

القوائم المالية الدورية المستقلة مارس ٢٠١٩

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) المتمثلة فى المركز المالى المستقل فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل الاخر والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف و القياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

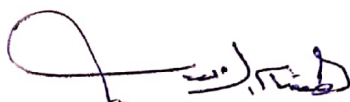
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة و المشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف و القياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى : ١٥ مايو ٢٠١٩

مراقبا الحسابات


هشام جمال الأفندى


نبيل اكرم اسطبولى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)
KRESTON هشام الأفندى و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية (٧١)
المتحدون للمراجعة و الضرائب
و الإستشارات المالية و المحاسبية (يونيتد) UHY



قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى استثمارات مالية:
١٤,٢٧٧,٦٤٠,٥٠٣	٩,٩٨٨,٧٧٧,١٦٧	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٩٩,٩٧٨,١٠٠	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
٤٩,١٨٤,٩٤٧	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,١٦٠,٩٨٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤	(٢٣)	أصول أخرى
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٤٤,٤٩٨,٦٢٨	(٢٤)	أصول ثابتة
٦١,٦١١,٧٠٣,٧١٢	٦٧,٢٠٣,٥٤٨,٣٣٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩	(٢٦)	ودائع العملاء
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٧	(٢٨)	التزامات أخرى
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٩,٣٦٧,٤٣٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٧,٩٩٩,٦٢٦,٦٥١	٦٣,٣٥٠,٣١٢,١١٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٢١,٣٣٣,١٦٥	(٣١)	الإحتياطيات
(٥,٥٨٠,٣٧٩)	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	(٢٢)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٢٢٦,٧٤٥,٨١٧	(٣١)	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٣,٦١٢,٠٧٧,٠٦١	٣,٨٥٣,٢٣٦,٢٢٢		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٦١١,٧٠٣,٧١٢	٦٧,٢٠٣,٥٤٨,٣٣٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	
١,٨٧٢,١٦٣,٦٠٢	١,٨٤٩,٨٢١,٢٠٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٣٦,١١١,٣٩٢)	(١,٣٩٥,٩٦٥,٥٨٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٣٦,٠٥٢,٢١٠	٤٥٣,٨٥٥,٦٢٢		صافي الدخل من العائد
٧٣,٣٥٩,٣٨٠	٩٣,٣٧٥,٢٧٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,٠٥٤,٢٦٥)	(١٧,٤٢٩,٥٩٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٨,٣٠٥,١١٥	٧٥,٩٤٥,٦٨٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧١,٣٣٦	١٣٥,٤١٦	(٨)	توزيعات أرباح
١٨,١٤٩,٧٠٠	٢٧,٢٠٠,٣٥٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤,٦٤٩,٣٦١	٤,٠٩٦,٣٦٥	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٧٩,٦٧٣,٧٦٩)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٢٣,١٢٥,٩٩٥)	(٢٦٠,٥٩١,٠٢١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١١,٩١٧,٩٧٥)	٢٢,٢٨٠,٨٢٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٣٦,٥٢٥,١٥١	٢٤٣,٢٤٩,٤٨٠		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٩٩,٩٨٩,١٧٣)	(٩٧,٤٦٣,٠١١)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩		صافي أرباح الفترة
٠,٤٠	٠,٤٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩	صافي أرباح الفترة
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	١٦٨,٠٧٢,٠٢٧	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات الدين
(١٩٣,٣٧٦,٣٠٢)	٣١٣,٨٥٨,٤٩٦	الإجمالي

