EGBANK
البنك المصرى الخليجى

القوائم المالية
الدورية المستقلة مارس ٢٠١٨

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	1
الميزانية الدورية المستقلة	2
قائمة الدخل الدورية المستقلة	3
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	4
قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة	5
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	6 - 49

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

ماك ميلان وودز – مصر
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٨

الميزانية الدورية المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢	٧،٠٦٨،٠٦٧،٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٩،١٥٧،٣٢٣،٥٤٣	٩،٠٠١،٥٨٥،٩٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١٩،١٠٤،١٤٩	--
قروض وتسهيلات للبنوك بالصافى	(١٩)	٥٩،١٣٦،٢٢٩	--
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(٢٠)	٢٥،٠٣٣،٩١٧،٩٤٠	٢٤،١٥٢،٢٢١،٢٠٥
استثمارات مالية:			
- متاحة للبيع	(٢١)	٣،٧٣٦،١٢٥،٢٦١	٣،٤٩٠،٣٣٩،٠٩٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٢١)	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨	٤،٤٤٧،٠٧٢،٩٩١
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٢)	١٩٩،٩٧٨،١٠٠	٢١٠،٤٠٢،٧٤٥
نظام الاثابة و التحفير للعاملين	(٢٣)	٣٩،٤٣٤،١٢٠	٢٨،١٨٥،٩٠٨
أصول غير ملموسة	(٢٤)	٣٣،٠١٩،٢٥٤	٣٤،٨١٩،٩٨٩
أصول أخرى	(٢٥)	١،٦٩٧،٦٨١،١٢٠	١،٤٨٧،٧٩٨،٧٤٣
أصول ثابتة	(٢٦)	٥٢٠،٤٦١،٨٤٨	٤٦١،٦٥٠،٥٠٤
إجمالي الأصول		٦٣،٧٠١،٣٦١،١٣١	٥٦،٢٠٣،٣٧٤،١٤٣
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
ودائع العملاء	(٢٨)	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤	٤٦،٤٦٥،٧٥١،٦٦٨
قروض أخرى / ودائع مساندة	(٢٩)	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥	٥٠٢،٠٩٤،٢٨٦
التزامات أخرى	(٣٠)	١،٠٥٣،٩٢٦،١٥٤	١،٢٧٢،٥٢٧،٩٨٤
مخصصات أخرى	(٣١)	١٤٩،٢٥١،٤٧٣	١٠٤،٤١٢،٧٤٥
إجمالي الالتزامات		٦٠،١٧٠،٩٨٢،٥٧٧	٥٢،٧٦٥،٥٤٣،٣٨٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٣)	٢،٢٥٦،٠٨٩،٦٠٠	١،٧٨٦،٥٦٠،٣٥٦
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٣)	٤٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٦٩،٥٢٩،٢٤٤
الإحتياطيات	(٣٤)	٦٥٢،٤٤٧،٨١١	٥٧٧،١٦٩،٢٣٠
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز للعاملين	(٢٣)	٤،٣٤٥،٨١٧	٢،١٦٧،٨٤٨
أرباح محتجزة	(٣٤)	٢١٧،٤٩٥،٣٢٦	٦٠٢،٤٠٤،٠٨٠
إجمالي حقوق الملكية		٣،٥٣٠،٣٧٨،٥٥٤	٣،٤٣٧،٨٣٠،٧٥٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٣،٧٠١،٣٦١،١٣١	٥٦،٢٠٣،٣٧٤،١٤٣

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١،٨٧٢،١٦٣،٦٠٢	١،٣٧٠،٠٦٢،٩٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١،٤٣٦،١١١،٣٩٢)	(٩٤٣،٣٨٣،٣٨٧)
صافى الدخل من العائد		٤٣٦،٠٥٢،٢١٠	٤٢٦،٦٧٩،٥٩٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧٣،٣٥٩،٣٨٠	١٠٣،٢٦٣،١٤٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٥،٠٥٤،٢٦٥)	(٥،٣٣٧،٨١٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٥٨،٣٠٥،١١٥	٩٧،٩٢٥،٣٣١
توزيعات أرباح	(٨)	٧١،٣٣٦	–
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٨،١٤٩،٧٠٠	٦٨،٩٩٨،٦١٣
أرباح الأستثمارات المالية	(٢١)	٤،٦٤٩،٣٦١	٧،٨١٦،٩٩٤
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٤٥،٦٥٨،٦٠١)	(١٩١،٢٩٥،٥٠٨)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)	(٢٢٣،١٢٥،٩٩٥)	(١٨٠،٨٦٠،٩٤٦)
(مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١١،٩١٧،٩٧٥)	(١٩،٤٨٥،٢٠٣)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢٣٦،٥٢٥،١٥١	٢٠٩،٧٧٨،٨٧٧
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٩٩،٩٨٩،١٧٣)	(٨٨،٦٦٥،٣٥٢)
صافى أرباح الفترة		١٣٦،٥٣٥،٩٧٨	١٢١،١١٣،٥٢٥
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)	(١٤)	٠،٤٠	٠،٤٢

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

		الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٢٣٦،٥٢٥،١٥١	٢٠٩،٧٧٨،٨٧٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(٢٦-٢٤)	١٩،٧٩٦،٥٨٣	١٢،٥٤٨،١٥٥
عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء	(١٢)	٤٥،٦٥٨،٦٠١	١٩١،٢٩٥،٥٠٨
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٤٤،٨٩٦،٤٧٦	٦،٢٥٣،٥٤٨
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٣١)	(٥٧،٧٤٨)	١٦٤،٤٧٩
فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة	(٩)	١٩٣،٨٩٢	--
توزيعات أرباح	(٨)	(٧١،٣٣٦)	--
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٢١)	(٥،٤٤٥،٩٩٦)	(١٨،٠٦١،٦٠٠)
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١)	(٤،٦٤٩،٣٦١)	--
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٣٣٦،٨٤٦،٢٦٢	٤٠١،٩٧٨،٩٦٧
صافى التغير فى الأصول والالتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		٤،٨٥١،٧٨٧،٧٦٠	٦٣،٧٧٢،٧٣٠
أذون خزانة		٤٢٠،٢١٠،٠١٠	(٦،٣٧٢،٦٦٢،٤٥٧)
التغير فى اصول مالية بغرض المتاجرة		(١٩،٢٩٨،٠٤١)	--
أصول أخرى		(٢٠٢،٦٧٦،٤٣٤)	(٥٠٩،٨٣٢،٢٠٥)
قروض وتسهيلات و مرابحات للبنوك		(٥٩،١٣٦،٢٢٩)	--
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٩٤٣،٧١٨،٧٠٦)	(٣،٧١١،٠٠٠،٢٦١)
ارصده مستحقة للبنوك		(٢،٠٨٢،٦٠٨،٧٥١)	٣٢،٨٥٦،٧٧٨
ودائع العملاء		٩،٣٦٢،١١١،٠٤٦	٨،٠٢٨،٩١٢،٠١٥
التزامات أخرى		(٢١٨،٦٠١،٨٣٠)	٧٠،٢٩٦،٦٠٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	(١)	١١،٤٤٤،٩١٥،٠٨٧	(١،٩٩٥،٦٧٧،٨٢٩)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١١٧،٠٣١،١٣٦)	(٤٩،٢٠٨،٥٣٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٤)	--	(١٠،٥٥٦،٦٦٧)
مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة		١٠،٤٢٤،٦٤٥	--
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٥٧٨،٥٨٧،٧٨٠	٧٨٤،٨٣٧،٧٠٨
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٥٠٩،٩٥٧،٢٢٧)	(٦٤٦،٨٤٣،٩٢٢)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٧١،٣٣٦	--
نظام الاثأبة و التحفيز	(٢٢)	(١٠،٨٢٠،٢٤٣)	--
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار	(٢)	(٤٨،٧٢٤،٨٤٥)	٧٨،٢٢٨،٥٨٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة		٢٩٩،٦٩٩،٩٩٩	--
توزيعات الارباح المدفوعة		(٦٧،٥١٨،١٦٤)	(٥٤،١٥٠،١١٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	٢٣٢،١٨١،٨٣٥	(٥٤،١٥٠،١١٨)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية	(١+٢+٣)	١١،٦٢٨،٣٧٢،٠٧٧	(١،٩٧١،٥٩٩،٣٦١)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة المالية		٥،٨٠٠،٠٤٧،٣٩٦	٩،٥٤٥،٢٦٤،٦٠٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية		١٧،٤٢٨،٤١٩،٤٧٣	٧،٥٧٣،٦٦٥،٢٤٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٥)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢	٢،٥٠١،٥٨١،٣٢٠
أرصدة لدى البنوك		١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٨،٣٦٢،٥٨٢،٩٢١
أذون خزانة		٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠	١٠،٩٤٧،٩٦٨،٧٠٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى		(١،٧٩٠،٨٨١،٥٢٦)	(٢،٠٥٦،٥٤٨،٩٩٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٨٢،٢٥٥،٣٠٠)	(١،٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٩،١٢٤،٣٠٧،٤٤٠)	(١٠،٩٣١،٩١٨،٧٠٠)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة المالية		١٧،٤٢٨،٤١٩،٤٧٣	٧،٥٧٣،٦٦٥،٢٤٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ مارس ٢٠١٧							
الرصيد فى ٢٠١٧/١/١		١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	٢٨٧،١٨٩،٠٣٩	١٢٥،٨٨٢،٧٣٧	--	٦٢٠،٩٢٩،١٧٦	٢،٣١٣،٩٤٤،٢٧٠
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى)		٢٨٧،١٨٩،٠٣٩	(٢٨٧،١٨٩،٠٣٩)	--	--	--	--
توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين		--	--	--	--	(٤٠،١٥٠،١١٨)	(٤٠،١٥٠،١١٨)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		--	--	--	--	(١٤،٠٠٠،٠٠٠)	(١٤،٠٠٠،٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	٤٠،١٥٠،١١٨	--	(٤٠،١٥٠،١١٨)	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى		--	--	٢٢٧،٩٣٧	--	(٢٢٧،٩٣٧)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	١٢١،١٩٣،٤٤١	--	--	١٢١،١٩٣،٤٤١
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٥،٤٩٧،٢٤٤	--	(٥،٤٩٧،٢٤٤)	--
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		٢١٩،٤٢٧،٩٩٩		--	--	(٢١٩،٤٢٧،٩٩٩)	--
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	١٢١،١١٣،٥٢٥	١٢١،١١٣،٥٢٥
الرصيد فى ٢٠١٧/٣/٣١		١،٧٨٦،٥٦٠،٣٥٦	--	٢٩٢،٩٥١،٤٧٧	--	٤٢٢،٥٨٩،٢٨٥	٢،٥٠٢،١٠١،١١٨
٣١ مارس ٢٠١٨							
الرصيد فى ٢٠١٨/١/١		١،٧٨٦،٥٦٠،٣٥٦	٤٦٩،٥٢٩،٢٤٤	٥٧٧،١٦٩،٢٣٠	٢،١٦٧،٨٤٨	٦٠٢،٤٠٤،٠٨٠	٣،٤٣٧،٨٣٠،٧٥٨
المحول الى زيادة رأس المال		٤٦٩،٥٢٩،٢٤٤	(٤٦٩،٥٢٩،٢٤٤)	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		--	٤٠٠،٠٠٠،٠٠٠	--	--	(٤٠٠،٠٠٠،٠٠٠)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة العاملين		--	--	--	--	(٥٠،٠٦١،٩٨٢)	(٥٠،٠٦١،٩٨٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		--	--	--	--	(١٧،٤٥٦،١٨٢)	(١٧،٤٥٦،١٨٢)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	--	٥٠،٠٦١،٩٨٢	--	(٥٠،٠٦١،٩٨٢)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٤)	--	--	٢١،٣٥٢،٠١٣	--	--	٢١،٣٥٢،٠١٣
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٢،٢٤٥،٤٣١	--	(٢،٢٤٥،٤٣١)	--
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١،٦١٩،١٥٥	--	(١،٦١٩،١٥٥)	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز	(٢٣)	--	--	--	٤٢٧،٩٦٩	--	٤٢٧،٩٦٩
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٣)	--	--	--	١،٧٥٠،٠٠٠	--	١،٧٥٠،٠٠٠
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	١٣٦،٥٣٥،٩٧٨	١٣٦،٥٣٥،٩٧٨
الرصيد فى ٢٠١٨/٣/٣١		٢،٢٥٦،٠٨٩،٦٠٠	٤٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٦٥٢،٤٤٧،٨١١	٤،٣٤٥،٨١٧	٢١٧،٤٩٥،٣٢٦	٣،٥٣٠،٣٧٨،٥٥٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصرى الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد تسعة واربعون فرعاً ويوظف ١٧٢٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة فى ٨ مايو ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس متوسط أسعار الصرف السارية فى ذات شهر تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة 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.

