخزانة 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 لائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٣ خطر الائتمان - تابع

٣-١/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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 الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 النسوية 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 لمنع طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنع القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة يبلغ 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣.١ - خطر الائتمان - تابع

٣.١/أ - 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 وتسهيّلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ديون جيدة	٢٦,٥٤%	٦٠,٩٠%	١,٤٦%	٠,٤٤%
المتابعة العادية	٤٠,٠٥%	٢٢,١٦%	٧,٦٧%	٥٢,٧١%
المتابعة الخاصة	٣١,٣٤%	١٥,٩٠%	٤٧,٤٤%	٢٨,٣٣%
ديون غير منتظمة	٢,٠٧%	١,٠٤%	٤٣,٤٣%	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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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 المحتملة 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.

٣.١/أ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣-١/أ) ، 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 بالمعمل 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 وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-١/٤ نموذج قياس المخاطر الائتمانية - تابع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاحتلال 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 جداً	٣%	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لمراقبة 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

٣-١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض للأفراد
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	- حسابات جارية مدينة
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٨,٧٧٥,١٦١	- بطاقات ائتمان
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	- قروض شخصية
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤٠	٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	- قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	- أدوات دين
٩٩٤,٦٧٤,٨٤١	٩٧٠,١٨٧,٩٩٥	أصول أخرى
٤٨,٨٠٨,٢٨٣,٨٤٩	٥٤,٤٢٣,٩٨٧,٢١٣	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٤٩,٧٨% 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 ٣٣,٠٧% مقابل ٣٤,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

- ٨٦,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٩٣,٠٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٩% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزينة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣-١/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠	٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣	١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٨٨,٥٧٣,٤١٢	٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	محل اضمحلال
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	الإجمالي
(٩٢٤,٢٨١,٩٨٠)	(١,٠١٠,٦٤٨,٠٠٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	الإجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المنسمة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٢ - ٢ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات	٢٠١٨/١٢/٣١				أفراد	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	حسابات جارية مدينة
					جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٨,٧٥٥,٣٤٤,٦١٠	٣,١١٣,٧٢١,٨٨٣	٣,١١٣,٧٢١,٨٨٣	٤٤٢,١٢٠,٢٥٦	٤٤٢,١٢٠,٢٥٦	٣,٥٦٧,٠٩٠,٩٨٨	--	--	--	١,٢٧٩,٣٢٨,٥١١	١٤,١٦٧,٣٧٦	٣٣٩,٠٠٠,٥٩٦	جيدة
١٣,٧٩١,٥١١,٧٥١	٤,١٠٦,٥١٢,٢٢٧	٤,١٠٦,٥١٢,٢٢٧	٦,٦٦٨,٠٦٩,٠٧٦	٦,٦٦٨,٠٦٩,٠٧٦	٤٩٧,٨٦٩,٠٣٩	١٨٩,٣٢٦,١٥٥	٢,٢٩٧,١٩٣,٨٢٦	٢٠,١٩٦,١٢١	٢,٢٩٧,١٩٣,٨٢٦	٢٠,١٩٦,١٢١	٢,٣٤٥,٣٠٧	المتأدية العادية
٣,٤١٣,٢٩٣,٢٦٩	٧٣٢,٩٦٨,٨٨٨	٧٣٢,٩٦٨,٨٨٨	٩٥٣,٠٢٤,٠٧٣	٩٥٣,٠٢٤,٠٧٣	١,٤٣٦,١٠٧,٩٠٨	--	٢٨٩,٧٩٢,٤٠٧	١,٤٠١,٩٩٣	٢٨٩,٧٩٢,٤٠٧	١,٤٠١,٩٩٣	--	المتأدية الخاصة
١٢١,١٥١,١٣٠	--	--	٣٧,١٢٣,٤٩٩	٣٧,١٢٣,٤٩٩	٣٥٩,٦٠١	٧,٧٦١,٤٩٨	٧٤,٧٧٨,٧٦٧	١,١٢٧,٧٦٥	٧٤,٧٧٨,٧٦٧	١,١٢٧,٧٦٥	--	غير منتظمة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	الإجمالي

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات	٢٠١٧/١٢/٣١				أفراد	بطاقات التئام	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
			جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري						
١٥,٣٦٦,٢٤٣,٩٩٤	٦,٣٨٩,٢١١,٤٣١	٥,٤٢٠,٣٩٣,٨٦٠	٢,٢٨٥,٠١٩,٥٥٦	--	١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥	٨٣٤,٧٣٥,٩١٩	٨,٨٦٥,٢١٨	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	جيدة	جيدة	جيدة	جيدة
٥,٠٧٢,٢٥٠,٣٩٩	٤٥٦,٢٠٨,٩٣٠	٢,٠١٢,٣٦٥,٧٩٥	٦٥١,٠٨١,٣٤٠	١٤٢,٨٣١,٤٣٣	١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥	٢٤,٨٨٧,٥٣٦	--	--	المتأدية العادية	المتأدية العادية	المتأدية العادية	المتأدية العادية
٣,٧٢٥,٨٩٧,٨٢١	٦٧٢,٩٥٠,٩٠٠	٥٦٠,٣٣٨,٥٨٠	٢,٢٤٧,٦٢٥,٢١١	--	٢٤٣,٦٧٥,٣٠٢	١,٣٠٧,٨٢٨	--	--	المتأدية الخاصة	المتأدية الخاصة	المتأدية الخاصة	المتأدية الخاصة
٨٧,٨٢٨,٩٩١	--	١٥,٣٨٠,١٥٩	٢,١٥٠,٤٤١	٤,٢٣٨,١٧٥	٦٤,٥٢٠,٧٠٩	١,٥٣٩,٥٠٧	--	--	غير منتظمة	غير منتظمة	غير منتظمة	غير منتظمة
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	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ١ - خطر الائتمان - تابع

٣ - ١ - ٦ - 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:

٢٠١٨/١٢/٣١				
أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٤١٥,٠٤٨	٤٠٦,٢٩٤,٨٥٥	١٤٦,٨٨١	٤٠٧,٨٥٦,٧٨٤
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٧٥,٨٤٦	٦٠,٠٢٩,٤٨٠	٧,٦٠٦,٥١٦	٦٧,٩١١,٨٤٢
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٢٣,٨٤٨	١٤,٩٤٩,١٢١	٩٦,٥٧١	١٥,٢٧٩,٥٤٠
الاجمالي	١,٩٢٤,٧٤٢	٤٨١,٢٧٣,٤٥٦	٧,٨٤٩,٩٦٨	٤٩١,٠٤٨,١٦٦

٢٠١٨/١٢/٣١				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٤٣٧,٢٥٠	٣٣,٧٨٨,٢٥٩	٤٦,٣٦٧,٧٥٨	٨٤,٥٩٣,٢٦٧
متأخرات من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً	٦,٣٤٨,٠٠٠	٤٢٦,٤٤٨,٧٦٢	٤٠٤,٤٥٢,٧٥٣	٨٣٧,٤٤٩,٥١٥
الاجمالي	١٠,٧٨٥,٢٥٠	٤٦٠,٤٣٧,٠٢١	٤٥٠,٨٢٠,٥١١	٩٢٢,٠٤٢,٧٨٢

٢٠١٧/١٢/٣١				
أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٣١٥,١٧١	٢٩١,٩٣٧,٥٠٢	٣,٢٥٨,٨٦٥	٢٩٦,٩١١,٥٣٨
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥٧١,١٩٢	٣٨,٨٠١,٣٢٠	٥٩٥,٣٥٦	٣٩,٩٦٧,٨٦٨
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٥٨,٦١٧	٢٤,٨١٢,٦٠٢	٥,٢٩٩	٢٥,٠٧٧,٥١٨
الاجمالي	٢,١٤٤,٩٨٠	٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤	٤,٢٥٩,٥٢٠	٣٦١,٩٥٦,٩٢٤

٢٠١٧/١٢/٣١				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٥,٢٦٣,٠٨١	٥٥٥,٠٣٨,٩٧٨	٥٨,٧٣٣,٨٨١	٦٩٩,١٣٥,٩٤٠
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢,٠٢٥,٢٣٢	٣٠,٨٦٠,٨٥٦	--	٣٢,٨٨٦,٠٨٨
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢	٣٦٤,٢٣٢,٦٣٩	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١
الاجمالي	٤٥١,٣٥٧,٧٣٥	٩٥٠,١٣٢,٤٧٣	٤١٣,٢٨٧,٨٨١	١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ١ خطر الائتمان - تابع

٣ - ١ - ٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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 مباشرة	حسابات جارية مدبنة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدبنة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٨/١٢/٣١	٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	٣٨٨,٠٥٢,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	١,٧٢٨,٥٤٧	٥١٥,٥٢٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٧/١٢/٣١	١٨٨,٥٧٣,٤١٢	٩٩,٢٧١,٠٠٠	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٨٠,١٨٤	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٢,٢١٦,٨٤٠	٧١٥,٣٠٧

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		مؤسسات
١٧٥,١٦٧	٥٥٦,٦٤١	- حسابات جارية مدبنة
٨٢١,٧٠١	٥٦٢,١٦٧	- قروض مباشرتش
٩٩٦,٨٦٨	١,١١٨,٨٠٨	الاجمالي

٣ - ٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل لأدوات 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	
١,٢٢٢,٦٢٣	١,٢٢٢,٦٢٣	--	A
١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦	--	١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦	B
١٨,٥٧٥,٨٣٢,٦٩٩	١,٢٢٢,٦٢٣	١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 والعملة 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 فتتشأ 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا لمعرفة إدارة 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 الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتضمنة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع
 ب - ٤ خطر السوق - تابع

٣ - ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخصص 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:

الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه استرليني	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦,٧٢٣,٦٤١,١٥٠	٣٦,٣٣١,٩٥٢	١٧,٧٧٢,٩٩٢	٦٨٨,٦٨٥	١,٦٦٥,٦٨٩,٨٢٥	٥,٠٠٣,١٥٧,٥٩٦
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	١٢٥,٦١٧٢,٣٢٠	٩٤٢,٧٨٩,٧١٩	١٢٩,٠٣٤,٢٠٥	٢,٠٣٦,٠٦٣,٦٤٩	٥,١٣١,٤٨٠,٤٧١
أدوات الخزينة	١,٠٠٥٨,٣٦٦,٤٨٠	--	٤١٠,٢٥٨,٠٠٠	--	٣,٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠	٦,٢١٦,٢٧٥,٠٠٠
قروض وتسهيلات للملاء	٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	٨,٤٣٣	١٤,٥٢٩,٠٤٧	١٧,٧٥٧	٩,٣٦٨,١٤٨,١٥٤	١٧,٨٠٩,٢٢٥,٣٧٨
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	--	٢٤١,٢٣٥,٦٠٢	--	١,٨٢٦,٩٤٧,٥٧٣	٢,٧٣٠,٠٩٨,٤٩٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	--	--	--	٧٦,٤٩٧,٣٧٧	٣,٦٦٥,٨١٣,٩٠٧
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤	١٦٢,٠١٢,٧٠٥	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٦٠	١٢٩,٧٤٠,٦٤٧	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٨	٤٠,٥٥٢,٠٥٠,٨١٤
اللائزمات المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	٧٨٢,٧٧٤,٦٢٣	١,٥٩٦,٤٧٦	٢,٦٠١,٠٩٨,٧٨٠	١,٨١٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الملاء	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥١,٤٢٩,٨٣٥	٨٥٦,٦٨٠,٠٤٤	١٢٨,٥٢٣,٩١٩	١٤,٧٩٣,٧٩٠,١٨٥	٣٤,٧٠٩,٥٢٨,٦٢٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	--	٢٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٨٠٢,٢٢٠,٢٨٦
إجمالي اللائزمات المالية	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤	٥١,٤٢٩,٨٣٥	١,٦٣٩,٠٤٦,٦٧٧	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	٣٧,٣٢٦,٧٤٨,٩١٢
صافي المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣,٨٧٩,٠٦١,٨٠٠	١١٠,٥٨٢,٨٧٠	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	(٣٧٩,٧٤٨)	٥٥٦,٠١٤,٠٩٣	٣,٢٢٥,٣٠١,٩٠٢
الأصول واللائزمات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١						
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٩٩٣,٩٩٣,٥٧٩	١٠١,٤٩١,٠٤٠	١٦,٠٥٤,٨٨٠,٤٨٢	٣٨,٣٩٥,٧١٨,٥٤٨
إجمالي اللائزمات المالية	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٢٥٦	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	١٠١,٨٧٨,٢٢٤	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	٣٤,٨٣٨,٤٧٧,٥٣٥
صافي المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١	٤,١٩٤,٨٠٢,٠٥٠	١,٩١١,١٥٥	٤٩,٢٠٩,٧٧٦	(٣٣٨,١٨٤)	٥٨٦,٧٧٨,٣٤٠	٣,٥٥٧,٢٤١,٠١٣

