EGBANK
البنك المصرى الخليجى

القوائم المالية
الدورية المجمعة سبتمبر ٢٠١٩

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المجمعة	٢
قائمة الدخل المجمعة	٣
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥ - ٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٨ - ٦٢

كريستون هشام الأفندى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

يو اتش واي
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات
المالية والمحاسبية (يونايتد)

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمـــة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة فى : ١٣ نوفمبر ٢٠١٩

مراقبا الحسابات

هشام جمال الأفندى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونين بالولايات المتحدة الأمريكية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٤٣٢)
كريستون هشام الأفندي وشركاه

نبيل اكرم اسطنبولى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)
يو إتش واي - المتحدون للمراجعة والضرائب
والإستشارات المالية والمحاسبية (يونايتد)

كريستون هشام الأفندى وشركاه KRESTON HESHAM ELAFANDY & CO. Audit - Tax - Advisory

UHY United المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والخدمات المالية ١٠ شارع ٢١٣ المعادى

قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٨)	٢٣,٢٦٨,٢٢١,٤٠٤	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠
قروض وتسهيلات ومرابحات للبنوك بالصافى	(١٩)	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--
استثمارات مالية:			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠)	٩,٥٧٠,٧٧٤,٨٥٤	١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٦,١٢٨,٧٣٧,٨٦٢	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	١٢,٤٠٩,٧٣٩	١١,٤٤٦,٥٤٤
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢١)	١٢٤,٣٩٠,٧٣٥	١١٣,٠٢١,٤٦٥
مسدد تحت حساب شراء استثمارات فى شركات شقيقة		--	٣,٧٥٠,٠٠٠
نظام الاثابة و التحفيز للعاملين	(٢٢)	٥٦,٥٧٩,٦٠٦	٤٩,١٨٤,٩٤٧
أصول غير ملموسة	(٢٣)	٢١,٤١١,٥١٠	٣٦,٦٠١,١٢٨
أصول أخرى	(٢٤)	١,٩٠٠,٠٦٧,٣١٢	١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤
أصول ثابتة	(٢٥)	٧٥٩,٦٣٠,٤٩٠	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤
أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع		٩,٤٤٩,٣٧٠	٩,٦٧٨,٩٢٤
إجمالي الأصول		٦٥,٧٠٤,٦٢٢,٨٩٩	٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	(٢٧)	٥٧,٣٣٠,١٤٩,٦٨٧	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قروض أخرى/ ودائع مساندة	(٢٨)	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات أخرى	(٢٩)	٩٥٩,٤٢٢,٢٨٩	٩٧٨,٤١٠,٦٨١
مخصصات أخرى	(٣٠)	٥٥,٥٣٤,٤٨٤	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢
دائنو توزيعات		٤,٠٥٠	١,٣٥٠
إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		١١,٣٧٧,١١٨	١١,٩٨٢,٩١٥
إجمالي الالتزامات		٦١,٣٧٨,٥٥٥,٠٥٧	٥٧,٩٩٢,٤٨٨,٩٠٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣١)	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	(٣٢)	٦٦٥,٤٠١,٨٧٢	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦
نظام الاثابة والتحفيز للعاملين	(٢٢)	(١,٤٧٧,٥٧١)	(٥,٥٨٠,٣٧٩)
صافى أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة	(٣٢)	٥٥٣,٦٧٢,٥٥٩	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك		٤,٣٢٦,٠٥٢,٣٩٨	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٥,٤٤٤	(٥,٠٢٢,٤٧٨)
إجمالي حقوق الملكية		٤,٣٢٦,٠٦٧,٨٤٢	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٥,٧٠٤,٦٢٢,٨٩٩	٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب
نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمد محمود

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
العمليات المستمرة					
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٨٦٦,٢٣٦,٦١١	٥,٥٣٠,٢٧٨,٦٧١	١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٣٩٣,٣٠٠,٤٦٤)	(٤,١٤٨,٠١٦,٢٥١)	(١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	(٤,٣٦٤,٠٨٨,٢٣٧)
صافى الدخل من العائد		٤٧٢,٩٣٦,١٤٧	١,٣٨٢,٢٦٢,٤٢٠	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤	١,٢٩٥,٦٥١,٦٠٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧٨,٧١٠,٨١٥	٢٤١,٨٢٩,٨٤٤	٧٨,٩٥٥,١٩٨	٢١٨,٩٠٤,٤١٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٨,٩٤٥,٥٠٩)	(٥٤,٧٠٣,٨٨٩)	(١٨,٨٩١,٤١٤)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٥٩,٧٦٥,٣٠٦	١٨٧,١٢٥,٩٥٥	٦٠,٠٦٣,٧٨٤	١٦٦,٩٥٠,٧٣٨
توزيعات أرباح	(٨)	١٤٢,٢٥٦	٣,٣٢٠,١٣٧	٩٣١,٦٦٨	٢,٨٦٨,٢٣٩
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٢٥,١٤٢,٧١٥	٦٨,١٩٩,١٣٩	٢١,٢٧٤,٧٤٥	٥٥,٤٨٣,٩٨١
أرباح الأستثمارات المالية	(٢٠)	٤,٣٨١,٨٠٥	٩,٨١٣,٢٣٤	١,٦٥٧,٥٣٦	٨,٠٦٩,٤٥٦
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٥٨,٤٩٦,١٧٢)	(١٤٩,٣٧٧,٣٠٣)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢٦٩,٧٣٢,٠٩٨)	(٨١٨,٩٥٨,٨٥٥)	(٢٤١,٥٤٣,٧٠٢)	(٦٩٥,٠١٩,٨٥٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٠,٨٩٣,٧٢١	٣٣,٧٨٤,١٣٨	٢٣,٠٣٦,٣٣٥	٣١,١٩٩,١١٢
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		٥١٢,٦٠٢	١,٣٦٩,٥٨٢	٢,٣٨٩,٧٧٨	٣,٠٤٠,٥٤٨
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢٤٥,٥٤٦,٢٨٢	٧١٧,٥٣٨,٤٤٧	٢٦١,٥٩٤,٧٤١	٧٥٣,١٠٣,٣٣٥
ضرائب الدخل الحالية	(١٣)	(٧٩,٠٦١,٣٦٧)	(٢٥٧,٨٦١,١٣٠)	(١١٦,٥٨١,٩٠٩)	(٣١٦,٦٣٢,٠٦٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	(١٣)	--	--	(١,٣٣٣,٩٣٨)	١١,١٨١
صافى أرباح العام من العمليات المستمرة		١٦٦,٤٨٤,٩١٥	٤٥٩,٦٧٧,٣١٧	١٤٣,٦٧٨,٨٩٤	٤٣٦,٤٨٢,٤٥٢
العمليات غير المستمرة					
خسائر/ أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل		(١٥٩,١٢٠)	(١,٥٧٥,٩٠٥)	٥٦٤,٦٠٥	(١,٦٧٦,٢٦١)
خسائر الإستحواز إستثمار محتفظ به بغرض البيع		--	--	٤,٢٢٢,٧٦٥	(١٨,٣٣٢,٣٩٩)
خسائر / أرباح الفترة من العميات غير المستمرة		(١٥٩,١٢٠)	(١,٥٧٥,٩٠٥)	٤,٧٨٧,٣٧٠	(٢٠,٠٠٨,٦٦٠)
صافى أرباح الفترة		١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢	١٤٨,٤٦٦,٢٦٤	٤١٦,٤٧٣,٧٩٢
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		١٦٥,٩٢٥,٧٢١	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٦	١٤٨,٧٩٧,٨٨٤	٤٢٢,٨٩٦,٢٨٥
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٤٠٠,٠٧٤	١,٤٣٦	(٣٣١,٦٢٠)	(٦,٤٢٢,٤٩٣)
صافى أرباح الفترة		١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢	١٤٨,٤٦٦,٢٦٤	٤١٦,٤٧٣,٧٩٢
نصيب السهم من صافى أر باح الفترة	(١٤)	٠,٤٧	١,٣٤	٠,٤٢	١,٢٥

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب
نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة		١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢	١٤٨,٤٦٦,٢٦٤	٤١٦,٤٧٣,٧٩٢
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأر باح أو الخسائر:					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات الدين	(٣٢)	٨٢,٧٢٩,١٨٣	٣١٣,٦١٥,٩١٤	(٦٦,٤٣٨,٧٢٧)	(٢٤٩,٥٥٨,٩٦٣)
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر للفترة		٨٢,٧٢٩,١٨٣	٣١٣,٦١٥,٩١٤	(٦٦,٤٣٨,٧٢٧)	(٢٤٩,٥٥٨,٩٦٣)
إجمالى الدخل الشامل للفترة		٢٤٩,٠٥٤,٩٧٨	٧٧١,٧١٧,٣٢٦	٨٢,٠٢٧,٥٣٧	١٦٦,٩١٤,٨٢٩
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		٢٤٨,٦٥٤,٩٠٤	٧٧١,٧١٥,٨٩٠	٨٢,٣٥٩,١٥٧	١٧٣,٣٣٧,٣٢٢
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٤٠٠,٠٧٤	١,٤٣٦	(٣٣١,٦٢٠)	(٦,٤٢٢,٤٩٣)
صافى أرباح الفترة		٢٤٩,٠٥٤,٩٧٨	٧٧١,٧١٧,٣٢٦	٨٢,٠٢٧,٥٣٧	١٦٦,٩١٤,٨٢٩

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		٧١٧,٥٣٨,٤٤٧	٧٥٣,١٠٣,٣٣٥
(الخسارة) /الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة		(١,٥٧٥,٩٠٥)	(١,٦٧٦,٢٦١)
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٢٣-٢٥)	٨١,٨٩٤,٣٣٠	٦٤,٩٧٧,٣٧٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	١٤٩,٣٧٧,٣٠٣	١١٥,١٤٠,٤٨٩
صافى (رد) / عبء المخصصات الاخري	(٣٠)	(٢٨,٣٣٩,٨٥٤)	٢٢,١٣٨,٤٠٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٣٠)	(١٢,٤٧١,١٣٩)	(٧,٩٥١,٨٣٥)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية	(٣٠)	(١,٧٠٣,٥٥٥)	١٤٨,٧٧٥
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٠)	٢٣٤,١٣٢,٥٩٨	(١٣٠,٥٠٤,٩٣٩)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(٢٠)	(٣٠,٤٢٨,٢٤٥)	(١٨,٤١٦,٥٠٥)
أرباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٤٤٨,٧١٨)	(١,٨٨٤,٥٩٣)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٣,٣٢٠,١٣٧)	(٢,٨٦٨,٢٣٩)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		(٧,٨٤١,٦٨٩)	(٨,٠٦٩,٤٥٦)
المدفوعات المبنية على اسهم	(٢٢)	١٤,٣٨٠,٠٢٣	٥,٦٤٠,٢٠٤
اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		--	١,٢٥٨,٠٠٠
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٩)	(١٩٩,٧٦٤)	(١٩٩,٧٦٤)
أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٩٦٣,١٩٥)	(٨٦٤,٠٤٥)
أرباح من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		--	(١٧,٢٩١,٤١٥)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		(١,٣٦٩,٢٧٠)	٣,٠٤٠,٥٤٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,١٠٨,٦٦١,٢٣٠	٧٧٥,٧٢٠,٠٨٠
صافى (الزيادة)/النقص فى الأصول والالتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(٣,٢٩٠,٢٨٠,٨٩٠)	٣,٣٢١,٤٩١,٤٤٤
أذون خزانة		٢,٨٥١,٩٥٢,٣٤٣	(٣,٣٢٨,٨٥٥,٦٧٥)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		٢,٦٨١,٧٦٧,٣٩٥	(٢,٢٧٥,٢٤٠,٩٠١)
قروض وتسهيلات و مرابحات للبنوك		(١٢٢,١٠٦,١٩٣)	--
أصول أخرى		(٥٢٦,٠٩٧,٦٥٠)	(١٩٣,٨٧٧,٣١٥)
ارصده مستحقة للبنوك		(٣,٣٠٥,٤٦٤,٧٤٦)	(١,٥٧٢,٨٨٦,٦٥٥)
ودائع العملاء		٦,٨١٢,٠٦٦,٩٣١	١١,٢٦٨,٢٠٨,٢٧٩
التزامات أخرى		(٢٧٦,٦٣٤,٢٥٤)	(٢٧٨,٢٣٨,٨٩٦)
إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع		(٣٧٦,٢٤٣)	٨٢,٤٩٠,٢١٩
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٥,٩٣٣,٤٨٧,٩٢٣	٧,٧٩٨,٨١٠,٥٨٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨٧,٦٥٨,٨١٠)	(٢٢٨,٨٩٣,٩١٩)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		٤٦٥,٦٥٢	١,٨٩٦,١٣١
مقبوضات من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض البيع		--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		١,٦٦٧,١٧٦,٠٧٠	٧٤٢,٤١٢,٦٦٥
مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات شقيقة		(٦,٢٥٠,٠٠٠)	--
مشتر يات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٢,٠١٤,٣٤١,٣٣٩)	(١,٦٨١,٤٦٦,٤٩٩)
مقبوضات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٩٩,٧٦٤	١٩٩,٧٦٤
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٣,٣٢٠,١٣٧	٢,٨٦٨,٢٣٩
نظام الاثابة و التحفيز	(٢٢)	(١٧,٦٧١,٨٧٤)	(٣٣,٠٧٥,٤٠١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٤٥٤,٧٦٠,٤٠٠)	(١,١٦١,٠٥٩,٠٢٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة		(٣٣,٤٣٠,٠٠٠)	٣٨٨,٧٩٢,٥٠٠
توزيعات الارباح المدفوعة		(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل	(٣)	(١١٢,٠٦٨,٧٦٣)	٣١٩,٤٢٨,٤٩٠
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية	(١+٢+٣)	٥,٣٦٦,٦٥٨,٧٦٠	٦,٩٥٧,١٨٠,٠٥٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول السنة المالية		٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	٥,٨٤٣,٤٦١,٨٤٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية		١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠	١٢,٨٠٠,٦٤١,٨٩٦