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 تغيير 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 حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - ه الأصول المالية

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

٢ - ه/١ الأصول المالية بغرض المتاجرة

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها 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 - ه/٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ه الأصول المالية - تابع

٢ - ه/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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و 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 - ز إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة 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.

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على 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 - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على 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 السداد.
- 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 الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة 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.

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 التنفيذ على 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية 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.

٢ - ل 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 كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٢ - م أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يتم 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنه التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.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	٤٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- أثاث مكتبى	١٠ سنوات
- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
- تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
- وسائل نقل	٤ سنوات
- برامج الحاسب الآلى	٤ سنوات

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 الاسترادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاسترادية.

وتمثل القيمة الاسترادية 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 - س اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول 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 الآصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للآصل 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 - ع 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 - ف المخصصات الأخرى

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 ٠بالنسبة 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 آجلا بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص مزايا العاملين

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

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

٢ - ص/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام 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.

٢ - ق ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - ر رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما علي حقوق الملكية في السنه التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ديون جيدة	%٦٠,٦٩	%٦٠,٩٠	%٠,٣١	%٠,٤٤
المتابعة العادية	%٢٢,٩٠	%٢٢,١٦	%٤٦,٢٩	%٥٢,٧١
المتابعة الخاصة	%١٥,٣٩	%١٥,٩٠	%٣٥,٦٤	%٢٨,٣٣
ديون غير منتظمة	%١,٠٢	%١,٠٤	%١٧,٧٦	%١٨,٥٢
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣ - أ خطر الائتمان – تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٩،١٥٧،٣٢٣،٥٤٣	٩،٠٠١،٥٨٥،٩٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين	١٩،١٠٤،١٤٩	--
أرصدة لدى البنوك	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٩،١٣٦،٢٢٩	--
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٢٣،٧٨٣،٩٥٦	٣٢٨،٠١٨،٠١٠
- بطاقات ائتمان	٣٩،٣٥١،٠١٢	٣٦،٦٠٠،٠٨٩
- قروض شخصية	٣،٩٩٧،٠٢٢،٦٨٥	٢،٩٢٧،٩٠٧،٢٩٥
- قروض عقارية	١٦٩،٣٩٩،٢٠٠	١٤٧،٠٦٩،٦٠٨
قروض مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٥،٠٣٤،٩٧٥،٧٤٥	٥،١٨٥،٨٧٦،٥٤٨
- قروض مباشرة	٧،٧٧٠،٩٥١،٦٨٦	٨،٠٠٨،٣٧٨،٣٩٤
- قروض مشتركة	٧،٦٩٨،٤٣٣،٦٥٦	٧،٥١٨،٣٧١،٢٦١
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٧،٨١٨،٨٧٦،٨٢٧	٧،٩١٤،٢٩٠،٣٨٧
أصول اخرى	١،٥٨٨،٥٩٧،٢٤١	١،٤١٥،٤٤٣،٧٧٤
الاجمـــــالى	٦٠،٤٩٤،٨٢٧،٨٦٦	٤٨،٣٠٤،٧٧٠،٨٠٢
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٣،٩٧٢،٢٤٠،٠٠٠	٣٢١،٠٤١،٠٠٠
خطابات ضمان	١،٤٩٠،٠٨٤،٠٠٠	١،٤٨٠،٦١٤،٠٠٠
الاجمـــــالى	٥،٤٦٢،٣٢٤،٠٠٠	١،٨٠١،٦٥٥،٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢,٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٠,٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨,٠٦% مقابل ٣٥,٠٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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:

- ٨٥,٠١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٩٢,٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٦% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٢٠١٨/٣/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	**قروض وتسهيلات للبنوك جنية مصري**	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنية مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٣،٠٤١،٥٥١،٣٥١	٥٩،٢٨٧،٧٤٢	٢٢،٧١١،١٩٤،٧٦٠	--
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢،٧٦١،٠٢١،٢٩٧	--	٢،١٧٦،٧٣٥،٠١٣	--
محل اضمحلال	١٩٠،٦٥٨،١٣٧	--	١٨٨،٥٧٣،٤١٢	--
الاجمـــالى	٢٥،٩٩٣،٢٣٠،٧٨٥	٥٩،٢٨٧،٧٤٢	٢٥،٠٧٦،٥٠٣،١٨٥	--
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٩٥٩،٣١٢،٨٤٥)	(١٥١،٥١٣)	(٩٢٤،٢٨١،٩٨٠)	--
الاجمـــالى	٢٥،٠٣٣،٩١٧،٩٤٠	٥٩،١٣٦،٢٢٩	٢٤،١٥٢،٢٢١،٢٠٥	--

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء فى ٣١ مارس ٢٠١٨ بنسبة ٤% مقارنة برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩ - ٢٠) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء وللبنوك.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

	٢٠١٨/٣/٣١								
	أفـــراد				مؤسســـات		بنـــوك	إجمالى القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
جيدة	٣٢١،٠٦٥،٢٩٤	١٠،٧٦٧،٤٨٦	١،٥٦٧،٦١٣،١٠٣	--	٢،٢٤٠،٨٦٠،٢٣٤	٥،٣٦٤،٦٢٢،٩٣٥	٦،٢٦٧،٨٩١،٠٨٢	٥٩،١٣٦،٢٢٩	١٥،٨٣١،٩٥٦،٣٦٣
المتابعة العادية	٢،٧١٨،٦٦٢	٢٥،٣٦٥،١٦٩	٢،١٦٣،٢٨٣،٠٦٠	١٦١،٦١٧،٨٤٩	٥٢٦،٤٢٨،٢٥٧	١،٨٣٩،٨١٥،٢٩١	٧٨٨،٦٩٦،٤٤٤	--	٥،٥٠٧،٩٢٤،٧٣٢
المتابعة الخاصة	--	١،٣٧٦،٣٢٩	٢٠٤،٥٨٥،٨١١	--	٢،٢٦٧،٤٦٥،٢٥٤	٥٤٦،١٩٤،٤٦٠	٦٤١،٨٤٦،١٣٠	--	٣،٦٦١،٤٦٧،٩٨٤
غير منتظمة	--	١،٨٤٢،٠٢٨	٦١،٥٤٠،٧١١	٧،٧٨١،٣٥١	٢٢٢،٠٠٠	٢٠،٣١٩،٠٠٠	--	--	٩١،٧٠٥،٠٩٠
الاجمـــالى	٣٢٣،٧٨٣،٩٥٦	٣٩،٣٥١،٠١٢	٣،٩٩٧،٠٢٢،٦٨٥	١٦٩،٣٩٩،٢٠٠	٥،٠٣٤،٩٧٥،٧٤٥	٧،٧٧٠،٩٥١،٦٨٦	٧،٦٩٨،٤٣٣،٦٥٦	٥٩،١٣٦،٢٢٩	٢٥،٠٩٣،٠٥٤،١٦٩

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

	٢٠١٧/١٢/٣١							
	أفـــراد				مؤسســـات		إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	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
جيدة	٣٢٨،٠١٨،٠١٠	٨،٨٦٥،٢١٨	٨٣٤،٧٣٥،٩١٩	--	٢،٢٨٥،٠١٩،٥٥٦	٥،٤٢٠،٣٩٣،٨٦٠	٦،٣٨٩،٢١١،٤٣١	١٥،٢٦٦،٢٤٣،٩٩٤
المتابعة العادية	--	٢٤،٨٨٧،٥٣٦	١،٧٨٤،٩٧٥،٣٦٥	١٤٢،٨٣١،٤٣٣	٦٥١،٠٨١،٣٤٠	٢،٠١٢،٢٦٥،٧٩٥	٤٥٦،٢٠٨،٩٣٠	٥،٠٧٢،٢٥٠،٣٩٩
المتابعة الخاصة	--	١،٣٠٧،٨٢٨	٢٤٣،٦٧٥،٣٠٢	--	٢،٢٤٧،٦٢٥،٢١١	٥٦٠،٣٣٨،٥٨٠	٦٧٢،٩٥٠،٩٠٠	٣،٧٢٥،٨٩٧،٨٢١
غير منتظمة	--	١،٥٣٩،٥٠٧	٦٤،٥٢٠،٧٠٩	٤،٢٣٨،١٧٥	٢،١٥٠،٤٤١	١٥،٣٨٠،١٥٩	--	٨٧،٨٢٨،٩٩١
الاجمـــالى	٣٢٨،٠١٨،٠١٠	٣٦،٦٠٠،٠٨٩	٢،٩٢٧،٩٠٧،٢٩٥	١٤٧،٠٦٩،٦٠٨	٥،١٨٥،٨٧٦،٥٤٨	٨،٠٠٨،٣٧٨،٣٩٤	٧،٥١٨،٣٧١،٢٦١	٢٤،١٥٢،٢٢١،٢٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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:

	٢٠١٨/٣/٣١			
أفـــراد	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١،٣٨٥،٨٠٢	٢٩٩،٤٤٣،٢١٧	١٧٤،٠٥٣	٣٠١،٠٠٣،٠٧٢
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٥٦٠،٢٥٢	٤٧،٦٦٠،٢٧٦	٧،٦٠٢،٧٥٤	٥٥،٨٢٣،٢٨٢
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣٨٤،٧٧٩	١٧،٠٢٦،٧٨١	٩٠،٢٥٢	١٧،٥٠١،٨١٢
الاجمـــالى	٢،٣٣٠،٨٣٣	٣٦٤،١٣٠،٢٧٤	٧،٨٦٧،٠٥٩	٣٧٤،٣٢٨،١٦٦

	٢٠١٨/٣/٣١			
مؤسســـات	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤،٥٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٨٤٦،٠١٨	٥٥،٦٨٤،٦٧٣	٥٦١،٠٣٠،٦٩١
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦،٠٨٦،٧٧٣	٣٩،٥٩٥،٦١٣	٥٠٤،١٤٦،٤٣٨	٥٤٩،٨٢٨،٨٢٤
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٤٦٧،٣٥٧،٠٣٢	٤٥٥،٥٩٤،٥٨٤	٣٥٢،٨٨٢،٠٠٠	١،٢٧٥،٨٣٣،٦١٦
الاجمـــالى	٤٧٧،٩٤٣،٨٠٥	٩٩٦،٠٣٦،٢١٥	٩١٢،٧١٣،١١١	٢،٣٨٦،٦٩٣،١٣١

	٢٠١٧/١٢/٣١			
أفـــراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١،٣١٥،١٧١	٢٩١،٩٣٧،٥٠٢	٣،٦٥٨،٨٦٥	٢٩٦،٩١١،٥٣٨
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٥٧١،١٩٢	٣٨،٨٠١،٣٢٠	٥٩٥،٣٥٦	٣٩،٩٦٧،٨٦٨
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٥٨،٦١٧	٢٤،٨١٣،٦٠٢	٥،٢٩٩	٢٥،٠٧٧،٥١٨
الاجمـــالى	٢،١٤٤،٩٨٠	٣٥٥،٥٥٢،٤٢٤	٤،٢٥٩،٥٢٠	٣٦١،٩٥٦،٩٢٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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 ١٩٠،٦٥٨،١٣٧ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ١٨٨،٥٧٣،٤١٢.جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

	أفـــراد			مؤسســـات		الاجمـــالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٨/٣/٣١	٧١٣،١٨٧	٢،٧٤٤،٤٩٢	٦٤،٦١٦،٢١٠	٨٠،٢٤٨	٢٦،٢٣٨،٠٠٠	٩٦،٢٦٦،٠٠٠	١٩٠،٦٥٨،١٣٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٧/١٢/٣١	٧١٥،٣٠٧	٢،٢١٦،٨٤٠	٦٠،٥٣٧،٠٨١	٨٠،١٨٤	٢٥،٧٥٣،٠٠٠	٩٩،٢٧١،٠٠٠	١٨٨،٥٧٣،٤١٢

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 ٨٥٤،١١٧ الف جنيه مصري مقابل ٩٩٦،٨٦٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٧٣،٧٣٦	١٧٥،١٦٧
- قروض مباشرة	٦٨٠،٣٨١	٨٢١،٧٠١
الاجمـــالى	٨٥٤،١١٧	٩٩٦،٨٦٨

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 السنة 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
A	--	٦،٠٧٤،٢١٣	٦،٠٧٤،٢١٣
B	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠	--	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠
-B	٧،٨١٢،٧٨٧،٩١٤	--	٧،٨١٢،٧٨٧،٩١٤
الاجمـــالى	١٧،٦٣٩،٣٤٥،٣٥٤	٦،٠٧٤،٢١٣	١٧،٦٤٥،٤١٩،٥٦٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

	جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٢٠١٨/٣/٣١						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٤٩٥،١٠٩،٤٦٤	١،٧٤٧،٤٣٩،١٦٤	٦،٨٨٨،٦٩٥	٢٥،٠٠٥،٤٨٠	٦،٩٩١،٥٥٩	٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢
أرصدة لدى البنوك	١٣،٦٦٠،١٣٨،٢٣٨	١،٧٨٥،٠٦٢،٤٥٦	١٢٧،٣٤٤،٠٧٢	١،٢٣٤،٢٥٦،٥٨٢	١١،٠٧٠،٥٨٩	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧
أذون الخزانة	٥،٨٩١،٥٠٠،٠٠٠	٣،٥٠٠،٥٨٩،٤٤٠	--	٤٣٤،٤٦٨،٠٠٠	--	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠
اصول مالية بغرض المتاجرة	--	١٩،١٠٤،١٤٩	--	--	--	١٩،١٠٤،١٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧،٩٢٦،٧١٧،١٨٨	٧،٩٤٤،٨٢٩،٠٣٧	٢٦،٩٥٩	١٢١،٦٤٤،٠٨٤	١٣،٥١٧	٢٥،٩٩٣،٢٣٠،٧٨٥
قروض و تسهيلات للبنوك	--	٥٩،٢٨٧،٧٤٢	--	--	--	٥٩،٢٨٧،٧٤٢
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	١،٩٦٦،٤٧٢،٧٥٨	١،٧٦٩،٦٥٢،٥٠٣	--	--	--	٣،٧٣٦،١٢٥،٢٦١
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٤،٠٥٨،٠٤٨،٥٣٦	٤٧،٨٢٤،٧٣٢	--	--	--	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨
إجمالى الأصول المالية	٤٣،٩٩٧،٩٨٦،١٨٤	١٦،٨٧٣،٧٨٩،٢٢٣	١٣٤،٢٥٩،٧٢٦	١،٨١٥،٣٧٤،١٤٦	١٨،٠٧٥،٦٦٥	٦٢،٨٣٩،٤٨٤،٩٤٤
الالتزامات المالية فى ٢٠١٨/٣/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	١،٤٧٢،١٠١،٦١٠	١٤،٤٦٩،٢٥٥	٨٤٣،٣٧٩،٨٧٨	٨،١٩٧،٢٠٨	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١
ودائع العملاء	٣٩،٨٢٧،٩٩٥،٤٥٨	١٤،٨٢٥،٥٤٥،٣٢٩	١٢٣،٩٠٠،٣٨٢	١،٠١٩،٤٠٩،٦١٧	٣١،٠١١،٩٢٨	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥	--	--	--	--	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥
إجمالى الالتزامات المالية	٤٠،٦٢٩،٧٨٩،٧٤٣	١٦،٢٩٧،٦٤٦،٩٣٩	١٣٨،٣٦٩،٦٣٧	١،٨٦٢،٧٨٩،٤٩٥	٣٩،٢٠٩،١٣٦	٥٨،٩٦٧،٨٠٤،٩٥٠
صافى المركز المالى فى ٢٠١٨/٣/٣١	٣،٣٦٨،١٩٦،٤٤١	٥٧٦،١٤٢،٢٨٤	(٤،١٠٩،٩١١)	(٤٧،٤١٥،٣٤٩)	(٢١،١٣٣،٤٧١)	٣،٨٧١،٦٧٩،٩٩٤
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٧/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	٣٨،٣٩٥،٧١٨،٥٤٨	١٦،٠٥٤،٨٨٠،٤٨٢	١٠١،٤٩٠،٠٤٠	٩٩٣،٩٩٣،٥٢٩	٣٧،٣٢٢،١٠٧	٥٥،٥٨٣،٤٠٤،٧٠٦
إجمالى الالتزامات المالية	٣٤،٨٣٨،٤٧٧،٥٣٥	١٥،٤٦٨،١٠٢،١٤٢	١٠١،٨٢٨،٢٢٤	٩٤٤،٧٨٣،٨٠٣	٣٥،٤١٠،٩٥٢	٥١،٣٨٨،٦٠٢،٦٥٦
صافى المركز المالى فى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣،٥٥٧،٢٤١،٠١٣	٥٨٦،٧٧٨،٣٤٠	(٣٣٨،١٨٤)	٤٩،٢٠٩،٧٢٦	١،٩١١،١٥٥	٤،١٩٤،٨٠٢،٠٥٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٢٠١٨/٣/٣١							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١،٦١٣،٣٠٥،٩٢٨	٥٨٢،٢٥٥،٣٠٠	--	--	٨٥،٨٧٣،١٣٤	٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢
أرصدة لدى البنوك	٧،٢٨٩،٣٥٠،٧١٠	٦،١٠٠،٩٤٧،٩٨٠	--	--	--	٣،٤٢٧،٥٧٣،٢٤٧	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧
أذون الخزانة	٨٠،٥٠٠،٠٠٠	١،٢٧٢،٧٧٦،١٠٠	٨،٤٧٣،٢٨١،٣٤٠	--	--	--	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	١٩،١٠٤،١٤٩	١٩،١٠٤،١٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٩،٢٨٧،٧٤٢	--	--	--	--	--	٥٩،٢٨٧،٧٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢،٨١٠،٣٤٢،٤٦٥	٣١٤،٥٥٦،٩٥٧	٧٠٣،٨١٨،٦٥٨	١،٤٣٣،٤٨٨،٤٨٥	٧٣١،٠٢٤،٢٢٠	--	٢٥،٩٩٣،٢٣٠،٧٨٥
استثمارات مالية							
- متاحة للبيع	--	--	--	١،٥٧٢،٨٨٤،٩٥٠	٢،١٦٣،٢٤٠،٣١١	--	٣،٧٣٦،١٢٥،٢٦١
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	--	٢٤،٦٥٣،٦٣٧	٦٢٤،٨٠١،٨٧٥	٢،٢٢٦،٤١٧،١٤٢	١،٢٣٠،٠٠٠،٦١٤	--	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨
أصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	١،٦٩٧،٦٨١،١٢٠	١،٦٩٧،٦٨١،١٢٠
إجمالى الأصول المالية	٣٠،٢٣٩،٤٨٠،٩١٧	٩،٣٢٦،٢٤٠،٦٠٢	١٠،٣٨٤،١٥٧،١٧٣	٥،٢٣٢،٧٩٠،٥٧٧	٤،١٢٤،٢٦٥،١٤٥	٥،٢٣٠،٢٣١،٦٥٠	٦٤،٥٣٧،١٦٦،٠٦٤
الالتزامات المالية فى ٢٠١٨/٣/٣١							
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٣٣١،٦٩٦،٥٠٠	٩٨٦،٨٤١،٣٠٠	--	--	--	١٩،٦١٠،١٥١	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١
ودائع العملاء	١٦،٣٧٦،٢٠٠،٢١٧	٧،٢٧٠،٦٥٨،٦٢٥	٢٣،٧٥٨،٣٦٥،٣٥٩	٧،٢٦٣،٨٢٤،٦٤٥	١،٠٧٠،٠٩٣،٤٩٣	٨٨،٧٢٠،٣٧٥	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١٨٠،٠٠٠	٨٠٠،٦٠٠،٠٠٠	١،٠١٤،٢٨٥	--	--	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١،٠٥٣،٩٢٦،١٥٤	١،٠٥٣،٩٢٦،١٥٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٧،٧٠٧،٨٩٦،٧١٧	٨،٢٥٧،٦٧٩،٩٢٥	٢٤،٥٥٨،٩٦٥،٣٥٩	٧،٢٦٤،٨٣٨،٩٣٠	١،٠٧٠،٠٩٣،٤٩٣	١،١٦٢،٢٥٦،٦٨٠	٦٠،٠٢١،٧٣١،١٠٤
صافى المركز المالى فى ٢٠١٨/٣/٣١	١٢،٥٣١،٥٨٤،٢٠٠	١،٠٦٨،٥٦٠،٦٧٧	(١٤،١٧٤،٨٠٨،١٨٦)	(٢،٠٣٢،٠٤٨،٣٥٣)	٣،٠٥٤،١٧١،٦٥٢	٤،٠٦٦،٢٢٤،٩٧٠	٤،٥١٣،٦٨٤،٩٦٠
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٧/١٢/٣١							
إجمالى الأصول المالية	٢٢،٢٩٣،٥٤٩،٨٦٤	٦،١٣٨،٥١٤،٠٦٣	٦،٥٦٨،٦٧٢،٦٥٢	٤،٧٨٨،١٦٦،٧٠٥	٩،٧٢٨،٨٤٤،٣٣٢	٧،٥٤٥،٢٩٥،٨٣٣	٥٧،٠٦٣،٠٤٣،٤٤٩
إجمالى الالتزامات المالية	١٣،١٣٦،٣٧٣،٨٨٧	٦،٨٥٢،٣٦٨،٦٥٤	١٩،٣٥٥،٦٠٦،٤٩٤	٧،٠٥٩،٨٩٥،١٢٠	١،٠٤٢،٨٠٩،٠٨٢	٥،١٧٩،٨٢٣،٠٤٦	٥٢،٦٢٦،٨٧٦،٢٨٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٩،١٥٧،١٧٥،٩٧٧	(٧١٣،٨٥٤،٥٩١)	(١٢،٧٨٦،٩٣٣،٨٤٢)	(٢،٢٧١،٧٢٨،٤١٥)	٨،٦٨٦،٠٣٥،٢٥٠	٢،٣٦٥،٤٧٢،٧٨٧	-٤،٤٣٦،١٦٧،١٦٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

	حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمـــالى جنية مصري
الالتزامات المالية فى ٢٠١٨/٣/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٣٥١،٣٠٦،٦٥١	٩٨٦،٨٤١،٣٠٠	--	--	--	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١
ودائع العملاء	١٦،٤٦٤،٩٢٠،٥٩١	٧،٢٧٠،٦٥٨،٦٢٥	٢٣،٧٥٨،٣٦٥،٣٥٩	٧،٢٦٣،٨٢٤،٦٤٥	١،٠٧٠،٠٩٣،٤٩٤	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١٨٠،٠٠٠	٣٠٠،٦٠٠،٠٠٠	١،٠١٤،٢٨٥	٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥
إجمالى الالتزامات المالية	١٧،٨١٦،٢٢٧،٢٤٢	٨،٢٥٧،٦٧٩،٩٢٥	٢٤،٠٥٨،٩٦٥،٣٥٩	٧،٢٦٤،٨٣٨،٩٣٠	١،٥٧٠،٠٩٣،٤٩٤	٥٨،٩٦٧،٨٠٤،٩٥٠
إجمالى الأصول المالية	١٩،٠٠٢،١٦١،١١٩	١٠،٠١١،٩٥١،٢٠٧	١١،٧٦١،٤٥٤،٧٩٢	١٢،٧٥٧،٣٧٤،٧٢٥	٩،٢٨٧،٤٣٨،٩٥٢	٦٢،٨٢٠،٣٨٠،٧٩٥
الالتزامات المالية فى ٢٠١٧/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢	١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	--	--	--	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
ودائع العملاء	١٣،٦٥٧،١٦٦،٦٠٦	٥،٨٥٢،٠٦٨،٦٥٤	١٨،٨٥٥،١٢٦،٤٩٤	٧،٠٥٨،٥٨٠،٨٣٤	١،٠٤٢،٨٠٩،٠٨٠	٤٦،٤٦٥،٧٥١،٦٦٨
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	٣٠٠،٠٠٠	٤٨٠،٠٠٠	١،٣١٤،٢٨٦	٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٠٢،٠٩٤،٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٧،٠٧٧،٩٢٣،٣٠٨	٦،٨٥٢،٣٦٨،٦٥٤	١٨،٨٥٥،٦٠٦،٤٩٤	٧،٠٥٩،٨٩٥،١٢٠	١،٥٤٢،٨٠٩،٠٨٠	٥١،٣٨٨،٦٠٢،٦٥٦
إجمالى الأصول المالية	٨،١٦٨،٩٨٠،٨١٤	١١،٦٢٠،٥٥٦،٧٩١	٨،٣٨٤،٥٦٢،١٦٢	١٢،٠٩١،٥٩٢،٧٦٩	١٥،٣١٧،٧١٢،١٧٠	٥٥،٥٨٣،٤٠٤،٧٠٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة*	
	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري	**جنية مصري**	جنية مصري
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٩،١٣٦،٢٢٩	--	*	--
قروض وتسهيلات للعملاء				
أ- أفـــراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٢٣،٧٨٣،٩٥٦	٣٢٨،٠١٨،٠١٠	*	*
- بطاقات ائتمان	٣٩،٣٥١،٠١٢	٣٦،٦٠٠،٠٨٩	*	*
- قروض شخصية	٣،٩٩٧،٠٢٢،٦٨٥	٢،٩٢٧،٩٠٧،٢٩٥	*	*
- قروض عقارية	١٦٩،٣٩٩،٢٠٠	١٤٧،٠٦٩،٦٠٨	*	*
ب- مؤسســـات				
- حسابات جارية مدينة	٥،٠٣٤،٩٧٥،٧٤٥	٥،١٨٥،٨٧٦،٥٤٨	*	*
- قروض مباشرة	٧،٧٧٠،٩٥١،٦٨٦	٨،٠٠٨،٣٧٨،٣٩٤	*	*
- قروض مشتركة	٧،٦٩٨،٤٣٣،٦٥٦	٧،٥١٨،٣٧١،٢٦١	*	*
استثمارات مالية				
- أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠،٦٢١،٧٠١	١٠،٦٢١،٧٠١	*	*
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨	٤،٤٤٧،٠٧٢،٩٩١	٤،١٠٠،٠٧٤،١٢٣	٤،٣٦٢،٨٢٥،٧٤١
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
ودائع العملاء				
- أفـــراد	١٢،٤٤٩،٥٥٨،٥٣٦	٩،٦٩٠،٤٨٠،٦٢٧	*	*
- مؤسســـات	٤٣،٣٧٨،٣٠٤،١٧٨	٣٦،٧٧٥،٢٧١،٠٤١	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥	٥٠٢،٠٩٤،٢٨٦	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

٣ - ه إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ه إدارة رأس المال - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر 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.

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

	٢٠١٨/٣/٣١ **الف جنية مصري**	٢٠١٧/١٢/٣١ الف جنية مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	٢،٦٥٦،٠٨٩	٢،٢٥٦،٠٨٩
إحتياطى قانونى	٢٣٢،٣٣١	١٨٢،٦٤٧
إحتياطيات أخرى	٢٧،٢٣١	٧٧،٢٩٣
احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	٢٠٠،٦٠٧	٢٠٠،٦٠٧
الأرباح المحتجزة	١٢٦،٣٤١	٥١٠،٦٠٥
رأس المال الاساسى الاضافى	١٠١،١١٩	٣،١٦١
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(١٥٨,٨٦١)	(١١٥،٨٦٨)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	٣،١٨٤،٨٥٧	٣،١١٤،٥٣٤
الشريحة الثانية		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	١،٢٠٨	١،٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٣،٦٦٤	٣،٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	٨١،٧٩١	٧١،٠٢٧
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة	٢٦٧،٨٩٥	٢٥٠،٧٦٠
القروض (الودائع المساندة)	٨٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
إجمالى الشريحة التانية بعد الاستبعادات (٢)	١،١٥٤،٥٥٨	٨٢٦،٦٥٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	٤،٣٣٩،٤١٥	٣،٩٤١،١٩٣
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	٢١،٤٣١،٦٠١	٢٠،٠٦٠،٧٢٥
مخاطر السوق	١١٤،٣٢٤	٧٩،٤٢٠
مخاطر التشغيل	٢،١٨٦،٤٥٧	٢،١٨٦،٤٥٧
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	٢،٢٦٨،٧٣٥	٢،٢٣٨،٧٧٦
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٢٦،٠٠١،١١٧	٢٤،٥٦٥،٣٧٨
معيار كفاية رأس المال (%)	**%١٦,٦٨٩**	%١٦,٠٤٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - و نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع 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 (كنسبة استرشادية حتي عام ٢٠١٧)

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	٣،١٨٤،٨٥٧	٣،١١٤،٥٣٤
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٦٤،٤٢٠،٨٩٠	٥٦،٨٠٩،٦٨٢
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١،٧٢٥،٤٢٦	١،٧٨٩،٢٠٨
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٦٦،١٤٦،٣١٦	٥٨،٥٩٨،٨٩٠
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	%٤,٨١٥	%٥,٣١٥

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 مارس ٢٠١٨: ٣٥١,٦٣% للعملات المحلية، ١٨١,٤٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٨٩,٣٣%.

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 مارس ٢٠١٨: للعملات المحلية ١٦٦,٧٠%، للعملات الأجنبية ١٨٩,٦٤%، الإجمالى ١٧٢,٧٠%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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.

بلغت الارباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١٦٦،٠٧٣،٨٠٥ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ مارس ٢٠١٨.