الإيضاحات المنسمة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

ب - ٣ خطر السوق - تابع

ب - ٣ خطر سعر العائد

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

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة العادلة للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريف إعادة التسعير أو تواريف الاستحقاق أيهما أقرب:

الاصول المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات بدون عائد	الاجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٠٧,١٥٩,٢٨٠	١,٦٠٦,٩٠٣,٩٦١	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٨٩	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠
أذون الخزينة	٣٦٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٢٧١,٠٤٠	--	--	٢٠,٣٧٩,٤٠٣,٤٤٤	٨,٣٦٥,٠٠٤,٠٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,٠٦٢,٠٤٨,٤٢٠	٢٢١,٧١٦,٥٠٩	٤٧٩,٤٢٤,٦٧٠	١,٥٣٧,١٦٨,٢٤١	--	٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--
- متاحة للبيع	١,٢٢٢,٩٢٣	--	٤٧٧,٤٩٨,٨١٤	١,٨٧٢,١٧١,٣٥٧	--	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	٣٩٤,٨٤٤,٠٩٨	٣٣٣,٨١٠,٩٢١	١,٨٤٥,٥٣٩,٣٥٧	--	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠
الاجمالي الأصول المالية	٢٥,٢٢٤,٧٢٧,٣٢٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٢٩,٥٢٤,٥٤٥	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	٦,٨٠٧,٤٦٥,٢٩٣	٦٢,٢٦٦,٤٩٨,١٤٤
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٧٣,٨٢٥,٧٨٠	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	٢٢,٠٦٦,١٠٩	٥,٢٠٤,٨٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	٩,٧٥٢,٠٩٣,١٣٢	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٣	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٦٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٣,٧٦٥,٦٩٢,٠٥٢
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
الالتزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥
الاجمالي الالتزامات المالية	١٣,٤٢٥,٩٢٨,٩١٢	٨,١٣١,٥١٩,٦٦٩	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٦٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٧,٨٧٦,٥٧٧,٦١٩
صافي المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١	١١,٨٠٨,٥٧٨,٤١١	(٢٠٨,٦٩٤,٦٢٦)	(١٦,٣٦٦,٣٣٨,٧٨١)	(٢,٥٦٧,٤٤٩,٧٩٥)	١,٨٤٥,٠٠٢,٣٢٧	٤,٣٨٩,٩٢٠,٥٢٥
الاصول والالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١						
إجمالي الأصول المالية	٢٢,٢٩٣,٥٤٩,٨٦٤	٦,١٢٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٧	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٧,٥٤٥,٢٩٥,٨٢٣	٥٧,٠٦٣,٠٤٣,٤٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٢	٥٢,٢٦٦,٨٧٦,٢٨٣
فجوة إعلانية تسعير العائد	٩,١٥٦,١٧٥,٩٧٧	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٦٨٦,٠٢٥,٧٤٠	(٤,٤٣٦,١٦٧,٦٦١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر ائتمالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتمهدهاته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالمداد 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 التركيز 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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، والمقننات والأجل.

الإجمالي	جنية مصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث سنوات وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	جنية مصري
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	جنية مصري	--	--	--	--	١,٢٠٥,٩٢٨,٠٠٠	٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	جنية مصري
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	جنية مصري	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	--	١٣,٥١٧,٧٨٥,١٨٥	١٣,٥١٧,٧٨٥,١٨٥	جنية مصري
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	جنية مصري	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	--	--	--	--	جنية مصري
٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤	جنية مصري	١,٧٨٧,٩٦٦,٢٥٢	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٦,٩٧١,٠٢٧,٣٨٢	١٧,٤٤٢,٣١٧,٠٧٤	١٧,٤٤٢,٣١٧,٠٧٤	١٧,٤٤٢,٣١٧,٠٧٤	جنية مصري
٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤	جنية مصري	١٤,٥٨٥,٣٠٩,٩١٣	١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٩	٨,٨٠٦,٢٧٧,١٥١	١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٢	١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	جنية مصري
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	جنية مصري	--	--	--	--	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	جنية مصري
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	جنية مصري	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	جنية مصري
٥٠,٢٠٩,٢٨٦	جنية مصري	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٤٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	--	--	--	جنية مصري
٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦	جنية مصري	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	جنية مصري
٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦	جنية مصري	١٥,٣١٧,٧١٢,١٧٠	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١١,٦٢٠,٥٥٦,٧٩١	٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	جنية مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
*	*	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	- حسابات جارية مدينة
*	*	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	- بطاقات ائتمان
*	*	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	- قروض شخصية
*	*	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
*	*	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	- حسابات جارية مدينة
*	*	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	- قروض مباشرة
*	*	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
*	*	١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	- أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة
٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١	٣,٥١٤,٣٥٧,٢٦١	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
*	*	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	- أفراد
*	*	٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٧٤٨	- مؤسسات
*	*	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	١,١٦١,٤٩٢,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر 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 المماند في الأسواق المالية للدين ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى ولعملاء

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 إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

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

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استيعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر الفنية 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د 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.