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	الإيضاحات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٦,٥٢٥,١٥١	٢٤٣,٢٤٩,٤٨٠		صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٩,٧٩٦,٥٨٣	٢٥,٦٢٣,٨٧٤	(٢٢-٢٤)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٥,٦٥٨,٦٠١	٧٩,٦٧٣,٧٦٩	(١٢)	عقب اضمحلال الائتمان
٤٠,٣٨٦	٧١٠,٣٤٦	(١٨)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤٨,١٠٨,٧٣٩	(١٦,٩٠٧,٦٣٢)	(١١)	صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
(٣,٢١٢,٢٦٣)	(١,٠٥١,٩٩١)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٥٧,٧٤٨)	(٧٥٦,٥٦١)	(٢٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
٨,٥٢٤,٠٨٣	٧٦,٠٥٤,١٠٧	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٥,٤٤٥,٩٩٦)	(١٠,٣٠٥,٢١٥)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
--	(٤٤٨,٧١٨)	(١١)	أرباح بيع اصول ثابتة
١٩٣,٨٩٢	--	(٩)	فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة
(٧١,٣٣٦)	(١٣٥,٤١٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٤,٦٤٩,٣٦١)	(٤,٠٩٦,٣٦٥)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية
٣٤٥,٤١٠,٧٣١	٣٩١,٦٠٩,٦٧٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
٤,٨٥١,٧٨٧,٧٦٠	(٨٤٨,٩٤٩,٨٣٦)		ارصدة ودائع لدى البنوك
٤٢٠,٢١٠,٠١٠	١,٧٠٧,٢٠٠,٠٩٦		أذون خزانة
(١٩,٢٩٨,٠٤١)	--		التغير في اصول مالية بغرض المتاجرة
(٥٩,١٣٦,٢٢٩)	--		قروض وتسهيلات و مرابحات للبنوك
(٩٥٢,٢٨٣,١٧٥)	١,٢٦٦,٩٦٤,١٢٣		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٢٠٢,٦٧٦,٤٣٤)	(٢٤٠,٨١٤,٧٣٠)		أصول أخرى
(٢,٠٨٢,٦٠٨,٧٥١)	(٢,٠٣٦,٠٥٧,٥٦٥)		ارصدة مستحقة للبنوك
٩,٣٦٢,١١١,٠٤٦	٧,٣٩٥,٣٥١,٦٦٠		ودائع العملاء
(٢١٨,٦٠١,٨٣٠)	٤٧,٢٥٢,٩٧٢		التزامات أخرى
١١,٤٤٤,٩١٥,٠٨٧	٧,٦٨٢,٥٥٦,٣٩٨	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٧,٠٣١,١٣٦)	(٣٢,٢٨٢,٢٧٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	٤٦٥,٦٥٠		متحصلات من بيع اصول ثابتة
٥٧٨,٥٨٧,٧٨٠	٣٩٨,٦٢١,١٥٧		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٠,٤٢٤,٦٤٥	--		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
(٥٠٩,٩٥٧,٢٢٧)	(٨٦٢,٠٦٧,٩٧١)	(١٩)	مشترىات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧١,٣٣٦	١٣٥,٤١٦	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(١٠,٨٢٠,٢٤٣)	(٧,٠٤٥,٥١٣)	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز
(٤٨,٧٢٤,٨٤٥)	(٥٠٢,١٧٣,٥٣٤)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٩٩,٦٩٩,٩٩٩	(١٢,١٨٠,٠٠٠)		التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٦٧,٥١٨,١٦٤)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)		توزيعات الارباح المدفوعة
٢٣٢,١٨١,٨٣٥	(٩٠,٦٠٨,١٤١)	(٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١١,٦٢٨,٣٧٢,٠٧٧	٧,٠٨٩,٧٧٤,٧٢٣	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٥,٨٠٠,٠٤٧,٣٩٦	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة المالية
١٧,٤٢٨,٤١٩,٤٧٣	١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٢,٢٨١,٤٣٤,٣٦٢	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٦,٨١٧,٨٧١,٩٣٧	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩,٨٢٦,٥٥٧,٤٤٠	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	(١٩)	أذون خزانة
(١,٧٩٠,٨٨١,٥٢٦)	(٨,٦٦٨,١٤٨,٣٤٥)	(١٦)	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطي
(٥٨٢,٢٥٥,٣٠٠)	(٦٣٣,٢٩٩,١٦٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,١٢٤,٣٠٧,٤٤٠)	(٧,٩٦٨,٦٣٩,٠٤٥)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٧,٤٢٨,٤١٩,٤٧٣	١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	الإحتياطات	إحتياطي مخاطر عام جنيه مصري	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ مارس ٢٠١٨							
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	--	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	--	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 إلى إحتياطي قانوني	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣	--	--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--
احتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٤٢٧,٩٦٩	--	٤٢٧,٩٦٩
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	١,٧٥٠,٠٠٠	--	١,٧٥٠,٠٠٠
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٣٦,٥٣٥,٩٧٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٤٤٧,٨١١	--	٤,٣٤٥,٨١٧	٢١٧,٤٩٥,٣٢٦	٣,٥٣٠,٣٧٨,٥٥٤
٣١ مارس ٢٠١٩							
الرصيد في ٢٠١٩/١/١	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	--	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٣,٦١٢,٠٧٧,٠٦١
المحول إلى إحتياطي المخاطر العام	--	--	(٢١٤,٧٥٠,٥٧٩)	٢١٤,٧٥٠,٥٧٩	--	--	--
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--
الارباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٧٨,٤٢٨,١٤١)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤	--	--	--	٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--
احتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٤,٨٣٨,٤٦٩	--	٤,٨٣٨,٤٦٩
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٣٠٦,٥٨٢,٥٨٦	٢١٤,٧٥٠,٥٧٩	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	٢٢٦,٧٤٥,٨١٧	٣,٨٥٣,٢٣٦,٢٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلزا بمحافظة الجيزة وعدد خمسة وخمسون فرعاً ويعمل بالبنك ١٨٠٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٥ مايو ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلقى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب - التغيرات في السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية - تابع