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 تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٥،٧٩٩،١٤٥ 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٦- صافى الدخل من العائد

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات للبنوك	٧٣،٦٢٤	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٩٢٤،١٢٩،٨١٣	٦٠٥،١٣٧،٨٨٣
أذون وسندات خزانة	٥٥٦،١٩٧،٥٠٣	٤٩٦،٠١٣،٠٥٩
ودائع و حسابات جارية	٣٩١،٥٧٦،٥٤١	٢٦٨،٣١٦،٢٠٢
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)	١٨٦،١٢١	٥٩٥،٨٣٩
الاجمـــــالى	**١،٨٧٢،١٦٣،٦٠٢**	**١،٣٧٠،٠٦٢،٩٨٣**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية للبنوك	**(٦٣،٢٦١،٠٨١)**	(٨١،٥٥٧،٣٢٤)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	**(١،٣٤٢،٤٩٣،٥٥٨)**	(٨٥٠،٢٥٨،٤٢٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	**(٧٦٧،٧١٢)**	(١١،٥٦٧،٦٣٨)
ودائع مساندة	**(٢٩،٥٨٩،٠٤١)**	--
الاجمـــــالى	**(١،٤٣٦،١١١،٣٩٢)**	(٩٤٣،٣٨٣،٣٨٧)
صافى الدخل من العائد	**٤٣٦،٠٥٢،٢١٠**	٤٢٦،٦٧٩،٥٩٦

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٦٣،١٧٤،٩٨٨	٩٧،٢٢٣،٣٨٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١،٢٤٢،٦٥٥	٩١٥،٩٤٠
أتعاب أخرى	٨،٩٤١،٧٣٧	٥،١٢٣،٨٢١
الاجمـــــالى	**٧٣،٣٥٩،٣٨٠**	١٠٣،٢٦٣،١٤٦
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب سمسرة مدفوعة	**(٢،٦٣٥،٨٠١)**	(٤٨٨،١٨٨)
أتعاب أخرى مدفوعة	**(١٢،٤١٨،٤٦٤)**	(٤،٨٤٩،٦٢٧)
الاجمـــــالى	**(١٥،٠٥٤،٢٦٥)**	(٥،٣٣٧،٨١٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	**٥٨،٣٠٥،١١٥**	٩٧،٩٢٥،٣٣١

٨- توزيعات أرباح

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
صناديق استثمار	٧١،٣٣٦	--
الاجمـــــالى	**٧١،٣٣٦**	--

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٩- صافى دخل المتاجرة

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٧،٨٤١،٣٠٠	٦٨،٩٩٨،٦١٣
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(١٩٣،٨٩٢)	--
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٥٠٢،٢٩٢	--
الاجمـــالى	١٨،١٤٩،٧٠٠	٦٨،٩٩٨،٦١٣

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٧٨،٦٦١،١٨٧)	(٦٧،١٦٧،٩١٥)
تأمينات اجتماعية	(٤،٧٢٦،٥٧٣)	(٣،٨٣٥،٦٩٤)
آخرى	(٣٦،٨٥٨،١٨١)	(٢٦،٩٣٠،٠٣٤)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(٢١١،٥٥٦)	(٩٢،٣١٥)
الاجمـــالى	(١٢٠،٤٥٧،٤٩٧)	(٩٨،٠٢٥،٩٥٨)
مصروفات إدارية أخرى	(١٠٢،٦٦٨،٤٩٨)	(٨٢،٨٣٤،٩٨٨)
الاجمـــالى	(٢٢٣،١٢٥،٩٩٥)	(١٨٠،٨٦٠،٩٤٦)

١١- (مصروفات) تشغيل أخرى

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	--	٧٨٢،٨٠٠
(عبء) مخصصات أخرى	(٤٨،١٠٨،٧٣٩)	(٦،٢٥٣،٥٤٧)
أخرى	٣٦،١٩٠،٧٦٤	(١٤،٠١٤،٤٥٦)
الاجمـــالى	(١١،٩١٧،٩٧٥)	(١٩،٤٨٥،٢٠٣)

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ٢٠)	(٤٥،٦٥٨،٦٠١)	(١٩١،٢٩٥،٥٠٨)
الاجمـــالى	(٤٥،٦٥٨،٦٠١)	(١٩١،٢٩٥،٥٠٨)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
الضرائب الحالية	(٩٩،٩٨٩،١٧٣)	(٨٨،٦٦٥،٣٥٢)
الاجمـــالى	**(٩٩،٩٨٩،١٧٣)**	(٨٨،٦٦٥،٣٥٢)

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
الربح قبل الضرائب	٢٣٦،٥٢٥،١٥١	٢٠٩،٧٧٨،٨٧٧
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٥٣،٢١٨،١٥٩	٤٧،٢٠٠،٢٤٧
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٤،١٩١،٢٥٥)	(١٢،١٤١،١١٤)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)	٦،٧٥٩،٨٢١	٨،١٦١،٥٠٣
تأثير المخصصات	١١،٤٠٨،٣٤٨	١٠،٠٥٣،٤٢٥
تأثير الاهلاكات	(٧٠٦،٢٠١)	١٧،٨٣٢
مصروفات ضريبة الدخل من واقع الإقرار الضريبى	**٥٦،٤٨٨،٨٧٢**	٥٣،٢٩١،٨٩٤
الضريبة المؤجلة (أصل ضريبى)	(٨،٠٧٩،٨٢٩)	(٩٣٧،٣٨٩)
الضريبة المسددة على اذون الخزانة وسندات الخزانة	٩٩،٩٨٩،١٧٣	٨٨،٦٦٥،٣٥٢
الضريبة الحالية	**٩١،٩٠٩،٣٤٤**	٨٧،٧٢٧،٩٦٣
سعر الضريبة الفعلى	**%٣٨,٨٦**	%٤١,٨٢

١٤- نصيب السهم فى الربح

	٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
صافى أرباح الفترة	١٣٦،٥٣٥،٩٧٨	١٢١،١١٣،٥٢٥
عدد الأسهم	٣٤٢،٨٠١،٥٨٨	٢٨٧،٩١٦،١٤٣
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)	**٠,٤٠**	٠,٤٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
نقدية	٤٩٠،٥٥٢،٨٣٦	٤٢٨،١٥٧،٠٣٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	١،٧٩٠،٨٨١،٥٢٦	٦،٦٣٩،٩١٠،٤٨٦
الاجمـــالى	**٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢**	٧،٠٦٨،٠٦٧،٥٢٤
أرصدة بدون عائد	٦٦٨،١٢٨،٤٣٤	٥،٣١١،٩٦١،٥٦٢
أرصدة ذات عائد متغير	١،٦١٣،٣٠٥،٩٢٨	١،٧٥٦،١٠٥،٩٦٢
الاجمـــالى	**٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢**	٧،٠٦٨،٠٦٧،٥٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	١١١،٥٦٩،٤١٢	١٦٨،٦٨١،٤٢٨
ودائع	١٦،٧٠٦،٣٠٢،٥٢٥	٥،٦٥٢،٥٤٨،٠٣٠
الاجمـــالى	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى	١٣،١٩٠،٢٥٥،٣٠٠	٤،٤٨٧،٠١٤،١٠٠
بنوك محلية	٣،٢٨٣،٨٩٣،١٧٢	١،١٥٢،٨٣١،٦٩٥
بنوك خارجية	٣٤٣،٧٢٣،٤٦٥	١٨١،٣٨٣،٦٦٣
الاجمـــالى	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
أرصدة بدون عائد	٦٩٣،٨٢٤،٧١٢	٧٥٣،٦٩٥،٥٢٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٦،١٢٤،٠٤٧،٢٢٥	٥،٠٦٧،٥٣٣،٩٣٠
الاجمـــالى	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
أرصدة متداولة	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
الاجمـــالى	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨

١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠	٩،٦٨٠،١٩٢،٤٥٠
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء	(١٦٥،١٠٠،٠٠٠)	(١٤٢،٥٠٠،٠٠٠)
صافى أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى	٩،٦٦١،٤٥٧،٤٤٠	٩،٥٣٧،٦٩٢،٤٥٠
وتتمثل أذون الخزانة فى:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٧٠٢،٢٥٠،٠٠٠	١٣٥،٦٧٥،٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	١٠١،٥٠٠،٠٠٠	١٦١،٠٠٠،٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١،٢٤٤،٢٠٠،٠٠٠	١،٦٧٧،٤٢٥،٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٧،٧٧٨،٦٠٧،٤٤٠	٧،٧٠٦،٠٩٢،٤٥٠
الاجمـــالى	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠	٩،٦٨٠،١٩٢،٤٥٠
يخصم:		
عوائد لم تستحق	(٥٠٤،١٣٣،٨٩٧)	(٥٣٦،١٠٦،٤٧٢)
الاجمـــالى	٩،٣٢٢،٤٢٣،٥٤٣	٩،١٤٤،٠٨٥،٩٧٨
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى)	(١٦٥،١٠٠،٠٠٠)	(١٤٢،٥٠٠،٠٠٠)
الاجمـــالى	٩،١٥٧،٣٢٣،٥٤٣	٩،٠٠١،٥٨٥،٩٧٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣،٥٠٠،٥٨٩،٤٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٨,٤ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤٣٤،٤٦٨،٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	١٩،١٠٤،١٤٩	--
الاجمـــــالى	١٩،١٠٤،١٤٩	--

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
قروض لآجال	٥٩،٢٨٧،٧٤٢	--
يخصم:		
عوائد مقدمة	(١٥١،٥١٣)	--
الاجمـــــالى	٥٩،١٣٦،٢٢٩	--

٢٠- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٣٢٤،٥٨١،٢٢٦	٣٢٨،٧٣٣،٣١٧
بطاقات ائتمان	٤١،٩١٢،٤٥٠	٣٨،٦٢٩،٧٦٣
قروض شخصية	٤،٠٧٧،٩٧١،٨٨٧	٣،٠٠٣،٨٢٠،٥٢٨
قروض عقارية	١٧١،١١٧،٤١٠	١٤٨،٦١٣،٨٧٩
اجمـــالى (١)	٤،٦١٥،٥٨٢،٩٧٣	٣،٥١٩،٧٩٧،٤٨٧
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٥،١٥٨،٦٥٤،٨٨٤	٥،٢٩٤،٨١٣،٥٠٠
قروض مباشرة	٨،٢٩١،٢٤٦،١٧٤	٨،٤٣٤،٧٤٦،٧٤٠
قروض مشتركة	٧،٩٢٧،٧٤٦،٧٥٤	٧،٨٢٧،١٤٥،٤٥٨
اجمـــالى (٢)	٢١،٣٧٧،٦٤٧،٨١٢	٢١،٥٥٦،٧٠٥،٦٩٨
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٥،٩٩٣،٢٣٠،٧٨٥	٢٥،٠٧٦،٥٠٣،١٨٥
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٥٦،٥٦٧،٩٥٨)	(٩٢١،٥٢٧،٩٨٧)
العوائد المجنبة	(٢،٧٤٤،٨٨٧)	(٢،٧٥٣،٩٩٣)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٢٥،٠٣٣،٩١٧،٩٤٠	٢٤،١٥٢،٢٢١،٢٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠١٨/٣/٣١				
أفـــراد	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
الرصيد اول الفترة المالية	٧١٥،٣٠٧	٢،٠٢٩،٦٧٤	٧٥،٧٤٣،١٢٤	١،٥٤٤،٢٧١	٨٠،٠٣٢،٣٧٦
عبء الاضمحلال	٨٠،٠٥٩	٤٩١،٣٨٨	٥،٠٥٣،٠٥٤	١٧٣،٩٤٠	٥،٧٩٨،٤٤١
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٤٠،٣٨٦	--	--	٤٠،٣٨٦
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢،٣٥٠)	--	--	--	(٢،٣٥٠)
الرصيد أخر الفترة المالية	٧٩٣،٠١٦	٢،٥٦١،٤٤٨	٨٠،٧٩٦،١٧٨	١،٧١٨،٢١١	٨٥،٨٦٨،٨٥٣