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٥٦,٠٨٩	٢,٦٥٦,٠٩٠	الشريحة الأولى
١٨٢,٦٤٧	٢٣٢,٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٧,٢٩٣	٢٧,٢٣١	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧	إحتياطيات أخرى
٥١٠,٦٠٥	١٣٣,٨٧٢	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٣,١٦١	٤٢٠,٩٢٩	الأرباح المحتجزة
(١١٥,٨٦٨)	(٣٢٨,٦٦٤)	رأس المال الأساسي الإضافي
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٣٤٢,٣٩٦	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (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	٥,٨٠١	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٢٥٠,٧٦٠	٣٠٣,٠٣٣	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	القروض (الودائع المساندة)
٨٢٦,٦٥٩	١,١١٣,٧٠٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٣,٩٤١,١٩٣	٤,٤٥٦,١٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٠,٠٦٠,٧٢٥	٢٤,٢٤٢,٦٤٤	مخاطر الائتمان
٧٩,٤٢٠	١١١,٧٩٩	مخاطر السوق
٢,١٨٦,٤٥٧	٢,٨٢٢,٣٣٣	مخاطر التشغيل
٢,٢٣٨,٧٧٦	١,٧٠١,٤٨٢	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل
٢٤,٥٦٥,٣٧٨	٢٨,٨٧٨,٢٥٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٦,٠٤٤	%١٥,٤٣١	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- و نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في 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 في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

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).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٤٢,٢٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
٥٦,٨٠٩,٦٨٢	٦٢,٠٥٩,٤٩٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٧٨٩,٢٠٨	١,٢٦١,٧٧٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٥٩٨,٨٩٠	٦٣,٣٢١,٢٦٥	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٣١٥	%٥,٢٨	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافي 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 صافي 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 \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣٢,٧٧% للعمليات المحلية، ١٣٢,٢١% للعمليات الأجنبية، الإجمالي ٢٣١,٣%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي 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 الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٦,٥٨% للعمليات المحلية، ١٦٧,١٤% للعمليات الأجنبية، الإجمالي ١٥٩,٥٤%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

٤-١ 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 موثوقة 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 بالتهثر في أصول البنك، عند جنولة 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.

٤-٢ ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتمدة 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 (١٨٧,٢٧٨,٣٨٥) جنية مصري نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤-٣ ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (٢٢٧,٩٥٤,٠٢٣) جنية مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤-٤ 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 مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ المأبى تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
—	٤٠٠,٥٩٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٧٦,٠٤٠,٩٥٢	٣,٦٨٩,٣١٨,١٥٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,١٠٩,٢٠٨,٨٥٣	٢,٣٧٥,٠٢٧,١٤٧	أذون وسندات خزانة
١,٣٧٨,٦٤٧,١٣٩	١,٥٣٣,٩٢٢,٧١٢	ودائع وحسابات جارية
١,٥٥٣,٧٧٦	٤٨٨,٠٩١	استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠	٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣٩٠,٤٧٧,٦٥٣)	(٢٢١,٠٢٩,٤٠٦)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,٧٣٠,١٩٣,١٥٢)	(٥,٤٧٢,٧٠٢,٣١٥)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٣٤,٦٥٩,٥٥٠)	(٣,٦٣٦,٢٣٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
—	(١٤١,٤٦٣,٠١٤)	ودائع مساندة
(٥,١٥٥,٣٢٠,٣٥٥)	(٥,٨٣٨,٨٣٠,٩٦٥)	الإجمالي
١,٥١٠,١٢٠,٣٦٥	١,٧٦٠,٣٢٥,٧٣٧	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٢١,٩٦١,٨٥٠	٢٧٢,٢١٢,٣٨٩	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,٦٨٧,٧٥٠	٢,٥٤٣,٢٩١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩,٣٧٨,٥٥٧	٢٢,٣٧٣,٩١٩	أتعاب أخرى
٣٣٣,٠٢٨,١٥٧	٢٩٧,١٢٩,٥٩٩	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات
(٣,٦١٥,٤٠٣)	(٣,٣١٥,٣٥٧)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٤٣,٠٤١,٦٩١)	(٦٢,٤١٠,٣٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)	(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	الإجمالي
٢٨٦,٣٧١,٠٦٣	٢٣١,٤٠٣,٩٠٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٩,٣٣٩	٧١٠,٣٣٢	أوراق مالية متاحة للبيع
٢,٩٩٩,٥٥٠	٩,٩٩٨,٥٠٠	شركات تابعة وشقيقة
٣٨٥,٣٤٣	٤٣٥,٣٤٣	صناديق استثمار
٣,٧٧٤,٢٣٢	١١,١٤٤,١٧٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٦,١٨٦,٤٩٨	٧٢,٩٧٧,٣٤٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
--	(١٩٣,٨٩٢)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
--	١,٣٨٨,٨٧٧	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١١٦,١٨٦,٤٩٨	٧٤,١٧٢,٣٢٥	الإجمالي