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - تابع

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٣)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢	٣,٥١٤,٧٠١,٣٦٩
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١	١٣,٠٦٩,٤٠٥,٠٠٣
أذون خزانة	(٢٠)	٦,٦٦٢,٣٢٢,٤٦٧	١٢,٠٦٩,٧٤٥,٦١٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى		(٦,٩٤٦,٠٦٢,٣٤٧)	(٣,٠١٥,٣١٤,٠٩٥)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٤,٧٩٦,٧١٦,٢١٢)	(٧٦٩,٥١٨,٦٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٦,٦٤٧,٦٦٨,٦٢١)	(١٢,٠٦٨,٣٧٧,٣٩٩)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة المالية		١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠	١٢,٨٠٠,٦٤١,٨٩٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الاثابة والتحفيز	إحتياطى مخاطر عام	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالى
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨										
الرصيد فى ٢٠١٨/١/١		١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٨	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٥
المحول الى زيادة رأس المال		٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الارباح الموزعة		--	--	--	--	--	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(١٣٨)	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر		--	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	--	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)	--	(٢٥٢,١٥٢,٤٧٢)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	--
رد من احتياطى المخاطر البنكية إلى الارباح المحتجزة		--	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	--	--
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)	--	(١٠,٦٠٥,٣٨٣)
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	--	٥,٦٤٠,٢٠٤	--	٥,٦٤٠,٢٠٤
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	--	٤٢٢,٨٩٦,٢٨٥	٤٢٢,٨٩٦,٢٨٥	(٦,٤٠٧,٤٩٣)	٤١٦,٤٨٨,٧٩٢
الرصيد فى ٢٠١٨/٩/٣٠		٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٣٦٦,٩٥١	(٢,٧٩٧,٣٣١)	--	٥٥٧,٩٦٨,٢٠٩	٣,٥٧٩,٦٢٧,٤٢٩	(٥,٠٢١,٥٦٣)	٣,٥٧٤,٦٠٥,٨٦٦
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩										
الرصيد فى ٢٠١٩/١/١		٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	--	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨
المحول إلى إحتياطى المخاطر العام		--	--	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	--	--	--	--
المحول الى زيادة رأس المال		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--
تسويات		--	--	--	--	--	١٣٦,٣٥٧	١٣٦,٣٥٧	--	١٣٦,٣٥٧
المساهمة فى إستثمار محتفظ به لغرض البيع		--	--	--	--	--	(١٣,٧٣٨,٤٨٦)	(١٣,٧٣٨,٤٨٦)	٥,٠٣٩,٤٨٦	(٨,٦٩٩,٠٠٠)
الارباح الموزعة		--	--	--	--	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	(٣٢)	--	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١	--	--	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس		--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	--	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣	--	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	--	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٧	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٧	(١,٥٦٤)	٤٥٨,٠٩٨,٤١٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٤٥٦,٦٥١,٢٩٣	(١,٤٧٧,٥٧١)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٥٣,٦٧٢,٥٥٩	٤,٣٢٦,٠٥٢,٣٩٨	١٥,٤٤٤	٤,٣٢٦,٠٦٧,٨٤٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى ١٠/٨ شارع احمد نسيم ،الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد ثمانية وخمسون فرعا ويوظف ١٨٣٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.
هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقا لأحكام قانون الإستثمار، وطبقا لقرار وزير الإقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور فى الوقائع المصرية بالعدد ٢١٦ فى ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لانتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٩٣٨ ٥ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٤٢% .

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقا لاحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.
هذا ويمتلك البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

تأسست الشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجى جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) كشركة توصية بسيطة فى ٣ يناير ١٩٩٨ ، وفقالأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلى فى ٢٠ يناير ٢٠٠٠.علما بانه تم بيع الاستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.
بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجى جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) شركة توصية بسيطة لتصبح شركة مصر لتعبئة الغازات " إيجى جاز " شركة مساهمة مصرية " وفقا لأحكام القانون رقم لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الإستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجى جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجى جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة فى ٢٤ اكتوبر ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتار يخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) "الأدوات المالية "الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية	٩٩,٩٨٥%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتطلب إستخدام فروض وتقديرات محاسبية هامة وكذالك قيام إدارة المجموعة بإستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بأستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة إذا أستوفى الشرطيين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعتراف الاولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد دفعات للمبلغ الأصلى والفائدة:

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

فى إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلى والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقار ير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.
بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى بها .

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.
بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفتر ية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان).خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تار يخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

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

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

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولى للتقارير IFRS ٩ إبتداءا من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالى وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذى لا يوجد فيه إنخفاض فى القيمة.

٢ - د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الأعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة .أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الأعتراف به فى قائمة الدخل .فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة .ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٢ - ه المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشر او غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة او السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

- يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الإقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك بأستخدام طريقة حقوق الملكية.

- وطبقا لطريقة حقوق الملكية يتم الإعتراف الاولى بالإستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للأعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الاخرى فى صافى اصول الشركة الشقيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢ - و التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطه بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى وبينما يرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢ - ح الأصول المالية

٢ - ز/١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 - ز/١,١ الأصول المالية المبوبة بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى 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 فى الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - ز/٢,١ القروض والمديونيات

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

٢ - ز/١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - تابع

٢ - ز/١,٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محدده أو قابله للتحديد وتواريخ إستحقاق محدده ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويحظر على البنك تصنيف أي من أصوله المالية بغرض الاحتفاظ إذا قام البنك خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين ببيع أو أعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

٢ - ز/١,٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

يتم الإعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى 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 تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض – المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار 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 بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر.وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

٢ - ز/٢ السياسة المالية المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٢ - ز/١,٢ الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.

٢ - ز/٢,٢ الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية.

٢ - ز/٣,٢ الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلة مجموعة الانشطة مصممة لأستخراج مخرجات محددة.
- يمثل أطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الاولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – 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 التى يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة "Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى 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 أثنى عشر شهراً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - ل/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق، وفى حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات 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.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزى يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية للاستثمار ويعد 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 بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصولة المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه

يتم تصنيف الأصول المالية في تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفر ق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية فى خطر الأئتمان منذ الإعتراف الأولى ، يتم نقل الأدارة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التى أنشأها أو أقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالى يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعةعلى مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية فى مخاطر الإئتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

- **المعايير الكمية**

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تار يخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

- **المعايير النوعية**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التاخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المده (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (٣,٢,١):

- **الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:**

لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتاخرات من الأصل المالى والعوائد.

- **الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية**

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

٢ - م الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الآساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ن أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الاصول الغير متداولة كاصول محتفظ بها بغرض البيع ،اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الاصول المقتناة مقابل تسوية قروض واصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يقتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجوعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول.

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

واذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون إحتياطى مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداوله المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - س الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك فى الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء 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 يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل..

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

- المبانى والإنشاءات	٥٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- الأثاث	١٠ سنوات
- ألات ومعدات	٨ سنوات
- تجهيزات	٨ سنوات
- أجهزة	٥ سنوات
- حاسب ألى	٨ سنوات
- وسائل نقل	٥ سنوات

في خلال الفترة الحالية قامت إدارة البنك بإعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الأصول الثابتة وفيما يلي بيان الأصول و تعديلات الأعمار:

	قبل التعديل	بعد التعديل
- المبانى والإنشاءات	٤٠ سنة	٥٠ سنة
- تجهيزات	٥ سنوات	٨ سنوات
- حاسب ألى	٥ سنوات	٨ سنوات
- وسائل نقل	٤ سنوات	٥ سنوات

وقد تم التأثير عن إعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المقدرة بمبلغ ٦ مليون جنيه مصرى في الثلاثة أشهر بقائمة الأرباح و الخسائر.

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

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

٢ - ع اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الآستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ف النقدية وما فى حكمها

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

٢ - ص المخصصات الأخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق مزايا العاملين

٢ - ق/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ق/٢ حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

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

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

٢ - ق/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

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

٢ - ر 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٢ - ش الاقتراض

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

٢ - ت رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (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 الاضمحلال 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 تطويرتلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك بأستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم أستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الأئتمان. ويتم النظر الى تلك الأستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 الى 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 ببنود 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 الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ديون جيدة	**%٣٤,٣٤**	%٢٦,٥٤	**%٠,٣٠**	%١,٤٦
المتابعة العادية	**%٥٠,٨٦**	%٤٠,٠٥	**%٧,٠٥**	%٧,٦٧
المتابعة الخاصة	**%١٠,٨٣**	%٣١,٣٤	**%٣٣,٧٥**	%٤٧,٤٤
ديون غير منتظمة	**%٣,٩٧**	%٢,٠٧	**%٥٨,٨٩**	%٤٣,٤٣
	%١٠٠	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٦,٦٦٢,٣٢٢,٤٦٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
أرصدة لدى البنوك	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٣١٢,٨١٥,٧٧٧	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨
- بطاقات ائتمان	٦١,٤٧٤,٥٣٥	٤٨,٧٧٥,١٦١
- قروض شخصية	٤,٣٥٦,١٩٦,٢٥٦	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩
- قروض عقارية	٢٠٧,٦٧١,١٧٦	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨
قروض مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣,٣٠٠,٦٧٨,٣٤٥	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤
- قروض مباشرة	٧,٨٨٣,١٦٦,١٥٢	٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥
- قروض مشتركة	٨,٢٠٦,٥٤٢,٥١٤	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٨,٩٥٦,٨٥٤,٩٥٨	٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩
أصول اخرى	١,٣٩٢,٢٩٧,٩١٧	٩٤٨,٤٠٦,٣٦١
الاجمـــالى	٥٩,٢٥٩,٤٥٤,٣٧٢	٥٥,٩٩٣,٨٦٣,٢٣٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٤١٠,٥٦٨,٠٠٠	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠
خطابات ضمان	١,٩٠٨,٢١١,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠
الاجمـــالى	٢,٣١٨,٧٧٩,٠٠٠	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١	--	--	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	**١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١**	**--**	**--**	**١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٤٣,١١٩)	--	--	**(٢,٢٤٣,١١٩)**
القيمة الدفترية	**١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢**	**--**	**--**	**١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢**