	٢٠١٨/٣/٣١			
مؤسســـات	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
الرصيد اول الفترة المالية	١٠٨،٧٤٢،٥٨٤	٤٢٣،٩٧٨،٨٣٠	٣٠٨،٧٧٤،١٩٧	٨٤١،٤٩٥،٦١١
عبء الإضمحلال	١٤،٧٥٤،٥٠٣	١٠٣،٧٧٨،٤٢٨	(٧٨،٦٧٢،٧٧١)	٣٩،٨٦٠،١٦٠
مبالغ تم اعدامها	--	(٩،٤٥٩،٠٠٠)	--	(٩،٤٥٩،٠٠٠)
فروق تقييم عملات اجنبية	١٠٢،٩٢١	(٥١٢،٢٦٠)	(٧٨٨،٣٢٧)	(١،١٩٧،٦٦٦)
الرصيد أخر الفترة المالية	١٢٣،٦٠٠،٠٠٨	٥١٧،٧٨٥،٩٩٨	٢٢٩،٣١٣،٠٩٩	٨٧٠،٦٩٩،١٠٥

	٢٠١٧/١٢/٣١				
أفـــراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١٠٥،٠٠٠	٧٥٤،٧٥١	٥٣،٥٨٩،١٥٩	٢،٤٤٩،٦٧٤	٥٦،٨٩٨،٥٨٤
عبء الاضمحلال	٦٠٨،٦٠٢	١،٢١٢،٥٦٠	٢٢،١٥٣،٩٦٥	(٩٠٥،٤٠٣)	٢٣،٠٦٩،٧٢٤
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٦٢،٣٦٣	--	--	٦٢،٣٦٣
فروق تقييم عملات اجنبية	١،٧٠٥	--	--	--	١،٧٠٥
الرصيد أخر الفترة المالية	٧١٥،٣٠٧	٢،٠٢٩،٦٧٤	٧٥،٧٤٣،١٢٤	١،٥٤٤،٢٧١	٨٠،٠٣٢،٣٧٦

	٢٠١٧/١٢/٣١			
مؤسســـات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٥٣٢،٨٢٢،٥٢٧	٢٠٦،٣٦٧،٩٣٥	١٢٩،١٩٢،٦٢٢	٨٦٨،٣٨٣،٠٨٤
عبء الإضمحلال	(٢١٢،٦٤٩،٢٩٦)	٢٤١،٣٤٨،٩٧٤	١٨١،٠٥٨،٢٢٩	٢٠٩،٧٥٧،٩٠٧
مبالغ تم اعدامها	(٢٠٨،٨٤٤،٠٠٠)	(٢٣،٦٠٥،٠٠٠)	--	(٢٣٢،٤٤٩،٠٠٠)
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢،٥٨٦،٦٤٧)	(١٣٣،٠٧٩)	(١،٤٧٦،٦٥٤)	(٤،١٩٦،٣٨٠)
الرصيد أخر الفترة المالية	١٠٨،٧٤٢،٥٨٤	٤٢٣،٩٧٨،٨٣٠	٣٠٨،٧٧٤،١٩٧	٨٤١،٤٩٥،٦١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢١- استثمارات مالية

	٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة فى السوق	٣،٧٢٥،٥٠٣،٥٥٩	٣،٤٧٩،٧١٧،٣٩٦
أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠،٦٢١،٧٠١	١٠،٦٢١،٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
اجمـــالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٣،٧٣٦،١٢٥،٢٦١	٣،٤٩٠،٣٣٩،٠٩٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين مدرجه في السوق	٤،٠٩٣،٣٧٣،٢٦٨	٤،٤٣٤،٥٧٢،٩٩١
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
اجمـــالى الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨	٤،٤٤٧،٠٧٢،٩٩١
اجمـــالى الاستثمارات المالية (١+٢)	٧،٨٤١،٩٩٨،٥٢٩	٧،٩٣٧،٤١٢،٠٨٩

	٢٠١٨/٣/٣١		
	متاحة للبيع جنية مصري	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٣،٤٩٠،٣٣٩،٠٩٨	٤،٤٤٧،٠٧٢،٩٩١	٧،٩٣٧،٤١٢،٠٨٩
إضافات	٤٤٩،٥٨٧،٠٥٢	--	٤٤٩،٥٨٧،٠٥٢
إستبعادات	(٢٢١،٩٦٠،١٦٠)	(٣٤٣،٤٥٤،١٧٣)	(٥٦٥،٤١٤،٣٣٣)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٨،٢٩٩،٢٨٩)	(٢٢٤،٧٩٤)	(٨،٥٢٤،٠٨٣)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٤)	٢٣،٤٩١،٨٠٨	--	٢٣،٤٩١،٨٠٨
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢،٩٦٦،٧٥٢	٢،٤٧٩،٢٤٤	٥،٤٤٥،٩٩٦
الرصيد أخر الفترة المالية	٣،٧٣٦،١٢٥،٢٦١	٤،١٠٥،٨٧٣،٢٦٨	٧،٨٤١،٩٩٨،٥٢٩

	٢٠١٧/١٢/٣١		
	متاحة للبيع جنية مصري	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١،٩٥٦،٣٧٤،٨٦٦	٥،٦٩٨،٥٧٠،٣٩٤	٧،٦٥٤،٩٤٥،٢٦٠
إضافات	١،٨٥٧،٦١٧،٣٠٤	٤١،٢٥٤،٧٤٣	١،٨٩٨،٨٧٢،٠٤٧
إستبعادات	(٣٦٢،٦٣٨،٥٤٦)	(١،٣٤٩،٤٥١،٣٤٧)	(١،٧١٢،٠٨٩،٨٩٣)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٦٦،٤٧٦،٢٤٥)	٤،٩٥٩،٧١٦	(١٦١،٥١٦،٥٢٩)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٤)	١٩٦،٣٧٧،٥٧٩	--	١٩٦،٣٧٧،٥٧٩
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٩،٠٨٤،١٤٠	٥١،٧٣٩،٤٨٥	٦٠،٨٢٣،٦٢٥
الرصيد أخر الفترة المالية	٣،٤٩٠،٣٣٩،٠٩٨	٤،٤٤٧،٠٧٢،٩٩١	٧،٩٣٧،٤١٢،٠٨٩

أرباح الاستثمارات المالية

	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٣/٣١ جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٤،٦٤٩،٣٦١	٧،٨١٦،٩٩٤
الاجمـــالى	٤،٦٤٩،٣٦١	٧،٨١٦،٩٩٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

٢٠١٨/٣/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٨٥،٦٦٧،٣٤٢	٥٠،٣٢١،٠٩٧	٢،١٣٧،٤٢٦	٩٢٦،١٨٩	١٩٩،٩٧٠،٠٠٠	٩٩,٩٩٪
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦،٥٨٣،٩٤٣	٢٣،٤٢٣،٢٥٩	٣٢،٦٢٣،٤٦٠	(٢،٧١٣،٦٢١)	٥،٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٢٨،١٢٢،٧٥٩	٩١،١٦٩،٤٤٢	٨٣،٦٥٨،٤٣٢	٣٠،٨٦٥،٢٧٠	٣،١٠٠	
الاجمـــالى		٨٦٠،٣٧٤،٠٤٤	١٦٤،٩١٣،٧٩٨	١١٨،٤١٩،٣١٨	٢٩،٠٧٧،٨٣٨	١٩٩،٩٧٨،١٠٠	

٢٠١٧/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٨٦،٢٨٢،٦١٥	٥٠،٣١٠،٨٠٤	٤٦،٥٣١،١٥٤	٣٦،٧١٩،٤٢٧	١٩٩،٩٧٠،٠٠٠	٩٩,٩٩٪
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك	مصر	٦٨،١١٢،٤٧٧	٢٤،٨٢٦،٧٨٥	٢٩٤،٣٩٦	(٤٥٢،٠٥١)	٣،٢٨٦،٤٣٠	٢٦,٦٦٪
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٥،٨٢٤،٣١٦	١١٠،٤٧٩،٨١٨	٢٨،٠٣١،٩٢٢	٢٢٤،٦٧٩	٧،١٣٨،٢١٥	٢٦,٦٦٪
شركة فرست جاز**	مصر	٤٨،٣٤١،٨٩١	٢١،٤٢٧،٣١٢	٢٣،٣٠٠،٨٩٠	(٢،٧٩٥،٠٩٤)	٥،٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٠٥،٠٦٧،٣١٥	٨٠،١٠٤،٥٧٩	٥٦،٣١٠،٢١٩	١٨،٩٠٨،٧٦٦	٣،١٠٠	
الاجمـــالى		١،٠٣٣،٦٢٨،٦١٤	٢٨٧،١٤٩،٢٩٨	١٥٤،٤٦٨،٥٨١	٥٥،٤٠٠،٨٢١	٢١٠،٤٠٢،٧٤٥	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٨.

** تم ادراج شركتى فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩،٩٩%) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٩,٧٨%) 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٣- 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣٩،٤٣٤،١٢٠ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٢،٣٢٥،٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٨،١٨٥،٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ١،٦٩٦،٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم الموجبة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٤٢٧،٩٦٩ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة المالية:

	٢٠١٨/٣/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	سهم	**جنية مصري**	سهم	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١،٦٩٦،٠٠٠	٢٨،١٨٥،٩٠٨	--	--
شراء خلال الفترة	٦٢٩،٠٠٠	١٠،٨٢٠،٢٤٣	١،٦٩٦،٠٠٠	٢٦،٠١٨،٠٦٠
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز		٤٢٧،٩٦٩		٢،١٦٧،٨٤٨
الرصيد اخر الفترة المالية	٢،٣٢٥،٠٠٠	٣٩،٤٣٤،١٢٠	١،٦٩٦،٠٠٠	٢٨،١٨٥،٩٠٨

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

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٢،١٦٧،٨٤٨	--
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	٤٢٧،٩٦٩	٢،١٦٧،٨٤٨
الاستهلاك خلال الفترة	١،٧٥٠،٠٠٠	--
الرصيد اخر الفترة المالية	٤،٣٤٥،٨١٧	٢،١٦٧،٨٤٨

٢٤- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	٣٤،٨١٩،٩٨٩	٣٠،٨٤٣،٤٦١
الإضافات خلال الفترة المالية	--	١٠،٨٧٦،٢٠١
الاستهلاك خلال الفترة المالية	(١،٨٠٠،٧٣٥)	(٦،٨٩٩،٦٧٣)
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة المالية	٣٣،٠١٩،٢٥٤	٣٤،٨١٩،٩٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٥- أصول أخرى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات مستحقة	٦٧٣،١٦٢،٥١٠	٦٣٠،١٢٣،٥٥٧
مصروفات مقدمة	١٠٩،٠٨٣،٨٧٩	٧٢،٣٥٤،٩٦٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٦٠،٩٩٢،٨٧٦	٤٢٠،٧٦٨،٩٣٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٤٥،٢٥٤،٦٠٠	٧٨،٢٧٢،٦٠٠
تأمينات وعهد	١٢،٦٩٢،٣٦٥	١١،٠٢٨،٢٧٤
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*	٨٢،٤١٧،٠٢٢	٣٨،٦٩٠،٩٣٧
أخرى	٣١٤،٠٧٧،٨٦٨	٢٣٦،٥٥٩،٤٧٣
الاجمـــالى	١،٦٩٧،٦٨١،١٢٠	١،٤٨٧،٧٩٨،٧٤٣

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع كلا من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ٢٧،٢٥٧،١٩٧ جنية مصري وهامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢،٠٠٠،٠٠٠ جنية مصري.