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٢٧٧,٢٨٤,٥٣١)	(٣٢٣,٤٩٢,٥٣٦)	تكلفة العاملين
(١٦,١٠٧,٨٧١)	(٢١,٢٨١,٣٩٥)	أجور ومرتبات
(١١٧,١٩٢,٨٤٥)	(١٤١,٣٦٦,٧٧٧)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٢٣٧,٩٦٥)	(١,٢٦٥,٣٦٢)	تكلفة المعاشات
(٤١١,٢٢٣,٢١٢)	(٤٨٧,٤٠٧,٠٧٠)	مزايا التقاعد
		الإجمالي
(٣٧٥,٥٨٧,٠٥٨)	(٤٥٦,٩٤٢,١٨٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٨٦,٨١٠,٢٧٠)	(٩٤٤,٣٤٩,٢٥٤)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٦١٩,١٥٥	١,٩٤٣,٨٨١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣,٢٧٣,٧٧١)	(٣٦,٩٨٤,٦٨٦)	(عبء) مخصصات أخرى
٨٣٢,٦٣٢	٤٥,٤٨٨,٠٧٥	أخرى
(٣٠,٨٢١,٩٨٤)	١٠,٤٤٧,٢٧٠	الإجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢٣٢,٨٢٧,٦٣١)	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)	(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	الضرائب الحالية
(٣٧٦,٩٩٤,١٣٤)	(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	الاجمالي
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٧٧,٦١٣,٩٥٤	١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢	الربح قبل الضرائب
١٩٧,٤٦٣,١٤٠	٢٢٦,٨٢٠,١٠٢	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٣١,٤٧٧,٤٥٧)	(٣٢,٥٢٧,٨٢٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٧,٦٦٩,٦٢٤	٥٥,٨٨٩,٠٤١	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
١٦٣,٣٣٨,٨٢٧	١٧٧,٤٣٥,١٥٤	المسدد بالزيادة على عائد انون و سندات الخزنة
٣٧٦,٩٩٤,١٣٤	٤٢٦,٥٧٦,٤٧١	الضريبة الحالية
%٤٢,٩١	%٤٢,٣٢	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في الربح

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٨١,٥١٢,٨٧١	ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب
(٥٠٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	يخصم:
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	ارباح العاملين
٤٣٣,١٠١,٦٥٦	٥٠٣,٠٨٤,٧٣٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣١٤,٧٩٦,٠٢٤	٣٣٦,٩٩٣,٥٣٠	حصة المساهمين في الارباح
١,٣٨	١,٤٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم في صافي ارباح العام (جنيه / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٨,١٥٧,٠٣٨	٣٦١,٦٧٩,١٢٢	نقدية
٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦	٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	الاجمالي
٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢	٥,١١٦,٧٣٧,٣٨٩	أرصدة بدون عائد
١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢	١,٦٠٦,٩٠٣,٦٦١	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٨,٦٨١,٤٢٨	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	حسابات جارية
٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠	٨,١٦١,٢٤٦,٠٢٠	ودائع
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	الاجمالي
٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠	٤,٦٣٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥	٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠	بنوك محلية
١٨١,٣٨٣,٦٦٣	١٥٤,٨٨٠,٦٦٤	بنوك خارجية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	الاجمالي
٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	أرصدة بنود عائد
٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠	٨,١٦١,٢٤٦,٠٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	الاجمالي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	أرصدة متداولة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	الاجمالي

١٧ - أدون خزانة و اوراق حكومية أخرى*

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	أدون الخزانة واوراق حكومية أخرى
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	يخصم:
٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠	عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
		صافي أدون الخزانة واوراق حكومية أخرى
١٣٥,٦٧٥,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	وتتمثل أدون الخزانة في:
١٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١,٦٧٧,٤٢٥,٠٠٠	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٧,٧٠٦,٠٩٢,٤٥٠	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
		الاجمالي
(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)	يخصم:
٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨	٩,٦٧٧,٩٥٨,٨٦٦	عوائد لم تستحق
		الاجمالي
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	يخصم:
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)
		الاجمالي

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩١,٨ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٤١٠,٢٥٨,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	حسابات جارية مدينة
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٨,٧٧٥,١٦١	بطاقات ائتمان
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	قروض شخصية
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	قروض عقارية
٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	اجمالي (١)
		مؤسسات
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤١	٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	قروض مشتركة
٢١,٥٥٦,٧٠٥,٦٩٨	٢٢,٥٠٣,٠٩٠,٠٣٣	اجمالي (٢)
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٢١,٥٢٧,٩٨٧)	(١,٠٠٧,٩٦١,٩٥٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٧٥٣,٩٩٣)	(٢,٦٨٦,٠٥١)	العوائد المجنية
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	صافي القروض والتسهيلات والمراجعات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧١٥,٣٠٧	الرصيد اول السنة المالية
١٣,٨٢٧,٣٠٥	٤٥٦,٥٨٤	١٢,٢٥٤,١١٤	١,١١٨,٤٩١	(١,٨٨٤)	عبء الاضمحلال
(٣٣,٢٦١,٥٦٠)	--	(٣١,٥٣١,٨١٣)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(١٢٧,١٦٤)	مبالغ تم اعدامها
١,٨١٥,٣١٨	--	١,٤٧٢,٩٩٤	٣٤١,٣٢٤	--	مبالغ مستردة خلال العام
١,٧٩٦	--	--	--	١,٧٩٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد آخر السنة المالية