أذون الخزانة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,٨٧٤,٨٩٧,٤٦٧	--	--	٦,٨٧٤,٨٩٧,٤٦٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	**٦,٨٧٤,٨٩٧,٤٦٧**	**--**	**--**	**٦,٨٧٤,٨٩٧,٤٦٧**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦,١٤١,٨٤١)	--	--	**(١٦,١٤١,٨٤١)**
القيمة الدفترية	**٦,٨٥٨,٧٥٥,٦٢٦**	**--**	**--**	**٦,٨٥٨,٧٥٥,٦٢٦**

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,١١٤,٠٥٠,٢٧٣	١٨,٣٣٧,١٢٥	١٠,٥١٦,٩٤٢	**٢,١٤٢,٩٠٤,٣٤٠**
المتابعة العادية	٢,٦٥١,٦٧٨,٧٢٦	--	--	٢,٦٥١,٦٧٨,٧٢٦
متابعة خاصة	--	٥٤,٤١١,٤٦٥	--	٥٤,٤١١,٤٦٥
ديون غير منتظمة	--	--	٨٩,١٦٣,٢١٣	٨٩,١٦٣,٢١٣
إجمالى القيمة الدفترية	**٤,٧٦٥,٧٢٨,٩٩٩**	٧٢,٧٤٨,٥٩٠	٩٩,٦٨٠,١٥٥	**٤,٩٣٨,١٥٧,٧٤٤**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٣٦٠,٠٦٥)	(١٤,٧٤٩,٩٨٩)	(٥١,٩٠٣,٩٢١)	**(٩٢,٠١٣,٩٧٥)**
القيمة الدفترية	**٤,٧٤٠,٣٦٨,٩٣٤**	٥٧,٩٩٨,٦٠١	٤٧,٧٧٦,٢٣٤	**٤,٨٤٦,١٤٣,٧٦٩**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للمؤسسات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,٢١٧,٣٦٥,٣٨٨	٤,٤٤٤	٣٥٧,٧٨٠	٦,٢١٧,٧٢٧,٦١٢
المتابعة العادية	٩,٤٤١,٨٦٢,٥٣٨	٢٨٦,٥٨٩,١١٩	--	٩,٧٢٨,٤٥١,٦٥٧
متابعة خاصة	٩٨٣,٢٠١,٤٤٤	١,٥٩٧,٥١٨,٢٣٠	--	٢,٥٨٠,٧١٩,٦٧٤
ديون غير منتظمة	--	--	٨٧٨,٧٣٤,٠٦٨	٨٧٨,٧٣٤,٠٦٨
إجمالى القيمة الدفترية	**١٦,٦٤٢,٤٢٩,٣٧٠**	**١,٨٨٤,١١١,٧٩٣**	**٨٧٩,٠٩١,٨٤٨**	**١٩,٤٠٥,٦٣٣,٠١١**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٠,٦٠٤,١٠٢)	(٣٦٩,٤٦٩,٤٤٣)	(٥٨٠,٨٢٥,٢٨٠)	**(٩٨٠,٨٩٨,٨٢٥)**
القيمة الدفترية	**١٦,٦١١,٨٢٥,٢٦٨**	**١,٥١٤,٦٤٢,٣٥٠**	**٢٩٨,٢٦٦,٥٦٨**	**١٨,٤٢٤,٧٣٤,١٨٦**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	**٢,٨٣٠,٨٣٥,٦٦٨**	--	--	**٢,٨٣٠,٨٣٥,٦٦٨**
المتابعة العادية	--	--	--	**--**
متابعة خاصة	--	--	--	**--**
ديون غير منتظمة	--	--	--	**--**
إجمالى القيمة الدفترية	**٢,٨٣٠,٨٣٥,٦٦٨**	**--**	**--**	**٢,٨٣٠,٨٣٥,٦٦٨**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦,٨٦٢,٩٤٢)	--	--	**(١٦,٨٦٢,٩٤٢)**
القيمة الدفترية	**٢,٨١٣,٩٧٢,٧٢٦**	**--**	**--**	**٢,٨١٣,٩٧٢,٧٢٦**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,١٢٦,٠١٩,٢٩٠	--	--	٦,١٢٦,٠١٩,٢٩٠
المتابعة العادية	--	--	--	**--**
متابعة خاصة	--	--	--	**--**
ديون غير منتظمة	--	--	--	**--**
إجمالى القيمة الدفترية	**٦,١٢٦,٠١٩,٢٩٠**	--	--	**٦,١٢٦,٠١٩,٢٩٠**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٧٨١,٤٢٨)	--	--	**(٩,٧٨١,٤٢٨)**
القيمة الدفترية	**٦,١١٦,٢٣٧,٨٦٢**	--	--	**٦,١١٦,٢٣٧,٨٦٢**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	**٥,٠٦٧,٧١٢**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة		--	--	**--**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢,٥٥٠,١١٤)	--	--	**(٢,٥٥٠,١١٤)**
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	**--**
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	**--**
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	**--**
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	**--**
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٧٤,٤٧٩)	--	--	**(٢٧٤,٤٧٩)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢,٢٤٣,١١٩**	**--**	**--**	**٢,٢٤٣,١١٩**

أذون الخزانة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	**١٣,٢٠٤,٠٩٢**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	**--**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	**--**
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٥,١٦٤,٣٥٥	--	--	**٥,١٦٤,٣٥٥**
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	**--**
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	**--**
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٢٢٦,٦٠٦)	--	--	**(٢,٢٢٦,٦٠٦)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١٦,١٤١,٨٤١**	**--**	**--**	**١٦,١٤١,٨٤١**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	٨,٢٧٤,١٧٩	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٧٣,١٤٢,٦٢٣
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٢,٦٥١,٥٥٧	٣٤٠,٩٤٧	٤٩٣,٧٣٤	٣,٤٨٦,٢٣٨
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها				
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٣٦٠,٨٨٣	(١,٠٦٧,٩٣٤)	(٢٩٢,٩٤٩)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣,٦٨٨,١٣١)	٣,٦٨٨,١٣١	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٤,٤٣١,٧٣٧)	(٥٥٩,٢٣٧)	٤,٩٩٠,٩٧٤	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٤,٩٣٨,١٥٤	٤,٠٧٣,٩٠٥	٢٠,٧٧٥,٣١٩	٢٩,٧٨٧,٣٧٨
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	١,٤٥٧,٠١٣	١,٤٥٧,٠١٣
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١٥,٧٨٢,٨٥٣)	(١٥,٧٨٢,٨٥٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٢,٦٨٨)	(٢)	(٣٣,٧٣٤)	(٧٦,٤٢٤)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٢٥,٣٦٠,٠٦٥	١٤,٧٤٩,٩٨٩	٥١,٩٠٣,٩٢١	٩٢,٠١٣,٩٧٥

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٦,٤٥٤,٣٢٣	٧٠٧,١٩٢,٩٠٦	٨٧٧,٩١٩,٥٠٩
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٥١٤,٨٨٩	٢,٩٩٧	٢٨٣,٥٠٩	٨٠١,٣٩٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٩٥,٦٠٨)	(١٠,٢٨٩)	(٦,٦٧٩,٢٣٤)	(٦,٨٨٥,١٣١)
المحول إلى المرحلة الأولى	١٣,١٤٩,٣٥١	(١٣,١٤٩,٣٥١)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٧٩٨,٥٦٦)	٢١,٠٧٤,٨٢٦	(٢٧٦,٢٦٠)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٧٩٧)	(٢٦٦,٣٩٠,٤١٣)	٢٦٦,٣٩١,٢١٠	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٤٧,٥٠٤,٦٩١)	٦٣٣,٧٥١,٣٥٣	(٣٧٠,٤٣٧,٤٤٤)	١١٥,٨٠٩,٢١٨
متحصلات من ديون سبق إعدامها	--	--	٣٧٥,٧٥٦	٣٧٥,٧٥٦
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
محول من مخصصات أخرى	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٨٣٢,٧٥٦)	(١٢,٢٦٤,٠٠٣)	(٢٩,١٤٩,١٦٣)	(٤٥,٢٤٥,٩٢٢)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٣٠,٦٠٤,١٠٢	٣٦٩,٤٦٩,٤٤٣	٥٦٧,٧٠١,٢٨٠	٩٦٧,٧٧٤,٨٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٥٣٧,٦٩٧	--	--	**٥,٥٣٧,٦٩٧**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١٣,٠٥٩,٢٦٥	--	--	**١٣,٠٥٩,٢٦٥**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١,٧٣٤,٠٢٠)	--	--	**(١,٧٣٤,٠٢٠)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١٦,٨٦٢,٩٤٢**	--	--	**١٦,٨٦٢,٩٤٢**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	**١٩,٩٦٦,٣٢٦**	--	--	**١٩,٩٦٦,٣٢٦**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	**(٩,٢٩٥,٣٠١)**	--	--	**(٩,٢٩٥,٣٠١)**
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	**(٨٨٩,٥٩٧)**	--	--	**(٨٨٩,٥٩٧)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٩,٧٨١,٤٢٨**	--	--	**٩,٧٨١,٤٢٨**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى فإن ٤١,٠٩%من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٥٩%مقابل ٣٣,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وتثق 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:

- ٨٨.٧٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- ٩١.٦٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٤% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ قروض وتسهيلات للبنوك جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قروض وتسهيلات للبنوك جنية مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٢,٣١٣,٠٨٦,٢١٢	١٢٣,٥٢٠,٩٢٠	٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	--
متأخرات ليست محل إضمحلال	١,١١٣,٧١٤,٨٠٣	--	١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	--
محل إضمحلال	٩٠١,٧٤٣,٧٤٠	--	٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	--
الاجمـــالى	٢٤,٣٢٨,٥٤٤,٧٥٥	١٢٣,٥٢٠,٩٢٠	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	--
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة	(١,٠٦٠,٣٢٣,٣٥١)	(١,٤١٤,٧٢٧)	(٩٩٥,٤٠٢,٠٠٩)	--
الاجمـــالى	٢٣,٢٦٨,٢٢١,٤٠٤	١٢٢,١٠٦,١٩٣	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بنسبة ١٠% مقارنة برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك (بالصافى)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	أفـــراد				مؤسســـات			قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
جيدة	٣٠٥,٦٢٨,٥٥١	٢٢,٢٤٦,٨٢٢	١,٨١٢,٢٣٩,٧١٦	--	١,٩٦٧,٨٥٥,٧٤١	٥٦٩,٠٤٤,٥٩٨	٣,٦٨٠,٣٦٢,١١٥	١٢٢,١٠٦,١٩٣	٨,٤٧٩,٤٨٣,٧٣٦
المتابعة العادية	٤٨,٦٠٨	٣٣,١٧٤,٦٣٥	٢,٤٢١,٧٨٩,٥٥٥	١٧٣,٥١٨,٦٢١	٢٧٥,٠٢١,٥٨٢	٥,٨٧٦,١١٠,٦٥٢	٣,٥٢٤,٧٧٦,٦٠٧	--	١٢,٣٠٤,٤٤٠,٢٦٠
المتابعة الخاصة	٥,٣٠٧	٥٩٢,٢٢١	٣٦,٠٥٢,٤٦٧	٣,٠٥٠,١٧٤	٩٤٢,٩١٤,٧٥٨	٧١٤,٩٤٠,٠٧١	٥٧٥,٤٩٦,٩٨١	--	٢,٢٧٣,٠٥١,٩٧٩
غير منتظمة	١٩٤,٤٧٥	٥٨٥,٧٩٦	٢٣,٢١٤,٥٩٨	١٣,٦٩٩,٤٠٧	٦١,٥١٣,٠٥٣	٧٩,٥٥٩,٣٤٣	١٥٤,٥٨٤,٩٥٠	--	٣٣٣,٣٥١,٦٢٢
الاجمـــالى	**٣٠٥,٨٧٦,٩٤١**	**٥٦,٥٩٩,٤٧٤**	**٤,٢٩٣,٢٩٦,٣٣٦**	**١٩٠,٢٦٨,٢٠٢**	**٣,٢٤٧,٣٠٥,١٣٤**	**٧,٢٣٩,٦٥٤,٦٦٤**	**٧,٩٣٥,٢٢٠,٦٥٣**	**١٢٢,١٠٦,١٩٣**	**٢٣,٣٩٠,٣٢٧,٥٩٧**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أفـــراد				مؤسســـات		إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
جيدة	٣٣٩,٠٠٠,٥٩٦	١٤,١٦٢,٣٧٦	١,٢٧٩,٢٢٨,٥١١	--	٣,٥٦٧,٠٩٠,٩٨٨	٤٤٢,١٢٠,٢٥٦	٣,١١٣,٧٢١,٨٨٣	٨,٧٥٥,٣٢٤,٦١٠
المتابعة العادية	٢,٣٤٥,٣٠٧	٣٠,١٩٦,١٢١	٢,٢٩٧,١٩٣,٨٢٦	١٨٩,٣٢٦,١٥٥	٤٩٧,٨٦٩,٠٣٩	٦,٦٦٨,٠٦٩,٠٧٦	٤,١٠٦,٥١٢,٢٢٧	١٣,٧٩١,٥١١,٧٥١
المتابعة الخاصة	--	١,٤٠١,٩٩٣	٢٨٩,٧٩٢,٤٠٧	--	١,٤٣٦,١٠٧,٩٠٨	٩٥٣,٠٢٢,٠٧٣	٧٣٢,٩٦٨,٨٨٨	٣,٤١٣,٢٩٣,٢٦٩
غير منتظمة	--	١,١٢٧,٧٦٥	٧٤,٧٧٨,٧٦٧	٧,٧٦١,٤٩٨	٣٥٩,٦٠١	٣٧,١٢٣,٤٩٩	--	١٢١,١٥١,١٣٠
الاجمـــالى	**٣٤١,٣٤٥,٩٠٣**	**٤٦,٨٨٨,٢٥٥**	**٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١**	**١٩٧,٠٨٧,٦٥٣**	**٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦**	**٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤**	**٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨**	**٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
أفـــراد	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٥٥٩,٥٣٩	٤٢٩,٧٩٩,٢٩٧	٤٢,١٦٢	٤٣١,٤٠٠,٩٩٨
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٥٠٥,٧٨٤	١٠٨,٠٢٥,٩٢٦	٦٨,٢١٩	١٠٨,٥٩٩,٩٢٩
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣٨٦,٩٣١	٤٠,٠٠١,٧٥٨	١٢,١٢٢,٣٧٩	٥٢,٥١١,٠٦٨
الاجمـــالى	٢,٤٥٢,٢٥٤	٥٧٧,٨٢٦,٩٨١	١٢,٢٣٢,٧٦٠	٥٩٢,٥١١,٩٩٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
مؤسســـات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧,٧١٨,٠٠٠	٣٨,٧٦٨,٩٣٩	--	٤٦,٤٨٦,٩٣٩
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	٨,١١٦,٨٨٠	--	٨,١١٦,٨٨٠
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٧,٩٤٠,٢٠٩	٣٧٣,٠٦٠,٩١٠	٨٥,٥٩٧,٨٧٠	٤٦٦,٥٩٨,٩٨٩
الاجمـــالى	١٥,٦٥٨,٢٠٩	٤١٩,٩٤٦,٧٢٩	٨٥,٥٩٧,٨٧٠	٥٢١,٢٠٢,٨٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أفـــراد	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	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 الى ٦٠ يوماً	٢٧٥,٨٤٦	٦٠,٠٢٩,٤٨٠	٧,٦٠٦,٥١٦	٦٧,٩١١,٨٤٢
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٣٣,٨٤٨	١٤,٩٤٩,١٢١	٩٦,٥٧١	١٥,٢٧٩,٥٤٠
الاجمـــالى	١,٩٢٤,٧٤٢	٤٨١,٢٧٣,٤٥٦	٧,٨٤٩,٩٦٨	٤٩١,٠٤٨,١٦٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مؤسســـات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	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 الى ٦٠ يوماً	--	--	--	--
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٦,٣٤٨,٠٠٠	٤٢٦,٦٤٨,٧٦٢	٤٠٤,٤٥٢,٧٥٣	٨٣٧,٤٤٩,٥١٥
الاجمـــالى	١٠,٧٨٥,٢٥٠	٤٦٠,٤٣٧,٠٢١	٤٥٠,٨٢٠,٥١١	٩٢٢,٠٤٢,٧٨٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٠١,٧٤٣,٧٤٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

	أفـــراد			مؤسســـات			الاجمـــالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٤٢٩,٥٤٢	١,٢٢٨,٠٤٣	٣٦,٥٩٠,١٢٩	٧,٩٥٧	١١١,٨١٧,٣٦٥	٤٢٦,٢٢٨,٧٠٤	٣٢٥,٤٤٢,٠٠٠	٩٠١,٧٤٣,٧٤٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥١٥,٥٢٩	١,٧٢٨,٥٤٧	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	٨٣,٢٠٤	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠	--	٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه 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 ١,٢٥٢,٥١٦ الف جنيه مصري مقابل ١,١١٨,٨٠٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٦٧٦,١٥٤	٥٥٦,٦٤١
- قروض مباشرة	٥٧٦,٣٦٢	٥٦٢,١٦٧
الاجمـــالى	**١,٢٥٢,٥١٦**	١,١١٨,٨٠٨

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

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
B	١٦,١٦٧,٦٨١,٢٥١	--	١٦,١٦٧,٦٨١,٢٥١
الاجمـــالى	١٦,١٦٧,٦٨١,٢٥١	--	١٦,١٦٧,٦٨١,٢٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 الى 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 الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

	جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٥,٧٩٩,١٨٣,٠٨٣	٧٥,٩٦٢,١١٧	٣,١٣٦,٣١٩	٢٠,٦٣٥,٧٣٢	٣٤,٥٩٨,٤٩١	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٤,٠١٢,٠٥٦,٧٠٤	٢,٧١٧,٩٢٣,٢٦٢	١١٣,٨٤٧,٢٨٧	٩٢٠,٨٠١,٧٩٥	٣٢,٦٩٩,٠٣٤	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢
أذون الخزانة	٣,٤٠٧,٥٣٨,٠٦١	٢,٩٩٦,١٥٣,٥٠١	--	٢٤٢,٤٨٩,٠٦٤	--	٦,٦٤٦,١٨٠,٦٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--	--	--	١٢٢,١٠٦,١٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦,٨٦٥,٢٢١,٢٩٥	٦,٣٨٢,٣٣٧,٢٣٠	٢,١٧٨	٢٠,٦٥٩,١٨٧	١,٥١٤	٢٣,٢٦٨,٢٢١,٤٠٤
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٢٢٧,٧٧٤,٢٤٦	١,١٩٣,٦٨٥,٣٤٢	--	٤٠٣,١٣٤,٦٤٠	--	٢,٨٢٤,٥٩٤,٢٢٨
- بالتكلفة المستهلكة	٥,٢٧٩,١١٦,٦٠٩	٨٤٩,٦٢١,٢٥٣	--	--	--	٦,١٢٨,٧٣٧,٨٦٢
إجمالى الأصول المالية	٤٦,٥٩٠,٨٨٩,٩٩٨	١٤,٣٣٧,٧٨٨,٨٩٨	١١٦,٩٨٥,٧٨٤	١,٦٠٧,٧٢٠,٤١٨	٦٧,٢٩٩,٠٣٩	٦٢,٧٢٠,٦٨٤,١٣٧
الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	١,٠٨٥,٢٦٩,٥٧٨	--	٨٠٩,٧٣٥,٤٠٢	١٦٣	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣
ودائع العملاء	٤٣,٤٨٠,٢٩٠,٠٠٩	١٢,٩١٣,٥٢٨,٢٤٤	١١٨,٤٩٨,١٩٦	٧٩٢,٧٢٦,٨٩٧	٣٨,١٠٧,٦٤٨	٥٧,٣٤٣,١٥٠,٩٩٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٠١,٦٢٠,٢٨٦	٣٢٥,٤٤٢,٠٠٠	--	--	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٤٤,٢٨١,٩١٠,٢٩٥	١٤,٣٢٤,٢٣٩,٨٢٢	١١٨,٤٩٨,١٩٦	١,٦٠٢,٤٦٢,٢٩٩	٣٨,١٠٧,٨١١	٦٠,٣٦٥,٢١٨,٤٢٣
صافى المركز المالى فى سبتمبر ٢٠١٩	٢,٣٠٨,٩٧٩,٧٠٣	١٣,٥٤٩,٠٧٦	(١,٥١٢,٤١٢)	٥,٢٥٨,١١٩	٢٩,١٩١,٢٢٨	٢,٣٥٥,٤٦٥,٧١٤
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
إجمالى الأصول المالية	٤٠,٥٥٢,٠٥٠,٨١٤	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٨	١٢٩,٧٤٠,٦٤٧	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٦٠	١٦٢,٠١٢,٧٠٥	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤
إجمالى الالتزامات المالية	٣٧,٣٢٦,٧٤٨,٩١٢	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١,٦٣٩,٠٤٢,٦٧٧	٥١,٤٢٩,٨٣٥	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٢٢٥,٣٠١,٩٠٢	٥٥٦,٠١٤,٠٩٣	(٣٧٩,٧٤٨)	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	١١٠,٥٨٢,٨٧٠	٣,٨٧٩,٠٦١,٨٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

	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	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٣,٣٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٧٤٦,٦٨٠	--	--	--	١٤,٩١٥,٧٤٦,٦٨٠
أرصدة لدى البنوك	٢,٤٨٢,٣٠٧,٧٠٠	٢٠٥,٢١٢,١٠٠	--	--	--	٢,٦٨٧,٥١٩,٨٠٠
أذون الخزانة	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢١٠,٢٦٥,٢٠٠	٧,٠١٧,٩٦٨,٣٨٠	--	--	٧,٢٣٠,٥٠٨,٥٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠,٢٤٥,٢٠٣,٥٩٤	٤٣٣,٦٤٩,٢٤٠	٩٣١,٩٣٣,٦٩٢	٢,٥٨٦,١٨٤,٠٠١	١,٥٤٥,٧٠٢,٠٧١	٢٥,٧٤٢,٦٧٢,٥٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--	--	--	١٢٢,١٠٦,١٩٣
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٣٣,٤٣٧,٩٥٠	٦٥,٩٨٥,٠٠٥	١,١٠١,٠٩٤,٧٢٠	١,٦٣٠,٣١٧,٣٠٠	٢,٨٣٠,٨٣٤,٩٧٥
- بالتكلفة المستهلكة	٢٤,١٥٨,٩٠٨	٣٣,٤٣٧,٩٥٠	٣٦٥,٩٨٥,٠٠٥	٢,٩٤١,٠٩٤,٧٢٠	٢,٧٦٤,٠٦٠,٣٠٠	٦,١٢٨,٧٣٦,٨٨٣
إجمالى الأصول المالية	٣٦,١٣٨,٩٤٥,٢٠٢	٢,٥٦٨,٨٥٥,٣١٣	٨,٣٨١,٨٧٢,٠٨٢	٦,٦٢٨,٣٧٣,٤٤١	٥,٩٤٠,٠٧٩,٦٧١	٥٩,٦٥٨,١٢٥,٧٠٩
الالتزامات المالية فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٩						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٨٢,٤٣٠,١٤٣	--	٢١٢,٥٧٥,٠٠٠	--	--	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣
ودائع العملاء	٢٤,٣٧٨,٧٦٨,٥٧٢	٧,٣٩٩,٦٤٨,٢٣٧	١٠,٨١٠,١٣٤,٤٢٥	١٣,٩٢٤,٤٣٣,٢٨٢	٨٣٠,١٦٦,٤٧٨	٥٧,٣٤٣,١٥٠,٩٩٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٢٦,٠٦١,١٩٨,٧١٥	٨,٥٢٦,٧١٠,٥٢٣	١١,٠٢٢,٧٠٩,٤٢٥	١٣,٩٢٤,٤٣٣,٢٨٢	٨٣٠,١٦٦,٤٧٨	٦٠,٣٦٥,٢١٨,٤٢٣
صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١٠,٠٧٧,٧٤٦,٤٨٧	(٥,٩٥٧,٨٥٥,٢١٠)	(٢,٦٤٠,٨٣٧,٣٤٣)	(٧,٢٩٦,٠٥٩,٨٤١)	٥,١٠٩,٩١٣,١٩٣	(٧٠٧,٠٩٢,٧١٤)
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
إجمالى الأصول المالية	٢٥,٢٣٤,٧٢٧,٣٢٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٥	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٥٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٥٥,٤٥٩,٠٣٢,٨٥١
إجمالى الالتزامات المالية	١٣,٤٢٥,٩٢٨,٩١٢	٨,١٣١,٥١٩,٦٦٩	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٢,٩١٤,١١٤,٦٢٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٨٠٨,٧٩٨,٤١١	(٢٠٨,٦٩٤,٦٢١)	(١٦,٣٦٦,٣٣٨,٧٨١)	(٢,٥٦٧,٤٤٩,٧٩٥)	٩,٨٧٨,٦٠٣,٠١٤	٢,٥٤٤,٩١٨,٢٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

	حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمـــالى جنية مصري
الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	--	--	--	--	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣
ودائع العملاء	٩,٦٤١,١٥٦,٢١٦	٥,٧١٠,٠٨١,٨٨١	٢١,١٤٧,٤٢٧,٨٦٩	٢٠,٨٤٤,٤٨٥,٠٢٨	--	٥٧,٣٤٣,١٥٠,٩٩٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١١,٥٣٦,١٦١,٣٥٩	٥,٧١٠,٠٨١,٨٨١	٢١,١٤٧,٤٢٧,٨٦٩	٢١,٩٧١,٥٤٧,٣١٤	--	٦٠,٣٦٥,٢١٨,٤٢٣
إجمالى الأصول المالية	٣٠,٢٦٣,١١٤,٢٢٥	٦,٦١١,٨٥٩,٥٨٢	١١,٦٩٩,٤٣٣,٠٤٣	١٧,٢١١,٢٩٧,٤٥٢	--	٦٥,٧٨٥,٧٠٤,٣٠٢
الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	١٣,٥١٧,٧٨٥,١٨٥	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
قروض أخرى	--	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٧,٤١٢,٣١٧,٠٧٤	٦,٩٧١,٠٢٧,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	١,٧٨٧,٩٦٦,٢٥٢	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤
إجمالى الأصول المالية	١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٢	٨,٨٠٢,٢٧٧,١٥١	١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٩	١٤,٥٨٥,٣٠٩,٩١٣	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة*	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--	*	--
قروض وتسهيلات للعملاء				
أ- أفـــراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٠٥,٨٧٦,٩٤١	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	*	*
- بطاقات ائتمان	٥٦,٥٩٩,٤٧٤	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	*	*
- قروض شخصية	٤,٢٩٣,٢٩٦,٣٣٦	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	*	*
- قروض عقارية	١٩٠,٢٦٨,٢٠٢	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	*	*
ب- مؤسســـات				
- حسابات جارية مدينة	٣,٢٤٧,٤٤٦,٨٩٦	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	*	*
- قروض مباشرة	٧,٢٤٢,٠٦٦,٦٣٧	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	*	*
- قروض مشتركة	٧,٩٣٥,٢٢٠,٦٥٣	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية - بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٥٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	*	*
بالتكلفة المستهلكة	٦,١٢٨,٧٣٧,٨٦٢	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٢٩١,٣٧٧,٦٤٦	٦,١٦١,٦٩٢,١٧٩
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء				
ودائع مؤسسات	٣٩,٦٨٩,٥٢٩,٧٣٩	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	*	*
ودائع أفراد	١٧,٦٥٣,٦٢١,٢٥٥	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية.
- -ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلي ١٠٠% مبوبة 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.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات باز ل ii بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (باز ل ii) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣,١٠٨,٤٥٦	٢,٦٥٦,٠٩٠
إحتياطى قانونى	٢٩٠,٤٨٢	٢٣٢,٣٣١
إحتياطيات أخرى	٢٩,١٧٥	٢٧,٢٣١
احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	--	٢٠٠,٦٠٧
احتياطى المخاطر العام	٢٠٨,٧٥٠	--
الأرباح المحتجزة	٩٥,٥٧٣	١٣٣,٨٧٢
رأس المال الاساسى الاضافى	٣٠٠,٠١٥	٤٢٠,٩٢٩
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	٣١٣,٦١٦	--
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى	(١٣٣,٦١١)	(٣٢٨,٦٦٤)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	٤,٢١٢,٤٥٦	٣,٣٤٢,٣٩٦
الشريحة الثانية		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	--	١,٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	--	٣,٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	--	٥,٨٠١
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة	--	٣٠٣,٠٣٣
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	١٢١,٨٣٨	--
القروض (الودائع المساندة)	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	٩٢١,٨٣٨	١,١١٣,٧٠٦
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	٥,١٣٤,٢٩٤	٤,٤٥٦,١٠٢
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	٢١,٨٣٧,٣٧٠	٢٤,٢٤٢,٦٤٤
مخاطر السوق	١٥٨,٤٦٥	١١١,٧٩٩
مخاطر التشغيل	٢,٨٢٢,٣٣٣	٢,٨٢٢,٣٣٣
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	١,٨٣٤,٩٦٤	١,٧٠١,٤٨٢
إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٢٦,٦٥٣,١٣٢	٢٨,٨٧٨,٢٥٨
معيار كفاية رأس المال (%)	%١٩,٢٦٣	%١٥,٤٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ه نسبة الرافعة المالية

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

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

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة 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 فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	٤,٢١٢,٤٥٦	٣,٣٤٢,٣٩٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٧٢,٤٨٥,٨٢٨	٦٢,٠٥٩,٤٩٥
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١,٥٧٧,٠٦١	١,٢٦١,٧٧٠
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٧٤,٠٦٢,٨٨٩	٦٣,٣٢١,٢٦٥
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	%٥,٦٨٨	%٥,٢٨

نسبتى تغطية السيولة وصافى التمويل المستقر (Liquidity Coverage ration & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠١٩: ٥٠٥,٣٤ % للعملات المحلية، ١٣٧,٢٧ % للعملات الأجنبية، الإجمالى ٤٠١,٨٤ %.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠١٩: للعملات المحلية ١٩٧,٥٣ %، للعملات الأجنبية ١٨٧ %، الإجمالى ١٩٥,٠٢ %.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة 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 الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١٦٣,٣٧٧,٠٤٤ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار
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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- صافى الدخل من العائد

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,١٦١,٤٩٣	٢,١٦١,٤٩٣	--	٤٠٠,٥٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٣٠,٨٥٢,٤٣٤	٢,٦٠٣,٢١٢,٣٨١	٩١٧,١٥٦,٠٣٣	٢,٧٥٥,٦٢٣,٥٣٧
أذون وسندات خزانة	٤٥٧,٠٨١,١٤٢	١,٤٧٤,٧٠٦,٤٢٨	٦٤٦,٩٤٤,٤٢٩	١,٧٥٤,٥٥٣,٢٧٨
ودائع و حسابات جارية	٥٧٦,١٤١,٥٤٢	١,٤٥٠,١٧١,٨٥٠	٣٤٠,٠٤٨,٦٧١	١,١٤٨,٧٣٢,٢٤٧
استثمارات فى أدوات دين (بالقيمة العادلة)	--	٢٦,٥١٩	٩٩,٤٧٧	٤٣٠,١٨١
الاجمـــالى	١,٨٦٦,٢٣٦,٦١١	٥,٥٣٠,٢٧٨,٦٧١	١,٩٠٤,٢٤٨,٦١٠	٥,٦٥٩,٧٣٩,٨٤١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(٤١,٤٢٦,١٣٢)	(١٣٣,٥٥٥,٧٨٠)	(٣٩,٢٦٧,٥٩٩)	(١٥١,٧٠٣,٦٣٦)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(١,٣٢٠,٢٣٣,٩٠٢)	(٣,٩١٧,٠٢٤,٤٣٨)	(١,٣٩٠,٥٥٢,٥٥٥)	(٤,١٠٤,٩٧٥,٩٣٤)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(١,١٤١,٨٠٠)	(٣,٤٢٥,٠٧٤)	(٩٧١,٠٨٢)	(٢,٦١٤,١٤٦)
ودائع مساندة	(٣٠,٤٩٨,٦٣٠)	(٩٤,٠١٠,٩٥٩)	(٣٧,٨٠٨,٢٢٠)	(١٠٤,٧٩٤,٥٢١)
الاجمـــالى	(١,٣٩٣,٣٠٠,٤٦٤)	(٤,١٤٨,٠١٦,٢٥١)	(١,٤٦٨,٥٩٩,٤٥٦)	(٤,٣٦٤,٠٨٨,٢٣٧)
صافى الدخل من العائد	٤٧٢,٩٣٦,١٤٧	١,٣٨٢,٢٦٢,٤٢٠	٤٣٥,٦٤٩,١٥٤	١,٢٩٥,٦٥١,٦٠٤

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٧٢,٩٢٢,٤٥٧	٢٢٣,٠٨٩,٥٢٨	٧٥,٢٧٢,٤٩٥	١٩٩,٥٣٧,٤٢٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٣٤,١٢٥	٣,٦٣٧,٧٧٤	٣٣,١٢٧	١,٩٢٧,٥٦٠
أتعاب أخرى	٥,٦٥٤,٢٣٣	١٥,١٠٢,٥٤٢	٣,٦٤٩,٥٧٦	١٧,٤٣٩,٤٣٠
الاجمـــالى	٧٨,٧١٠,٨١٥	٢٤١,٨٢٩,٨٤٤	٧٨,٩٥٥,١٩٨	٢١٨,٩٠٤,٤١٣
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١,١١٦,٢١٠)	(٣,٥٥٣,٩٢١)	(٣,٤٨٨,١٥٢)	(٩,٦٧٠,١٩٣)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٧,٨٢٩,٢٩٩)	(٥١,١٤٩,٩٦٨)	(١٥,٤٠٣,٢٦٢)	(٤٢,٢٨٣,٤٨٢)
الاجمـــالى	(١٨,٩٤٥,٥٠٩)	(٥٤,٧٠٣,٨٨٩)	(١٨,٨٩١,٤١٤)	(٥١,٩٥٣,٦٧٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٩,٧٦٥,٣٠٦	١٨٧,١٢٥,٩٥٥	٦٠,٠٦٣,٧٨٤	١٦٦,٩٥٠,٧٣٨

٨- توزيعات أرباح

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
توزيعات استثمارات مالية	--	٨١٨,٤٥١	٧١٠,٣٣٢	٧١٠,٣٣٢
صناديق الاستثمار	١٤٢,٢٥٦	٣٤٩,٠٠٨	٢٢١,٣٣٦	٣٦٤,٠٠٨
شركات شقيقة	--	٢,١٥٢,٦٧٨	--	١,٧٩٣,٨٩٩
الاجمـــالى	١٤٢,٢٥٦	٣,٣٢٠,١٣٧	٩٣١,٦٦٨	٢,٨٦٨,٢٣٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩- صافى دخل المتاجرة