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذى ينص على الاتى:

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الارباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية وشركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقا للقرار السالف ذكرة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٦- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	أثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
٢٠١٧/١/١								
التكلفة	١٦٣،١٢٦،٤٣٧	٣٦،٣٨٢،٧٢٨	١٨،٢٢٦،١٨٣	٦٧،٧٥٥،٢٧٥	٦،٥٤١،٦٨١	١١،٦٠٣،٠٤٢	٤٩،٢٠٢،١٧٦	٣٥٢،٨٣٧،٥٢٢
مجمع الإهلاك	(٢٢،٧٩٤،٠٧٨)	(٣١،٥٠٧،٩٤٨)	(٤،٩٠٩،٢٣٥)	(٢٢،٨٢٢،٣٢٠)	(٤،٣٣٦،٤٠٧)	(٥،٢٥٠،٠٧٧)	(٢١،٦٠٨،٩٧٠)	(١١٣،٢٢٩،٠٣٥)
صافى القيمة الدفترية	١٤٠،٣٣٢،٣٥٩	٤،٨٧٤،٧٨٠	١٣،٣١٦،٩٤٨	٤٤،٩٣٢،٩٥٥	٢،٢٠٥،٢٧٤	٦،٣٥٢،٩٦٥	٢٧،٥٩٣،٢٠٦	٢٣٩،٦٠٨،٤٨٧
٢٠١٧/١٢/٣١								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	١٤٠،٣٣٢،٣٥٩	٤،٨٧٤،٧٨٠	١٣،٣١٦،٩٤٨	٤٤،٩٣٢،٩٥٥	٢،٢٠٥،٢٧٤	٦،٣٥٢،٩٦٥	٢٧،٥٩٣،٢٠٦	٢٣٩،٦٠٨،٤٨٧
إضافات	١١٩،١٨٥،١٤٣	٦٨،٠٤٧،٣٢٨	٢،٤٢٦،١١٧	٤١،٤١٣،٦٩٤	١٥،١٤٠،٦٦٨	٤،٦١١،٦٠٠	٢٩،٣٦٤،٦٠١	٢٨٠،١٨٩،١٥١
إستبعادات	--	--	(٥٤٩،٣٣٨)	(١٠٣)	(٢١٧)	(١،٦٥٥،١٥١)	(٥،٠٣٣،٣٠١)	(٧،٢٣٨،١١٠)
تكلفة أهلاك	(٤،٥٢٤،٣٦٠)	(١٧،٦٢٨،١٨٣)	(٢،١٦٤،٤٥٥)	(١٦،١١٠،٢٢٢)	(٢،٣١٠،٢٨٤)	(٢،٢٥٢،٢١٧)	(١٠،٣١٧،٤٤٧)	(٥٥،٣٠٧،١٦٨)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٥٤٩،٢٧٩	--	--	١،٤٦٩،٢٨٣	٥،٠٣٢،٣٣٢	٧،٠٥٠،٨٩٤
اعادة تبويب	(٢،٦٥٢،٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	(٢،٦٥٢،٧٥٠)
صافى القيمة الدفترية	٢٥٢،٣٤٠،٣٩٢	٥٥،٢٩٣،٩٢٥	١٣،٥٧٨،٥٥١	٧٠،٢٣٦،٣٢٤	١٥،٠٣٥،٤٤١	٨،٥٢٦،٤٨٠	٤٦،٦٣٩،٣٩١	٤٦١،٦٥٠،٥٠٤
٢٠١٨/١/١								
التكلفة	٢٧٩،٦٥٨،٨٣٠	١٠٤،٤٣٠،٠٥٦	٢٠،١٠٢،٩٦٢	١٠٩،١٦٨،٨٦٦	٢١،٦٨٢،١٣٢	١٤،٥٥٩،٤٩١	٧٣،٥٣٣،٤٧٦	٦٢٣،١٣٥،٨١٣
مجمع الإهلاك	(٢٧،٣١٨،٤٣٨)	(٤٩،١٣٦،١٣١)	(٦،٥٢٤،٤١١)	(٣٨،٩٣٢،٥٤٢)	(٦،٦٤٦،٦٩١)	(٦،٠٣٣،٠١١)	(٢٦،٨٩٤،٠٨٥)	(١٦١،٤٨٥،٣٠٩)
صافى القيمة الدفترية	٢٥٢،٣٤٠،٣٩٢	٥٥،٢٩٣،٩٢٥	١٣،٥٧٨،٥٥١	٧٠،٢٣٦،٣٢٤	١٥،٠٣٥،٤٤١	٨،٥٢٦،٤٨٠	٤٦،٦٣٩،٣٩١	٤٦١،٦٥٠،٥٠٤
٢٠١٨/٣/٣١								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٢٥٢،٣٤٠،٣٩٢	٥٥،٢٩٣،٩٢٥	١٣،٥٧٨،٥٥١	٧٠،٢٣٦،٣٢٤	١٥،٠٣٥،٤٤١	٨،٥٢٦،٤٨٠	٤٦،٦٣٩،٣٩١	٤٦١،٦٥٠،٥٠٤
إضافات	٤٠،١٨٣،٥٥٨	٢٠،٤٦٨،١٠٨	٦٦٤،٨٣٦	--	٩٨،٤٩٦	--	١٥،٣٩٢،١٩٥	٧٦،٨٠٧،١٩٣
إستبعادات	--	--	--	--	--	--	--	--
تكلفة أهلاك	(١،٨٩٢،٠٣٦)	(٥،٦١٥،٠٨٧)	(٥٨٣،٧٧٩)	(٤،٦٩٦،٥١٦)	(٤٨١،٥٧٩)	(٧٣٧،٦٦٢)	(٣،٩٨٩،١٩٠)	(١٧،٩٩٥،٨٤٩)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	--	--	--
صافى القيمة الدفترية	٢٩٠،٦٣١،٩١٤	٧٠،١٤٦،٩٤٦	١٣،٦٥٩،٦٠٨	٦٥،٥٣٩،٨٠٨	١٤،٦٥٢،٣٥٨	٧،٧٨٨،٨١٨	٥٨،٠٤٢،٣٩٦	٥٢٠،٤٦١،٨٤٨
٢٠١٨/٣/٣١								
التكلفة	٣١٩،٨٤٢،٣٨٨	١٢٤،٨٩٨،١٦٤	٢٠،٧٦٧،٧٩٨	١٠٩،١٦٨،٨٦٦	٢١،٧٨٠،٦٢٨	١٤،٥٥٩،٤٩١	٨٨،٩٢٥،٦٧١	٦٩٩،٩٤٣،٠٠٦
مجمع الإهلاك	(٢٩،٢١٠،٤٧٤)	(٥٤،٧٥١،٢١٨)	(٧،١٠٨،١٩٠)	(٤٣،٦٢٩،٠٥٨)	(٧،١٢٨،٢٧٠)	(٦،٧٧٠،٦٧٣)	(٣٠،٨٨٣،٢٧٥)	(١٧٩،٤٨١،١٥٨)
صافى القيمة الدفترية	٢٩٠،٦٣١،٩١٤	٧٠،١٤٦،٩٤٦	١٣،٦٥٩،٦٠٨	٦٥،٥٣٩،٨٠٨	١٤،٦٥٢،٣٥٨	٧،٧٨٨،٨١٨	٥٨،٠٤٢،٣٩٦	٥٢٠،٤٦١،٨٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	١٤٣،١١٨،٨٥١	٢٦٠،٧٥٦،٧٠٢
ودائع	٢،١٩٥،٠٢٩،١٠٠	٤،١٦٠،٠٠٠،٠٠٠
الاجمـــالى	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
بنوك محلية	٨٢٦،٦٥٢،١٠٠	٤،١٦٠،٠٠٠،٠٠٠
بنوك خارجية	١،٥١١،٤٩٥،٨٥١	٢٦٠،٧٥٦،٧٠٢
الاجمـــالى	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
أرصدة بدون عائد	١٤٣،١١٨،٨٥١	٢٦٠،٧٥٦،٧٠٢
أرصدة ذات عائد متغير	٢،١٩٥،٠٢٩،١٠٠	٤،١٦٠،٠٠٠،٠٠٠
الاجمـــالى	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
أرصدة متداولة	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢
الاجمـــالى	٢،٣٣٨،١٤٧،٩٥١	٤،٤٢٠،٧٥٦،٧٠٢

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٢٧،٣٩٥،٣٠١،٨١٥	١٩،٢٢٧،١٢٥،٦٥٤
ودائع لأجل وبإخطار	٢٢،٣٠٣،٤٣٦،٦٣٩	٢١،٤٠٣،٩٨٨،٠٠٨
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٤،١٥١،٨٦١،٠٩٣	٣،٦٧٢،٣٠٣،٠٧٤
ودائع التوفير	١،٤٠٩،٣٠٣،٥٤٣	١،٢٩٨،٠٠١،٨٤٠
ودائع أخرى	٥٦٧،٩٥٩،٦٢٤	٨٦٤،٣٣٣،٠٩٢
الاجمـــالى	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤	٤٦،٤٦٥،٧٥١،٦٦٨
ودائع مؤسسات	٤٣،٣٧٨،٣٠٤،١٧٨	٣٦،٧٧٥،٢٧١،٠٤١
ودائع أفراد	١٢،٤٤٩،٥٥٨،٥٣٦	٩،٦٩٠،٤٨٠،٦٢٧
الاجمـــالى	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤	٤٦،٤٦٥،٧٥١،٦٦٨
أرصدة بدون عائد	٤٤٧،٠٢١،١٧٤	٧٤٥،٧٠٨،٥٢٦
أرصدة ذات عائد متغير	٥١،٢٤١،٧٤٠،٨٥٥	٤٢،٠٦٠،٤٦١،٥٦٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٤،١٣٩،١٠٠،٦٨٥	٣،٦٥٩،٥٨١،٥٧٤
الاجمـــالى	٥٥،٨٢٧،٨٦٢،٧١٤	٤٦،٤٦٥،٧٥١،٦٦٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٩- قروض أخرى / ودائع مساندة

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
قرض البنك التجارى الدولى	١،٧٩٤،٢٨٥	٢،٠٩٤،٢٨٦
ودائع مساندة*	٨٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠
الاجمـــالى	٨٠١،٧٩٤،٢٨٥	٥٠٢،٠٩٤،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 وبحيث يكون معدل العائد للسنة الأولي ١٨,٧٥% للسنة الأولى ويستحق كل ثلاثة أشهر من تاريخ ايداع كل وديعة ويكون العائد المستحق من بداية السنة الثانية وحتى السنة السابعة والنصف لك وديعة هو نفس سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري ويستحق كل ثلاثة أشهر.