٢٠١٨/١٢/٣١					
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٨٤١,٤٩٥,٦١١	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤٢٣,٩٧٨,٨٣٠	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤		الرصيد اول السنة المالية
١٣٠,٥٦٨,١٢٢	(٦٧,٤٨٣,٤٤٧)	١٨٥,٤١٢,٢٧٢	١٢,٦٣٩,٢٩٧		عبء الاضمحلال
(٣٠,٧٩٥,٠٠٠)	--	(٩,٤٥٩,١٠٠)	(٢١,٣٣٦,٠٠٠)		مبالغ تم اعدامها
١,٠٩٨,٠٠٠	--	--	١,٠٩٨,٠٠٠		مبالغ مستردة خلال العام
٣,١٧٩,٩٩٠	١,٦١٦,٨٠٦	٢,٢٨٤,١٩٤	(٧٢١,٠١٠)		فروق تقييم عملات اجنبية
٩٤٥,٥٤٦,٧٢٣	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٦٠٢,٢١٦,٢٩٦	١٠٠,٤٢٢,٨٧١		الرصيد آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات 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 السنة المالية	١٠٥,٠٠٠	٧٥٤,٧٥١	٥٣,٥٨٩,١٥٩	٢,٤٤٩,٦٧٤	٥٦,٨٩٨,٥٨٤
عبء الإضمحلال	٦٠٨,٦٠٢	١,٢١٢,٥٦٠	٢٢,١٥٣,٩٦٥	(٩٠٥,٤٠٣)	٢٣,٠٦٩,٧٢٤
مبالغ مستردة خلال العام	--	٦٢,٣٦٣	--	--	٦٢,٣٦٣
فروق تقييم عملات اجنبية	١,٧٠٥	--	--	--	١,٧٠٥
الرصيد آخر السنة 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 السنة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤
عبء الإضمحلال	(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 السنة المالية	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٤٢٢,٩٧٨,٨٣٠	٢٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٤١,٤٩٥,٦١١

١٩ - استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١	١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	استثمارات تدار بمعرفة الغير
		اجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	صندوق استثمار السيولة النقدية البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١	اجمالي الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	الرصيد اول السنة المالية
١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	إضافات
(٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)	(٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)	إستبعادات
٩,٧٧٥,٩٤١	٥٤٠,٣١٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
١٦,٩٨١,٤٨٩	١٠,٢٩٩,٩٧٦	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	الرصيد آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ - استثمارات مالية - تابع

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 السنة المالية
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 بالعملة 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 السنة المالية

ارباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٢١,٦٨١	٩,٣٤٠,٦١١	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٦٢١,٦٨١	٩,٣٤٠,٦١١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

يلفت تسمية مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	شركات تابعة	٢٠١٧/١٢/٣١
99,99%	199,970,000	٦,382,822	3,251,843	12,185,571	234,182,227	مصر	شركات تابعة	شركة ابجيستان جلف القابضة للاستثمارات المالية
	5,000	(2,713,221)	32,623,460	23,422,259	46,583,943	مصر	شركات شقيقة	شركة فرست جاز**
	3,100	28,981,044	80,029,547	72,160,125	515,112,126	مصر		شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
	199,978,100	32,650,245	115,904,850	107,768,955	795,878,296			الإجمالي
99,99%	199,970,000	36,674,547	46,531,154	50,355,684	286,282,615	مصر	شركات تابعة	شركة ابجيستان جلف القابضة للاستثمارات المالية
26,66%	3,286,430	(452,051)	294,396	24,826,785	68,112,477	مصر	شركات شقيقة	شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك**
	7,138,215	224,679	28,031,922	110,479,818	125,824,312	مصر		شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية**
	5,000	(2,795,094)	23,300,890	21,427,312	48,341,891	مصر		شركة فرست جاز**
	3,100	18,908,766	56,310,219	80,104,579	505,067,315	مصر		شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية*
	210,402,745	52,560,847	154,468,581	287,194,178	1,033,628,614			الإجمالي

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

** تم اراج 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 ابجيستان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر ممثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقدير 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 اثبات قيمة الفروق الناتجة بإحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ (١٥,٢٦٨,٥٠٧) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام :

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
--	--	٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	الرصيد أول السنة المالية
٢٦,٠١٨,٠٦٠	١,٦٩٦,٠٠٠	٣٦,٢٦٧,٥٤٦	٢,٢٢٥,٠٠٠	شراء خلال العام
٢,١٦٧,٨٤٨	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز
٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	٣,٩٢١,٠٠٠	الرصيد آخر السنة المالية

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

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
جنية مصري		جنية مصري		
--		٢,١٦٧,٨٤٨		الرصيد أول السنة المالية
٢,١٦٧,٨٤٨		(١٥,٢٦٨,٥٠٧)		فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز
--		٧,٥٢٠,٢٨٠		الاستهلاك خلال العام
٢,١٦٧,٨٤٨		(٥,٥٨٠,٣٧٩)		الرصيد آخر السنة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
جنية مصري		جنية مصري		
٣٠,٨٤٣,٤٦١		٣٤,٨١٩,٩٨٩		صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠,٨٧٦,٢٠١		١٠,٢٣٠,٤٦٨		الإضافات خلال العام
(٦,٨٩٩,٦٧٣)		(٨,٤٤٩,٣٢٩)		الاستهلاك خلال العام
٣٤,٨١٩,٩٨٩		٣٦,٦٠١,١٢٨		صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٣٠,١٢٣,٥٥٧	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	إيرادات مستحقة
٧٢,٣٥٤,٩٦٩	١٠٨,٩٧٨,١٧١	مصرفات مقدمة
٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣	٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٢٧٢,٦٠٠	٤٨,٧٩٨,٧٨٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٠٢٨,٢٧٤	١١,٢٦٢,٦٢٥	تأمينات وعهد
٣٨,٦٩٠,٩٣٧	٥٥,١٥٩,٨٢٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٢٣٦,٥٥٩,٤٧٣	٢٨١,٧٩٠,٦٧٥	أخرى
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٤٨٦,٩٢٣,٥٦٠	الإجمالي

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

* طبقاً 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 هامنز لصناعة التكنولوجيا الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