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٣,٢٤١,٢٦٢	٦٤,٩٧١,٨١٣	٢٠,٧١٣,٨٨٥	٥٣,٧٧٨,٢٧١
أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة	١,٥٠٨,٨٥٠	١,٨٥٢,٨٦٢	١٨١,٥٧٥	٨٣٥,٧٩٣
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٢٦,٠١٥	١,١٧٤,٧٠٠	٣١٢,٦٩٧	٦٧٠,١٥٣
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٦٦,٥٨٨	١٩٩,٧٦٤	٦٦,٥٨٨	١٩٩,٧٦٤
الاجمـــالى	٢٥,١٤٢,٧١٥	٦٨,١٩٩,١٣٩	٢١,٢٧٤,٧٤٥	٥٥,٤٨٣,٩٨١

١٠- مصروفات إدارية

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٩٤,٣٨٨,٦١٤)	(٢٨١,٣١٣,٦٤٥)	(٨٢,٩٤٨,٦٩٣)	(٢٤٢,٧٧٢,٢٥٦)
تأمينات اجتماعية	(٦,٩٢٤,٦٤٤)	(٢٠,٢٩٣,٥٢٩)	(٥,٧٧٨,٣١٩)	(١٥,٥٠١,٧٨٢)
آخرى	(٦١,٩٨١,٠٠٠)	(١٤٢,٠٦٦,٧٨٤)	(٣٤,٠١٧,٤٠٨)	(١٠٤,٠٣٢,٧٩٣)
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	(١٨,٤٢٤)	(٧٦,٦٥١)	(٢٧٦,١٩٦)	(١,٠١٤,٣٠٣)
الاجمـــالى	(١٦٣,٣١٢,٦٨٢)	(٤٤٣,٧٥٠,٦٠٩)	(١٢٣,٠٢٠,٦١٦)	(٣٦٣,٣٢١,١٣٤)
مصروفات إدارية أخرى	(١٠٦,٤١٩,٤١٦)	(٣٧٥,٢٠٨,٢٤٦)	(١١٨,٥٢٣,٠٨٦)	(٣٣١,٦٩٨,٧٢٠)
الاجمـــالى	(٢٦٩,٧٣٢,٠٩٨)	(٨١٨,٩٥٨,٨٥٥)	(٢٤١,٥٤٣,٧٠٢)	(٦٩٥,٠١٩,٨٥٤)

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	--	٤٤٨,٧١٨	١,٨٧٩,٧٧٨	١,٨٨٤,٥٩٣
رد (عبء) مخصصات أخرى	١١,١٢١,٧٠٨	٢٨,٣٣٩,٨٥٤	١٤,٩١١,٥٩٧	(٢٢,١٣٨,٤٠٤)
أخرى	(٢٢٧,٩٨٧)	٤,٩٩٨,٦٣٩	٦,٢٤٤,٩٦٠	٥١,٤٥٢,٩٢٣
الاجمـــالى	١٠,٨٩٣,٧٢١	٣٣,٧٨٤,١٣٨	٢٣,٠٣٦,٣٣٥	٣١,١٩٩,١١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٦٥,٠٣٤,٠٢٠)	(١٤٢,٩٩٩,٠٩٨)	(٤١,٨٦٤,٥٥٧)	(١١٥,١٤٠,٤٨٩)
أرصدة لدى البنوك (١٧)	٦٤٩,١٨٤	٢,٥٥٠,١١٤	--	--
أذون الخزانة (٢٠)	٦,٤٧٨,٨٣٦	(٥,١٦٤,٣٥٥)	--	--
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (٢٠)	(٢٢٨,٦١١)	(١٣,٠٥٩,٢٦٥)	--	--
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢٠)	(٣٦١,٥٦١)	٩,٢٩٥,٣٠١	--	--
الاجمـــــالى	**(٥٨,٤٩٦,١٧٢)**	**(١٤٩,٣٧٧,٣٠٣)**	**(٤١,٨٦٤,٥٥٧)**	**(١١٥,١٤٠,٤٨٩)**

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
ضرائب الدخل الحالية	(٧٩,٠٦١,٣٦٧)	(٢٥٧,٨٦١,١٣٠)	(١١٦,٥٨١,٩٠٩)	(٣١٦,٦٣٢,٠٦٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	--	--	(١,٣٣٣,٩٣٨)	١١,١٨١
الاجمـــــالى	**(٧٩,٠٦١,٣٦٧)**	**(٢٥٧,٨٦١,١٣٠)**	**(١١٧,٩١٥,٨٤٧)**	**(٣١٦,٦٢٠,٨٨٣)**

١٤- نصيب السهم فى الربح

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	١٦٦,٩١٢,٢٥١	٤٧٨,٤٤٠,٤٤٨	١٤٣,٥٣٩,٣١٥	٤٢٧,٢٢٠,٥١٤
عدد الأسهم	٣٥٧,٠٦٩,٧٢٠	٣٥٧,٠٦٩,٧٢٠	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه/ سهم)	٠,٤٧	١,٣٤	٠,٤٢	١,٢٥

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الاعمال.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢	--	--	--	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١	--	--	--	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١
أذون خزانة	--	٦,٦٤٧,٣٢٢,٤٦٧	--	--	٦,٦٤٧,٣٢٢,٤٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٣٢٨,٥٤٤,٧٥٥	--	--	--	٢٤,٣٢٨,٥٤٤,٧٥٥
قر وض وتسهيلات للبنوك	١٢٢,١٠٦,١٩٣	--	--	--	١٢٢,١٠٦,١٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٢,٩٤١,٤٥٧,١٧٠	١١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٣,٠٥٢,٠٧٨,٦٧٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,١٣٨,٥١٩,٢٩٠	--	--	--	٦,١٣٨,٥١٩,٢٩٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	١٢,٤٠٩,٧٣٩	١٢,٤٠٩,٧٣٩
أصول مالية أخرى	٦٠٥,٩٩٤,٣٧١	--	--	--	٦٠٥,٩٩٤,٣٧١
إجمالي الأصول المالية	**٥٤,٩٢٨,٢٥١,٥٥٢**	**٩,٦٠٣,٧٧٩,٦٣٧**	**١١٠,٦٢١,٥٠٢**	**١٢,٤٠٩,٧٣٩**	**٦٤,٦٥٥,٠٦٢,٤٣٠**
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	--	--	--	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣
ودائع العملاء	٥٧,٣٣٠,١٤٩,٦٨٧	--	--	--	٥٧,٣٣٠,١٤٩,٦٨٧
قروض أخرى	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٠٤,٥٤٣,٠٨٢	--	--	--	٣٠٤,٥٤٣,٠٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٦٠,٦٥٦,٧٦٠,١٩٨**	**--**	**--**	**--**	**٦٠,٦٥٦,٧٦٠,١٩٨**

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافى وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التبويب* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إعادة القياس* IFRS	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	--	(٥,٠٦٧,٧١٢)	٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢
أذون خزانة	قروض وتسهيلات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	--	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--	٤٣,٧٧٥,٨٢٧	٢٦,١٢٥,٠٥٦,٥٨٧
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	--	(١٩,٩٦٦,٣٢٦)	٦,٣٥٧,١٧٩,٨٧٦
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	--	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	٢,١٣٤,٧٨٧,٣٢٠
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١٠,٦٢١,٧٠١	--	--	١١٠,٦٢١,٧٠١
صناديق استثمار	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	--	--	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧
إجمالي الأصول المالية			**٥٩,٨٦٣,١٥٦,٦٣٧**	**--**	**--**	**٥٩,٨٦٣,١٥٦,٦٣٧**
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	--	--	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
إجمالي الالتزامات المالية			**٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧**	**--**	**--**	**٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
نقدية	٥١٨,٣٦٥,١٠٧	٣٦١,٦٧٩,١٢٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	٥,٤١٥,١٥٠,٦٣٥	٤,٧٥٥,٠٥٨,٢٦٧
الاجمـــالى	**٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢**	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة بدون عائد	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
الاجمـــالى	**٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢**	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠

١٧- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	١٧٠,٥٣٩,٦٨٩	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤
ودائع	١٧,٦٢٩,٠٣١,٥١٢	٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٤٣,١١٩)	--
الاجمـــالى	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى	١٤,٩٤١,٥١١,٧١٢	٦,٢٣٦,٩٠٣,٦٦٠
بنوك محلية	٢,٤٩٣,١١٩,٢٦٠	٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠
بنوك خارجية	٣٦٤,٩٤٠,٢٢٩	١٥٤,٨٨٠,٦٦٤
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٤٣,١١٩)	--
الاجمـــالى	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
أرصدة بدون عائد	١٩٦,١٣٩,٦٨٩	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤
أرصدة ذات عائد متغير	١٧,٦٠٣,٤٣١,٥١٢	٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٤٣,١١٩)	--
الاجمـــالى	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
أرصدة متداولة	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٤٣,١١٩)	--
الاجمـــالى	١٧,٧٩٧,٣٢٨,٠٨٢	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٣١٢,٨١٥,٧٧٧	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨
بطاقات ائتمان	٦١,٤٧٤,٥٣٥	٤٨,٧٧٥,١٦١
قروض شخصية	٤,٣٥٦,١٩٦,٢٥٦	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩
قروض عقارية	٢٠٧,٦٧١,١٧٦	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨
اجمـــالى (١)	٤,٩٣٨,١٥٧,٧٤٤	٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٣,٣٠٠,٦٧٨,٣٤٥	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤
قروض مباشرة	٧,٨٨٣,١٦٦,١٥٢	٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥
قروض مشتركة	٨,٢٠٦,٥٤٢,٥١٤	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤
اجمـــالى (٢)	١٩,٣٩٠,٣٨٧,٠١١	٢٢,٤٨٧,٨٤٤,٠٣٣
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٤,٣٢٨,٥٤٤,٧٥٥	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٥٩,٧٨٨,٨٠٠)	(٩٩٤,٨٣٧,٩٥٨)
العوائد المجنبة	(٥٣٤,٥٥١)	(٥٦٤,٠٥١)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٢٣,٢٦٨,٢٢١,٤٠٤	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
أفـــراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمـــالى جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٥٨٨,٠٥٥	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٧,٩٣٩,٤١٩	٢,٠٠٠,٨٥٥	٦٢,٤١٥,٢٣٥
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	٢	٢,٩٤٧,٢٢٥	٣,٨٥٦,٤٢٩	٣,٩٢٣,٧٣٢	١٠,٧٢٧,٣٨٨
الرصيد المعدل فى ١ يناير ٢٠١٩	٥٨٨,٠٥٧	٤,٨٣٤,١٣١	٦١,٧٩٥,٨٤٨	٥,٩٢٤,٥٨٧	٧٣,١٤٢,٦٢٣
عبء الاضمحلال	٦,٤٢٥,٢٩٧	١,٠٨٨,٩٥٤	١٤,١٣١,٢٩١	١١,٦٢٨,٠٧٤	٣٣,٢٧٣,٦١٦
مبالغ تم اعدامها	--	(١,٢٣٢,٨٥٤)	(١٤,٣٩٨,٨١٢)	(١٥١,١٨٧)	(١٥,٧٨٢,٨٥٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	١٨٤,٨٣٠	١,٢٧٠,٦٨٣	١,٥٠٠	١,٤٥٧,٠١٣
فروق تقييم عملات اجنبية	(٧٤,٥١٨)	--	(١,٩٠٦)	--	(٧٦,٤٢٤)
الرصيد أخر الفترة المالية	٦,٩٣٨,٨٣٦	٤,٨٧٥,٠٦١	٦٢,٧٩٧,١٠٤	١٧,٤٠٢,٩٧٤	٩٢,٠١٣,٩٧٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
مؤسســـات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمـــالى جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٥٤,٥٠٣,٢١٤)
الرصيد المعدل فى ١ يناير ٢٠١٩	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	٥٥٤,٣٧٩,٣٣٨	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٨٧٧,٩١٩,٥٠٩
عبء الإضمحلال	(٦٢,٥٧١,٧٨٣)	١١٢,٨٠٦,١٨٤	٥٩,٤٩١,٠٨١	١٠٩,٧٢٥,٤٨٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٣٧٥,٧٥٦	--	٣٧٥,٧٥٦
محول من مخصصات أخرى	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
فروق تقييم عملات اجنبية	(٣,٨٣١,٠٦٢)	(٢٤,٣٣٩,٧٦٤)	(١٧,٠٧٥,٠٩٦)	(٤٥,٢٤٥,٩٢٢)
الرصيد أخر الفترة المالية	٥٣,٢٣١,٤٥٠	٦٤٣,٢٢١,٥١٤	٢٧١,٣٢١,٨٦١	٩٦٧,٧٧٤,٨٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أفـــراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٧١٥,٣٠٧	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧٥,٧٤٣,١٢٤	١,٥٤٤,٢٧١	٨٠,٠٣٢,٣٧٦
عبء الاضمحلال	(١,٨٨٤)	١,١١٨,٤٩١	١٢,٢٥٤,١١٤	٤٥٦,٥٨٤	١٣,٨٢٧,٣٠٥
مبالغ تم اعدامها	(١٢٧,١٦٤)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(٣١,٥٣١,٨١٣)	--	(٣٣,٢٦١,٥٦٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	--	٣٤١,٣٢٤	١,٤٧٣,٩٩٤	--	١,٨١٥,٣١٨
فروق تقييم عملات اجنبية	١,٧٩٦	--	--	--	١,٧٩٦
الرصيد أخر السنة المالية	٥٨٨,٠٥٥	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٧,٩٣٩,٤١٩	٢,٠٠٠,٨٥٥	٦٢,٤١٥,٢٣٥