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

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها 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.

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
عوائد مستحقة	٤٠٩،٦٩٥،٥٦٩	٤٦٣،١١٧،١٦٥
إيرادات مقدمة	٤٢،٩١٠،٧٤٩	٥٧،٧٦٩،٦١٦
مصروفات مستحقة	٢٠٧،٣٧٢،٩٨٦	١٩١،٤٠٩،٧٣٥
دائنون	٢٤٢،٦٥٣،٨٨٤	٢٣٥،٨٢٠،٣٧١
أرصدة دائنة متنوعة	١٥١،٢٩٢،٩٦٦	٣٢٤،٤١١،٠٩٧
الاجمـــالى	١،٠٥٣،٩٢٦،١٥٤	١،٢٧٢،٥٢٧،٩٨٤

٣١- مخصصات أخرى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠٤،٤١٢،٧٤٥	٨٠،٣٩٥،٠٦٦
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٧،٧٤٨)	(٥٦٣،٤٦٧)
المحمل على قائمة الدخل	٤٨،١٠٨،٧٣٩	٣٣،٢٧٣،٧٧١
المستخدم خلال الفترة المالية	(٣،٢١٢،٢٦٣)	(٨،٦٩٢،٦٢٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٤٩،٢٥١،٤٧٣	١٠٤،٤١٢،٧٤٥

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
مخصص مطالبات محتملة - قضايا	٨،٥٥١،٦٥٤	٨،٥٥٢،٣٣٩
مخصص مطالبات محتملة متنوعة	٧٤،٧٢١،٨٨٨	٣٩،١٥٤،٦٢٧
مخصص مطالبات محتملة - ضرائب	١٧،٥٧٦،٠٩٨	١٧،٥٧٦،٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٨،٤٠١،٨٣٣	٣٩،١٢٩،٦٨١
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٤٩،٢٥١،٤٧٣	١٠٤،٤١٢،٧٤٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

	الاصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	**٢٠١٨/٣/٣١**	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري	**جنية مصري**	جنية مصري
الاصول الثابتة	**--**	--	**١٦،٦٩٦،٧٥٤**	١٦،١٦٩،٦١٣
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	**٢٨،١٤٥،٢١٦**	١٩،٥٣٨،٢٤٦	**--**	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)	**٢٨،١٤٥،٢١٦**	١٩،٥٣٨،٢٤٦	**١٦،٦٩٦،٧٥٤**	١٦،١٦٩،٦١٣
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل	**١١،٤٤٨،٤٦٢**	٣،٣٦٨،٦٣٣	**--**	--

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	**٣،٣٦٨،٦٣٣**	١،٤٣٤،٢٧٣
الاضافات خلال الفترة المالية	**٨،٦٠٦،٩٧٠**	٥،٤٠٣،٩٧٨
الاستبعادات خلال الفترة المالية	**(٥٢٧،١٤١)**	(٣،٤٦٩،٦١٨)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١١،٤٤٨،٤٦٢**	٣،٣٦٨،٦٣٣

طبقا لتعليمات البنك المركزى ومعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة فى حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس فى نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٣- 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 ٣٤٢،٨٠١،٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢،٢٥٦،٠٨٩،٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢،٨٠١،٥٨٨ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

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

٣٤- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٤ - أ الإحتياطيات

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
إحتياطى قانونى	**٢٣٢،٣٣٠،٥٣٧**	١٨٢،٢٦٨،٥٥٥
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	**٢،٦٨٤،٩٩٧**	٢،٦٨٤،٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	**١٦٦،٠٧٣،٨٠٥**	١٤٤،٧٢١،٧٩٢
إحتياطى عام	**١٧،٥٢٩،١٤٣**	١٧،٥٢٩،١٤٣
إحتياطى خاص	**٨،١٤٣،٣٢٩**	٨،١٤٣،٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	**١٥،٣٧٦،٣٧٥**	١٣،١٣٠،٩٤٤
إحتياطى رأسمالى	**٩،٧٠٢،٣٧٥**	٨،٠٨٣،٢٢٠
إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS*	**٢٠٠،٦٠٧،٢٥٠**	٢٠٠،٦٠٧،٢٥٠
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٦٥٢،٤٤٧،٨١١**	٥٧٧،١٦٩،٢٣٠

* 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣٤ - أ/١ إحتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	١٣،١٣٠،٩٤٤	٨،٥٤٩،٤٥٠
محول من الأرباح المحتجزة	٢،٢٤٥،٤٣١	٥،٤٩٧،٢٤٤
رد الى الأرباح المحتجزة *	--	(٩١٥،٧٥٠)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١٥،٣٧٦،٣٧٥**	١٣،١٣٠،٩٤٤

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 ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥،٧٥٠ جنية مصرى من إحتياطى مخاطر بنكية نتيجة بيع اصل آلت ملكيته للبنك.

٣٤ - أ/٢ إحتياطى قانونى

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	١٨٢،٢٦٨،٥٥٥	١٤٢،١١٨،٤٣٧
محول من أرباح عام ٢٠١٧	٥٠،٠٦١،٩٨٢	٤٠،١٥٠،١١٨
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٢٣٢،٣٣٠،٥٣٧**	١٨٢،٢٦٨،٥٥٥

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.

٣٤ - أ/٣ إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	١٤٤،٧٢١،٧٩٢	(٦٠،٩٩٧،٩٠٢)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)	٢٣،٤٩١،٨٠٨	١٩٦،٣٧٧،٥٧٩
صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(١،٦٩٨،١٤٠)	٩،٥٤٥،٠٨٢
فروق تقييم العملات الاجنبية	(٤٤١،٦٥٥)	(٢٠٢،٩٦٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١٦٦،٠٧٣،٨٠٥**	١٤٤،٧٢١،٧٩٢

٣٤ - 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٤ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد فى أول الفترة المالية	٦٠٢،٤٠٤،٠٨٠	٤٠١،٥٠١،١٧٧
أرباح الفترة / السنة المالية	١٣٦،٥٣٥،٩٧٨	٥٠٠،٦١٩،٨٢٠
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	(٤٠٠،٠٠٠،٠٠٠)	--
حصة العاملين فى الأرباح	(٥٠،٠٦١،٩٨٢)	(٤٠،١٥٠،١١٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٧،٤٥٦،١٨٢)	(١٤،٠٠٠،٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	(٢،٢٤٥،٤٣١)	(٤،٥٨١،٤٩٤)
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥٠،٠٦١،٩٨٢)	(٤٠،١٥٠،١١٨)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(١،٦١٩،١٥٥)	(٢٢٧،٩٣٧)
المحول إلى إحتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	--	(٢٠٠،٦٠٧،٢٥٠)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٢١٧،٤٩٥،٣٢٦**	**٦٠٢،٤٠٤،٠٨٠**

٣٥- 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

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢،٢٨١،٤٣٤،٣٦٢	٧،٠٦٨،٠٦٧،٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٦،٨١٧،٨٧١،٩٣٧	٥،٨٢١،٢٢٩،٤٥٨
أذون خزانة	٩،٨٢٦،٥٥٧،٤٤٠	٩،٦٨٠،١٩٢،٤٥٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	(١،٧٩٠،٨٨١،٥٢٦)	(٦،٦٣٩،٩١٠،٤٨٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٥٨٢،٢٥٥،٣٠٠)	(٥٨٥،٠١٤،١٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٩،١٢٤،٣٠٧،٤٤٠)	(٩،٥٤٤،٥١٧،٤٥٠)
النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية	**١٧،٤٢٨،٤١٩،٤٧٣**	**٥،٨٠٠،٠٤٧،٣٩٦**

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

٣٦ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٨٥،٢٠٨،٧٠٧ جنيه مصري.

٣٦ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٣،٩٧٢،٢٤٠،٠٠٠	٣٢١،٠٤١،٠٠٠
خطابات ضمان	١،٤٩٠،٠٨٤،٠٠٠	١،٤٨٠،٦١٤،٠٠٠
الاجمـــالى	**٥،٤٦٢،٣٢٤،٠٠٠**	**١،٨٠١،٦٥٥،٠٠٠**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٧- مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	**١٤،٣٣٤،٣٤٣**	٤٤،٥٤٥،٦٢٤
الاجمـــــالى	**١٤،٣٣٤،٣٤٣**	٤٤،٥٤٥،٦٢٤

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٤،٣٣٤،٣٤٣ جنية مصرى والمتوسط الشهرى ٤،٧٧٨،١١٤ جنية مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨.

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٨ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري	**جنية مصري**	جنية مصري
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	**٣٥،٣٥٤،٥٧٥**	٦١،١٠٧،٣٧٣	**٩،٧٦٩،٠٠٠**	١٤،٥٢١،٠٠٠
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	**١،٣٧٦،٥٩٦**	٧،٣٠٤،٤٤٥	**--**	١،٨٣١،٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	**(١،٧٥٤،٧٧٥)**	(٣٣،٠٥٧،٢٤٣)	**(١،٤٦٨،٠٠٠)**	(٦،٥٨٣،٠٠٠)
القروض القائمة في اخرالفترة المالية	**٣٤،٩٧٦،٣٩٦**	٣٥،٣٥٤،٥٧٥	**٨،٣٠١،٠٠٠**	٩،٧٦٩،٠٠٠

٣٨ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الودائع فى أول الفترة المالية	**٢١،٧٠٤**	١٩،٧٥٦
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	**١٩،٨١٤**	٤٦،١٤٢
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	**(١٦،١٩٨)**	(٤٤،١٩٤)
الودائع في اخرالفترة المالية	**٢٥،٣١٩**	٢١،٧٠٤

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ودائع تحت الطلب	**٥،٨٥٧**	٤،٧٦٥
ودائع توفير	**٦،٢٨٥**	٥،٣٣٤
شهادات إدخار وايداع	**٩،٦٠١**	٨،٤٤٣
ودائع لأجل وبإخطار	**٣،٥٧٦**	٣،١٦٢
الودائع في اخرالفترة المالية	**٢٥،٣١٩**	٢١،٧٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٩- 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣٣٨,٠٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٤٠،٧٩٩ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١٥,٨١٦٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥،١١٤،٦٥٠ وثيقة.

٤٠- 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.

٤١- أرقام المقارنة

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