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

الإيضاحات المتقدمة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضي ومباني	جنية مصري	جنية ثابتة
٣٥٢,٨٢٧,٥٢٢	٤٩,٣٢٤,٤٢٩	١١,٦٠٣,٠٤٢	٦,٥٤١,٦٨١	٦٧,٦٣٣,٠٢٢	١٨,٢٢٦,١٨٣	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	١٦٣,١٢٦,٤٣٧	١٦٣,١٢٦,٤٣٧	٢٠١٧/١/١
(١١٣,٢٢٩,٠٣٥)	(٢١,٧٣١,٢٠٧)	(٥,٢٥٠,٠٧٧)	(٤,٣٣٦,٤٠٧)	(٢٢,٧٠٠,٠٨٣)	(٤,٩٠٩,٢٣٥)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(٢٢,٧٩٤,٠٧٨)		التكلفة
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٢٢	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٣٩	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩		مجمع الإهلاك
									صافي القيمة الدفترية
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٢٢	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٣٩	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩		٢٠١٧/١٢/٣١
٢٨٠,١٨٩,١٥١	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٤,٦١١,٦٠٠	١٥,١٤٠,٦٦٨	٤١,٤١٣,٦٩٤	٢,٤٢٦,١١٧	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	١١٩,١٨٥,١٤٣		صافي القيمة الدفترية أول العام
(٧,٢٣٨,١١٠)	(٥٠,٣٣٣,٣٠١)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٢١٧)	(١٠٣)	(٥٤٩,٣٣٨)	--	--		إضافات
(٥٥,٣٠٧,١٦٨)	(١٠,٣١٧,٤٤٧)	(٢,٢٥٢,٢١٧)	(٢,٣١٠,٢٨٤)	(١٦,١١٠,٢٢٢)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٤,٥٢٤,٣٦٠)		إستبعادات
٧,٠٥٠,٨٩٤	٥,٠٢٦,٣٢٢	١,٤٦٩,٢٨٣	--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	--		تكلفة أملاك
(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	--		مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٣٥٠,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢		إعادة تقييم
									صافي القيمة الدفترية

٦٢٣,١٣٥,٨١٣	٧٣,٦٥٥,٧٢٩	١٤,٥٥٩,٤٩١	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢٠,١٠٦,٩٢٢	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠		التكلفة
(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)	(٢٧,٠١٦,٣٢٢)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٣٨,٨١٠,٣٠٥)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)		مجمع الإهلاك
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢		صافي القيمة الدفترية

٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢		٢٠١٨/١٢/٣١
٢٧٩,٩١٩,٩٧٣	٣٧,١٩٩,٣٥٠	--	٣٩,٢٨٨,٩٤٦	--	١٠,٣٢٨,٨٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١١١,٧٥٧,٦٨٦		صافي القيمة الدفترية أول العام
(٦,٣٨٧,٠٠٦)	(٨٨,١٠٥)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٩٢,٤٠٧)	--	--	(٥,٠١١,٦٩٣)	--		إضافات
(٩٢,٤٦٩,٧٥٧)	(١٦,٦٣٥,٨٨٢)	(٢,٩٥٠,٤٩٣)	(٦,٣٣٤,٢٩٥)	(١٩,٦٣١,٩٧٤)	(٢,٣٣٠,٠٨١)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٨,٣٦٧,٥٨٣)		إستبعادات
٦,٣٧٨,٣٠٢	٨٣,٥٧٥	١,١٩٤,٨٠٠	٨٨,٨٥٨	--	--	٥,٠١١,٦٩٣	--		تكلفة أملاك
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥		مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
									صافي القيمة الدفترية

٨٩٦,٢٢٨,٧٨٠	١١٠,٧٦٦,٩٧٤	١٣,٣٦٤,٦٩٠	٦٠,٨٨٨,٦٧١	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,١٣٥,٨٤٨	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٣٩١,٤١٦,٥١٦		٢٠١٨/١٢/٣١
(٢٤٧,٥٧٦,٧٦٤)	(٤٣,٥٦٨,٦٢٩)	(٧,٧٨٨,٧٠٤)	(١٢,٨٩٢,١٢٨)	(٥٨,٤٤٢,٢٧٩)	(٨,٨٥٥,٤٩٢)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)		التكلفة
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥		مجمع الإهلاك
									صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	حسابات جارية
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	ودائع
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	الإجمالي
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨	بنوك محلية
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٧١,٧٥٧,٩٨١	بنوك خارجية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	الإجمالي
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	أرصدة بدون عائد
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	الإجمالي
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	أرصدة متداولة
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	الإجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٢٢٧,١٢٥,٦٥٤	٢٣,٨٠٩,٦٨٧,٣٤٥	ودائع تحت الطلب
٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨	١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	ودائع لأجل وبخطار
٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤	٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠	١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	ودائع التوفير
٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢	٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	ودائع أخرى
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	الإجمالي
٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	ودائع أفراد
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	الإجمالي
٣,٦٨٠,٧٩٢,٧١٩	٣,٧٦٥,٦٩٢,٠٥٢	أرصدة بدون عائد
٣٩,١٢٥,٣٧٧,٣٧٦	٤٢,٨٦٩,٧٤٥,٨٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٣	٣,٩٠٤,١٠٢,٧٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- قروض أخرى / ودائع مستددة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٠٩٤,٢٨٦	٢,٢٢٠,٢٨٦	قروض البنك التجاري الدولي
--	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	قروض بنك الاستثمار الأوروبي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	الإجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م. تقوم بموجبه شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة 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 حدة.

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري وبحق 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	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٣,١١٧,١٦٥	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	عوائد مستحقة
٥٧,٧٦٩,٦١٦	٧,٣٧١,٧٢٦	إيرادات مقدمة
١٩١,٤٠٩,٧٣٥	٢١٨,٨٦٠,٣٦٧	مصرفات مستحقة
٢٣٥,٨٢٠,٣٧١	٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	دائنون
٣٢٤,٤١١,٠٩٧	١٠٥,١١٩,٥٢١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٦٣,٤٦٧)	١٢٧,٢٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣,٢٧٣,٧٧١	٣٦,٩٨٤,٦٨٦	المحمل على قائمة الدخل
(٨,٦٩٢,٦٢٥)	(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	المستخدم خلال العام
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٥٢,٣٣٩	١١,٤١٠,٣٤٦	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٣٩,١٥٤,٦٢٧	٥٠,١١٢,٥٠٥	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٧,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٣٩,١٢٩,٦٨١	٥٨,٩٥٠,٠٨٣	مخصص الإلتزامات العرضية
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	الرصيد في نهاية العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٦,١٦٩,٦١٣	١٤,٢٠١,٥٣٧	--	--	الاصول الخفية
--	--	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٧,١٠٦,٤١٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٦,١٦٩,٦١٣	١٤,٢٠١,٥٣٧	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٧,١٠٦,٤١٠	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٣,٣٦٨,٦٣٣	١٢,٩٠٤,٨٧٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٣٤,٢٧٣	٣,٣٦٨,١٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٤٠٣,٩٧٨	٩,٥٣٦,٢٤٠	الاضافات خلال العام
(٣,٤٦٩,٦١٨)	--	الاستبعادات خلال العام
٣,٣٦٨,٦٣٣	١٢,٩٠٤,٨٧٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار 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. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 جنية مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