مؤسســـات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٢٨,٣٧١,٦١١
عبء الإضمحلال	١٢,٦٣٩,٢٩٧	١٨٥,٤١٢,٢٧٢	(٦٧,٤٨٣,٤٤٧)	١٣٠,٥٦٨,١٢٢
مبالغ تم اعدامها	(٢١,٣٣٦,٠٠٠)	(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--	(٣٠,٧٩٥,٠٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	١,٠٩٨,٠٠٠	--	--	١,٠٩٨,٠٠٠
فروق تقييم عملات اجنبية	(٧٢١,٠١٠)	٢,٢٨٤,١٩٤	١,٦١٦,٨٠٦	٣,١٧٩,٩٩٠
الرصيد أخر السنة المالية	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
قروض لآجال	**١٢٣,٥٢٠,٩٢٠**	--
يخصم:		
عوائد مقدمة	**(١,٤١٤,٧٢٧)**	--
الاجمـــالى	**١٢٢,١٠٦,١٩٣**	--

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠- استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٢,٨٣٠,٨٣٥,٦٦٨	٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧
أذون الخزانة *	٦,٦٦٢,٣٢٢,٤٦٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٥٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
الإجمـــــالى	٩,٦٠٣,٧٧٩,٦٣٧	١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٣,٠٠٤,٧٨٣)	--
الصافى	٩,٥٧٠,٧٧٤,٨٥٤	١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)		
أدوات دين مدرجه في السوق	٦,١٢٦,٠١٩,٢٩٠	٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
الإجمـــــالى	٦,١٣٨,٥١٩,٢٩٠	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٧٨١,٤٢٨)	--
الصافى	٦,١٢٨,٧٣٧,٨٦٢	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)		
وثائق صندوق ثراء	١٢,٤٠٩,٧٣٩	١١,٤٤٦,٥٤٤
الإجمالى	١٢,٤٠٩,٧٣٩	١١,٤٤٦,٥٤٤
اجمـــــالى الاستثمارات المالية (١+٢+٣)	١٥,٧١١,٩٢٢,٤٥٥	١٨,١٣١,٣٩٨,٣٣١

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢,٢٥٠,٩٤٦,٧١٩	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١
إضافات	١,٩٢٨,٤٩٢,٨٢٧	٨٥,٨٤٨,٥١٢	٢,٠١٤,٣٤١,٣٣٩
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٦٤٧,٨٩٦,١٠٩)	(١,٠٠٩,٤٦٦,٧٢٧)	(١,٦٥٧,٣٦٢,٨٣٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٨١,٢٨٦,١٩٩)	(٥٥,٧٥١,٣١١)	(٢٣٧,٠٣٧,٥١٠)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٢)	٣٨٧,٣٩٠,٤٠٣	--	٣٨٧,٣٩٠,٤٠٣
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٩,٤٩٣,٤١٥	٢٠,٩٣٤,٨٣٠	٣٠,٤٢٨,٢٤٥
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة	(٨٠٥,٦٨٣,٨٨٦)	٧٠٧,٣٠٧,٧٨٤	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
يخصم : مخصص خسائر إضمحلال	(١٦,٨٦٢,٩٤٢)	(٩,٧٨١,٤٢٨)	(٢٦,٦٤٤,٣٧٠)
الرصيد أخر الفترة المالية	٢,٩٢٤,٥٩٤,٢٢٨	٦,١٢٨,٧٣٧,٨٦٢	٩,٠٥٣,٣٣٢,٠٩٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩
إضافات	١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)	(٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)	(١,٠٢٣,٥٩١,٤٤٦)
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة	(٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨)	٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨	--
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٩,٧٧٥,٩٤١	٥٤٠,٣١٢	١٠,٣١٦,٢٥٣
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٢)	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٦,٩٨١,٤٨٩	١٠,٢٩٩,٩٧٦	٢٧,٢٨١,٤٦٥
الرصيد أخر السنة المالية	٢,٢٥٠,٩٤٦,٧١٩	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١

* أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٧٠٤,٩٧٥,٠٠٠	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١,٣٣٦,٥٢٥,٠٠٠	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٥,١٧٤,٠٠٩,٥٨٠	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠
الاجمـــالى	٧,٢٣٠,٥٠٩,٥٨٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى)	(٢١٢,٥٧٥,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)
الاجمـــالى	٧,٠١٧,٩٣٤,٥٨٠	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠
يخصم:		
عوائد لم تستحق	(٣٧٧,٩٩٣,٩٣٦)	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)
الاجمـــالى	٦,٦٣٩,٩٤٠,٦٤٤	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
يخصم:		
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	٢٢,٣٨١,٨٢٣	--
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦,١٤١,٨٤١)	--
الصافى	٦,٦٤٦,١٨٠,٦٢٦	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٠٥٥,٩٠٠,٣٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٢٤٨,٠٨٤,٢٠٠جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٤ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,٣٨١,٨٠٥	٩,٨١٣,٢٣٤	١,٦٥٧,٥٣٦	٨,٠٦٩,٤٥٦
الاجمـــالى	٤,٣٨١,٨٠٥	٩,٨١٣,٢٣٤	١,٦٥٧,٥٣٦	٨,٠٦٩,٤٥٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١- استثمارات مالية فى الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	٦٨,٧٢٣,٤٤٧	٢٦,١٣٣,٨١٨	٦٢٠,٤٧٦	(٦٢٦,١٧١)	١	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	مصر	١٢١,٥٩٨,١٦٨	١٠٩,٣٨٩,٢٥٨	٣٣,٢٩٢,٩٠٩	(٣,٠٨٢,٢٤٣)	٢٤٦,١٦٧	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز***	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩٢٢,٣١٤	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***	مصر	٥٤٤,٨٧٢,٥٥٩	١٢١,٤٢٣,٠٧٤	٤,٩٦٣,٤١٧	٤,٤٦٨,٤٢٤	٥٠,٨٨٣,٦٦٣	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٣٤٣,٥٤٠,١٨٠	٢٥٨,٥٢٨,٠٤٤	٢٥,٥١٦,٦٣٣	١,١١٤,١٧٩	٥٣,٨٣٨,٥٩٠	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل	مصر	--	--	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمـــالى		**١,١٢٢,٩٦٢,١٣٦**	**٥٣٤,٦٦٤,٤٠٣**	**١٠١,٣٢١,٠٣٤**	**٣,٧٥١,٠٧٨**	**١٢٤,٣٩٠,٧٣٥**	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٣,٢٣١,٦٤٤	١٠٩,٦٠٨,٨٦٩	٢٧,٤٩٠,١٠٧	(١,٦٦٨,٤٠٧)	٦٢٥,٠٩٦	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	مصر	٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٨٠٩,٣٤٥	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٥٢,٢٣٨,٨٠٣	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠٥,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢٠	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل		--	--	--	--	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمـــالى		**١,٠٩٧,٨٧٢,٨٢٢**	**٥٠٥,٢٣٧,١١٦**	**٤٤٦,٥٤٩,٩٣٢**	**٢٨,٨١٩,٥٥٧**	**١١٣,٠٢١,٤٦٥**	

* تم الإعتماد على البيانات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و يونيو ٢٠١٩. - سبتمبر ٢٠١٩

** تم ادراج شركتى فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩%) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥%) ضمن الاستثمارات فى شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٢- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

بلغ رصيد نظام الاثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٦,٥٧٩,٦٠٦ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٥,١٣٩,٢٠٩ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ (١٠,٢٧٧,٢١٥) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨
اضافات خلال الفترة / السنه*	١,٢١٨,٢٠٩	١٧,٦٧١,٨٧٤	٢,٢٢٥,٠٠٠	٣٦,٢٦٧,٥٤٦
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٥,١٣٩,٢٠٩	٥٦,٥٧٩,٦٠٦	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)
الاستهلاك خلال الفترة / السنة	١٤,٣٨٠,٠٢٣	٧,٥٢٠,٢٨٠
الرصيد فى أخر الفترة المالية	(١,٤٧٧,٥٧١)	(٥,٥٨٠,٣٧٩)

٢٣- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩
الإضافات خلال الفترة / السنة المالية	٩,١٠٠,٦١٠	١٠,٢٣٠,٤٦٨
إعادة تبويب	(٢٤,٣١٩,١٤٦)	--
الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية	(٤,٦٥٥,٦٠٨)	(٨,٤٤٩,٣٢٩)
مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها	٤,٦٨٤,٥٢٦	--
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة المالية	٢١,٤١١,٥١٠	٣٦,٦٠١,١٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٤- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات مستحقة	٦٠٥,٩٩٤,٣٧١	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧
مصروفات مقدمة	١٨٩,٤٧٦,٤٤١	١٠٨,٩٧٩,٨٦٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣١٨,٢٩٢,٩٥٤	٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٥٥,٨٦٧,٤٦٩	٤٨,٧٩٨,٧٨٠
تأمينات وعهد	١٣,٤٩٦,٥٥٦	١١,٢٦٢,٦٢٥
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*	٧٨,١٠٧,٩٠٥	٥٥,١٥٩,٨٢٦
أخرى	٦٣٨,٨٣١,٦١٦	٢٥٩,٩٤٢,٤٥٣
الاجمـــالى	١,٩٠٠,٠٦٧,٣١٢	١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٥- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	الأثاث	سيارات	أخرى	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٨	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٠,١٣٦,٢١٤	١٠٩,١٠٠,٧٥٥	٢١,٧٦٧,٤٣٩	١٤,٩٣٧,٤٩١	٧٣,٦٥٧,٢٢٩	٦٢٣,٦٨٨,٠١٤
مجمع الإهلاك	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٦,٥٤٦,٠٩٤)	(٣٨,٨٥٣,٨٤٢)	(٦,٦٩٣,٧٠٨)	(٦,٢٢٤,٦٣٦)	(٢٧,٠١٧,٧٢٨)	(١٦١,٧٩٠,٥٧٧)
صافى القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩٠,١٢٠	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٥,٠٧٣,٧٣١	٨,٧١٢,٨٥٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩٠,١٢٠	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٥,٠٧٣,٧٣١	٨,٧١٢,٨٥٥	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
إضافات	١١١,٧٥٧,٦٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١,٠٣٢,٨٨٦	-	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	-	٣٧,١٩٩,٣٥٠	٢٧٩,٩١٩,٩٧٣
إستبعادات	-	(٥,٠١١,٦٩٣)	(٨,١٥٠)	(١٩,٥٥٤)	(٩٢,٤٠٧)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٨٨,١٠٥)	(٦,٤١٤,٧١٠)
تكلفة أهلاك	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٢,٣٣٣,٨٦٦)	(١٩,٦٣٧,٢٢١)	(٦,٣٤٣,٦٨٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٣)	(١٦,٦٣٥,٩٧٦)	(٩٢,٥٨٢,٧٦٨)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	-	٥,٠١١,٠٧١	٦,٤٥٢	١٤,١٩٦	٨٨,٨٥٨	١,١٩٤,٨٠٠	٨٣,٥٧٥	٦,٣٩٨,٩٥٢
صافى القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٩	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٩	٣٩١,٤١٦,٥١٦	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٢١,١٦٠,٩٥٠	١٠٩,٠٨١,٢٠١	٦٠,٩٧٣,٩٧٨	١٣,٧٤٢,٦٩٠	١١٠,٧٦٨,٤٧٤	٨٩٧,١٩٣,٢٧٧
مجمع الإهلاك	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	(٨٠,٣٤٤,٥٠٩)	(٨,٨٧٣,٥٠٨)	(٥٨,٤٧٦,٨٦٧)	(١٢,٩٤٨,٥٣٠)	(٨,٠٧٤,٨٢٩)	(٤٣,٥٧٠,١٢٩)	(٢٤٧,٩٧٤,٣٩٣)
صافى القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٩	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩								
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٩	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
إضافات	٢٦,٣٨٦,٥٤٩	١٠٩,٤٣٨,٦٥٩	٨١,٦٥٣	٢,٦٧٩,٦٠٥	١,٤٠١,٦٩١	--	٢٨,٠٤٤,٤٨٣	١٦٨,٠٣٢,٦٤٠
إعادة تبويب	--	--	--	٤٥,١٨٤,٨٥٢	--	--	(٢٠,٨٦٥,٧٠٥)	٢٤,٣١٩,١٤٧
إستبعادات	--	--	(٣٦٩,٩٤٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤٢,٣١٩)	(٢١,٤٥٠)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(٢,٥٩٨,٣٥٥)
تكلفة أهلاك	(٦,٨٤٧,١٢٤)	(٣٣,١٩١,٢٢٥)	(١,٧٧٦,٠٣٩)	(١٤,٧٩٣,٠٧٠)	(٤,٣٧٨,٧٩٩)	(١,٩٢٨,٨٩٠)	(١٤,٣٢٣,٥٧٤)	(٧٧,٢٣٨,٧٢١)
مجمع إهلاك الإصول المعاد تبويبها	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٣٦٨,٥٤٦	١٢,٠٤٣	٢٤٢,٠٤٤	٢١,٤٥٠	١,٩٣٧,٣٣٨	٢,٥٨١,٤٢١
صافى القيمة الدفترية	٣٧٥,٢٦٩,٩٢٠	١٨٥,٩٥٢,٣٩٣	١٠,٥٩١,٦٥٩	٧٨,٩٩١,١٩١	٤٥,٠٤٨,٠٦٥	٣,٧٣٨,٩٧١	٦٠,٠٣٨,٢٩١	٧٥٩,٦٣٠,٤٩٠
التكلفة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٤١٧,٨٠٣,٠٦٥	٢٩٩,٤٨٨,١٢٧	٢٠,٨٧٢,٦٦٠	١٥٦,٩٣٣,٦١١	٦٢,١٣٣,٣٥٠	١٣,٧٢١,٢٤٠	١١٥,٩٩٤,٦٥٦	١,٠٨٦,٩٤٦,٧٠٩
مجمع الإهلاك	(٤٢,٥٣٣,١٤٥)	(١١٣,٥٣٥,٧٣٤)	(١٠,٢٨١,٠٠١)	(٧٧,٩٤٢,٤٢٠)	(١٧,٠٨٥,٢٨٥)	(٩,٩٨٢,٢٦٩)	(٥٥,٩٥٦,٣٦٥)	(٣٢٧,٣١٦,٢١٩)
صافى القيمة الدفترية	٣٧٥,٢٦٩,٩٢٠	١٨٥,٩٥٢,٣٩٣	١٠,٥٩١,٦٥٩	٧٨,٩٩١,١٩١	٤٥,٠٤٨,٠٦٥	٣,٧٣٨,٩٧١	٦٠,٠٣٨,٢٩١	٧٥٩,٦٣٠,٤٩٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	١٠٤,٩٩٣,٥٤٣	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩
ودائع	١,٧٩٠,٠١١,٦٠٠	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠
الاجمـــالى	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
بنوك محلية	١,٦٧٧,٨٩٣,٠٥٠	٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨
بنوك خارجية	٢١٧,١١٢,٠٩٣	٧١,٧٥٧,٩٨١
الاجمـــالى	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
أرصدة بدون عائد	١٠٤,٩٩٣,٥٤٣	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩
أرصدة ذات عائد متغير	١,٧٩٠,٠١١,٦٠٠	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠
الاجمـــالى	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
أرصدة متداولة	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
الاجمـــالى	١,٨٩٥,٠٠٥,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩

٢٧- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٢٦,٦٢٨,٧١٦,٥١٠	٢٣,٧٨٨,٢٢٩,٤٩٢
ودائع لأجل وبإخطار	١٩,٦٥٦,٤٦٩,٦٩٣	١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٧,٦٠٩,٣٢١,٣١٩	٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣
ودائع التوفير	١,٤٦١,١٠٧,٠٠٠	١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢
ودائع أخرى	١,٩٧٤,٥٣٥,١٦٥	٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢
الاجمـــالى	٥٧,٣٣٠,١٤٩,٦٨٧	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
ودائع مؤسسات	٣٩,٦٧٦,٥٢٨,٤٣٢	٣٧,٧٦٨,٤٠٤,٣٩٥
ودائع أفراد	١٧,٦٥٣,٦٢١,٢٥٥	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١
الاجمـــالى	٥٧,٣٣٠,١٤٩,٦٨٧	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٨- قروض أخرى / ودائع مساندة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
قرض البنك التجارى الدولى	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٠,٢٨٦
قرض بنك الاستثمار الاوروبى	٣٢٥,٤٤٢,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠
ودائع مساندة*	١,٦٢٠,٢٨٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمـــالى	**١,١٢٧,٠٦٢,٢٨٦**	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين – ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده..

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

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

٢٩- التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٠٤,٥٤٣,٠٨٢	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
إيرادات مقدمة	١١,٨٧٨,٤٧١	٧,٣٧١,٧٢٦
مصروفات مستحقة	٢٥٧,٠٢٦,١٣٥	٢١٨,٩٨٤,٤٦٧
دائنون	٢٥٢,٠٥٨,٥٨٩	٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥
أرصدة دائنة متنوعة	١٣٣,٩١٦,٠١٢	١٠٧,٣٣١,٢٦٧
الاجمـــالى	**٩٥٩,٤٢٢,٢٨٩**	٩٧٨,٤١٠,٦٨١

٣٠- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	١٠٤,٤١٢,٧٤٥
فروق تقييم عملات أجنبية	(١,٧٠٣,٥٥٥)	١٢٧,٢٣٨
المحمل على قائمة الدخل	(٢٨,٣٣٩,٨٥٤)	٣٦,٩٨٤,٦٨٦
المستخدم خلال الفترة المالية	(١٢,٤٧١,١٣٩)	(١٨,٤٧٥,٦٣٧)
المحول الى مخصصات القروض	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٥٥,٥٣٤,٤٨٤**	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
مخصص مطالبات محتملة – قضايا	٨,٧١٢,١٣٠	١١,٤١٠,٣٤٦
مخصص مطالبات محتملة متنوعة	١٧,٦٤١,٣٦٥	٥٠,١١٢,٥٠٥
مخصص مطالبات محتملة – ضرائب	٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٦,٦٠٤,٨٩١	٥٨,٩٥٠,٠٨٣
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٥,٥٣٤,٤٨٤	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٦٥,٣٦٥,١٤٦ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٦٥,٣٦٥,١٤٦ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

- تم الإنتهاء من أجراءات زيادة رأس المال عن طريق أصدار أسهم مجانية وتم قيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية وشركة مصر المقاصة والإيداع والحفظ المركزى بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٩

- قررت الجمعية العامة العادية و الغير العادية للبنك والمنعقدتين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ زيادة رأس المال عن طريق أصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٨/١٢/٣١ و البالغة ٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٢ - أ الإحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
إحتياطى قانونى	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية	١٢٨,٣٠٩,٠٧٤	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)
إحتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
إحتياطى خاص	--	٨,١٤٣,٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطى رأسمالى	١١,٦٤٦,٢٥٥	٩,٧٠٢,٣٧٥
إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS*	--	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠
أحتياطى المخاطر العام	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	--
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٦٦٥,٤٠١,٨٧٢**	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣٢- أ/١إحتياطى المخاطر البنكية العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٠,٩٤٤
محول من الأرباح المحتجزة	--	٣,٤٤٥,٤٣١
رد الى الأرباح المحتجزة *	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.
*خلال عام ٢٠١٨ تم رد مبلغ ١٠,٥٧٦,٣٧٥جنية مصرى من إحتياطى مخاطر بنكية نتيجة بيع استثمار محتفظ به لغرض البيع .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢- أ/٢ إحتياطى قانونى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥
محول من أرباح عام ٢٠١٨	٥٨,١٥١,٢٨٧	٥٠,٠٦١,٩٨٢
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٢٩٠,٤٨١,٨٢٤**	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧

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

٣٢- أ/٣إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢
أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)	٤٠٩,٧٧٢,٢٢٦	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--
صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	١,٩٧١,٥٤٥	(٢,٥٨٣,٥٠٤)
فروق تقييم العملات الأجنبية	٢,٢١٩,٧٩٠	٤٩٥,٦٠٧
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١٢٨,٣٠٩,٠٧٤**	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)

٣٢- أ/٤ إحتياطى خاص

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

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩
أرباح الفترة المالية	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٧	٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
تسويات	١٣٦,٣٥٧	--
المساهمة فى إستثمار محتفظ لغرض البيع	(١٣,٧٣٨,٤٨٦)	
حصة العاملين فى الأرباح	(٥٨,٣٦١,٩٠٩)	(٥٠,٨٧٩,٢٧٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	(١٨,٤٨٤,٧٣٢)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	--	(٣,٤٤٥,٤٣١)
رد من احتياطى المخاطر البنكية إلى الارباح المحتجزة	--	١٠,٥٧٦,٣٧٥
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(١,٩٤٣,٨٨٠)	(١,٦١٩,١٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٥٥٣,٦٧٢,٥٥٩**	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢**	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	**١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١**	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤
أذون خزانة	**٦,٦٣٩,٩٤٠,٥٤٧**	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	**(٦,٩٤٦,٠٦٢,٣٤٧)**	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	**(٤,٧٩٦,٧١٦,٢١٢)**	(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	**(٦,٦٢٥,٢٨٦,٧٠١)**	(٩,٤٧٧,٢٣٩,١٤١)
النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية	**١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠**	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ وقدره ١٤٢,٣٣٠,٥٤٧ جنيه مصري.

٣٤ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	**٤١٠,٥٦٨,٠٠٠**	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠
خطابات ضمان	**١,٩٠٨,٢١١,٠٠٠**	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠
الاجمـــالى	**٢,٣١٨,٧٧٩,٠٠٠**	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدتها فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

٣٥- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
قروض وتسهيلات	٢٥,٧٦٣	٣,٨٩١
الإلتزامات العرضية	٣,١٧٧	٤,١٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٦- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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 إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٨١,٣٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٤٠٩٠ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٨,٦٣٦٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٨٨٢٧١٤ وثيقة.

٣٧- الموقف الضريبى

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

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

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذى اسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبى على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبى.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

٣٨- أرقام المقارنة

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