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

٣٢ - الإحتياطات والأرباح المحتجزة

٣٢ - أ - الإحتياطات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
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	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	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	٦,٠٠٠,٠٠٠	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	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	الرصيد في نهاية السنة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - أ الإحتياطيات - تابع

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٣٢ - أ/١ احتياطي المخاطر البنكية للعام
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٤٩٧,٢٤٤	٣,٤٤٥,٤٣١	محول من الأرباح المحتجزة
(٩١٥,٧٥٠)	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	رد إلى الأرباح المحتجزة *
١٣,١٣٠,٩٤٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع أصل ألت 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 - ب/٢ إحتياطي قانوني

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	الرصيد في أول العام
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	محول من أرباح عام ٢٠١٧
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	الرصيد في نهاية العام

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	الرصيد في أول العام
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	(٣٢٩,٩١٢,٢٧٩)	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
٩,٥٤٥,٠٨٢	(٢,٥٨٣,٥٠٤)	الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢٠٢,٩٦٧)	٤٩٥,٦٠٦	فروق تقييم العملات الأجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد في نهاية العام

٣٢ - د/٤ إحتياطي خاص

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ - الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	الرصيد في أول العام
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٥٨١,٥١٢,٨٧١	أرباح العام
--	(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)	٧,١٣٠,٩٤٤	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	محول إلى الإحتياطات الأخرى
(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	الرصيد في نهاية 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	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٥)
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	أذون خزانة (إيضاح ١٧)
(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)	(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩)	(٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤-١ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٩١,٠٠٣,٦٤١ جنيه مصري.

٣٤-٢ ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	إعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	الإجمالي

٣٥- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٤٦,٩٨٥,٧٢٣	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٤٦,٩٨٥,٧٢٣	الإجمالي

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٦,٩٨٥,٧٢٣ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,٩١٥,٤٧٧ جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣٦-١ القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٥٢١,٠٠٠	٩,٧٦٩,٠٠٠	٦١,١٠٧,٣٧٣	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٨٣١,٠٠٠	--	٧,٣٠٤,٤٤٥	٢,٧٢٢,٢٣١	القروض الصادرة خلال العام
(٦,٥٨٣,١٠٠)	(٥,٨٧٨,٠٠٠)	(٣٣,٠٥٧,٢٤٣)	(١١,١٧٦,٥١٨)	القروض المحصلة خلال العام
٩,٧٦٩,٠٠٠	٣,٨٩١,٠٠٠	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	القروض القائمة في آخر السنة المالية

٣٦-٢ ب ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٧٥٦,٣٢٥	٢١,٧٠٤,١٢٥	الودائع في أول السنة المالية
٤٦,١٤١,٧٦٨	٤٢,٩٩٤,٤٣٦	الودائع التي تم ربطها خلال العام
(٤٤,١٩٣,٩٦٨)	(٣١,٠٦٥,٦٩٨)	الودائع المستردة خلال العام
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٣,٣٣٢,٨٦٣	الودائع في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة - تابع

وتتمثل التودائع من أطراف ذوي علاقة فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧٦٥,٢١٣	١٣,٣١٨,٨٩١	ودائع تحت الطلب
٥,٣٣٣,٨٦٢	٧,٠٤٧,٩٥٤	ودائع توفير
٨,٤٤٢,٧٩٥	١٠,٥٢٤,٤٧٠	شهادات إيداع وإيداع
٣,١٦٢,٢٥٥	٢,٤٤١,٥٤٨	ودائع لأجل وبخطار
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٣,٣٣٢,٨٦٣	الودائع في آخر السنة المالية

٣٦ - ج - معاملات مع الشركات التابعة

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

القيمة البيعية	عدد الأسهم	الشركة
جنية مصري		
٣,٢٨٦,٤٣٠	١٢,٤١٣	شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك
٧,١٣٨,٢١٥	١٢,٤٤١	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية
١٠,٤٢٤,٦٤٥		الإجمالي

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 مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢,٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٨٧٠١ وثيقة.

صندوق شراء للسبونة 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 مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٧,١٩٠٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١,٦٤٢,٤١٦ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**٣٨- الموقف الضريبي**

أولا ضريبة الأشخاص الاعتيادية:

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 البند المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أي التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص والانتهاج منه لصالح البنك .

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أي التزامات ضريبية.

ثانيا : 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 في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أي 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 في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٧ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٩- أحداث هامة

المعيار اندوني رقم (٩): الأدوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "IFRS ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩

يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "IAS ٣٩" : الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

أ- التصنيف والقياس

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع أن يكون له أثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية. طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فإن تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الأعمال التي يتم من خلالها إداره تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها ونقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد ألغي معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض وتسهيلات، متاحة للبيع)

ب- اضمحلال الأصول المالية

يتم احتساب اضمحلال الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذا الارتباطات عن قروض أو ضمانات مالية، عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣).

هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب أن يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب أن يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية أو المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ إعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود.

وبناء على ذلك فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٢٥٠,٦٠٧,٢٥٠ جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم إدراجه ضمن راس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.