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

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	الرصيد الإفتتاحي فى ١ يناير ٢٠١٩
٢١٤,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٨١٣	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	
--	--	٩٨,٣٧٦,١٠٢	إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس
--	--	--	إجمالى الأثر على الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢١٤,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٨١٣	(٨٨,٩٠٢,٢٨٣)	الإجمالى
٢١٤,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٨١٣	(٨٨,٩٠٢,٢٨٣)	الرصيد الإفتتاحي المعدل

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتركة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتسبة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتسبة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة – إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - د التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و ١/ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و ٢/ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ز الأصول المالية

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

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

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

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

٢ - ز ١، ٢/ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول المالية التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها من قبل البنك عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول المالية التي يتم تبويبها من قبل البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر للأداة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

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

٢ - ز/١,٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل 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 في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل 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 باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

٢ - ز/٢، ١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

٢ - ز/٢، ٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٢ - ز/٢، ٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال 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 إضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من تنفيذ وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

٢ - م/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية للاستثمار ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد إضمحلال 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 بالإضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

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

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إقرارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرياً في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣، ٢، ١):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أي شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ع الأصول الثابتة

تمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

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

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

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

٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ص النقدية وما في حكمها

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

٢- ق 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 بالنسبة للبند من داخل هذه المجموعة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ر مزايا العاملين

٢- ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢- ر/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وکالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢- ر/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- ر/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

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

٢- ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

٢- ت الاقتراض

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

٢- ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء 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 تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ديون جيدة		٣٢,٢٩%	٢٦,٥٤%	٠,٢٠%	١,٤٦%
المتابعة العادية		٥٣,٥١%	٤٠,٠٥%	٦,٢١%	٧,٦٧%
المتابعة الخاصة		١٢,٢٧%	٣١,٣٤%	٨,٤٤%	٧,٤٤%
ديون غير منتظمة		١,٩٣%	٢,٠٧%	٥,١٥%	٣,٤٣%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/٢ أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٣٣,٤٤٨,٩١١	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٣,٣١٣,٨٦١	- بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٥٥٦,٨٩٩,٣٨٤	- قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٤,٧٨٤,٩١٨	- حسابات جارية مدينة
٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	٨,٣٠٦,١٠٥,٠٥٨	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٩٨٠,٧٩٨,٤٣٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	٩,٠٨٧,٣٣٧,٥٣٣	- أدوات دين
٩٧٠,١٨٧,٩٩٥	١,١٦٥,٥٣٥,٧٥٤	أصول أخرى
٥٦,٠٣٠,٨٩٠,٨٧٣	٥٩,١١٠,٨٨٢,١٤٥	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٢٧١,٨٢٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٨٧٧,٠٥٩,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,١٤٨,٨٨٣,٠٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	--	--	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	--	--	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٠٨,٩٣٣)	--	--	(٥٠٨,٩٣٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	--	--	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	القيمة الدفترية

أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٠,٧٦٧,٥٥٤)	--	--	(٣٠,٧٦٧,٥٥٤)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	--	--	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,١١٢,٩٥٦,٤٠٨	--	--	٢,١١٢,٩٥٦,٤٠٨	ديون جيدة
٢,٩٣٠,٠٧٠,١٩٢	--	--	٢,٩٣٠,٠٧٠,١٩٢	المتابعة العادية
٢٩,٣١٧,٨٢٧	--	٢٩,٣١٧,٨٢٧	--	متابعة خاصة
٧٥,٣١٤,٠٠٤	٧٥,٣١٤,٠٠٤	--	--	ديون غير منتظمة
٥,١٤٧,٦٥٨,٤٣١	٧٥,٣١٤,٠٠٤	٢٩,٣١٧,٨٢٧	٥,٠٤٣,٠٢٦,٦٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٨,٢٠٠,٥٠٣)	(٤٩,٣١٣,٦٨٠)	(٨,٣٨٢,٠٤٦)	(٣٠,٥٠٤,٧٧٧)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٠٥٩,٤٥٧,٩٢٨	٢٦,٠٠٠,٣٢٤	٢٠,٩٣٥,٧٨١	٥,٠١٢,٥٢١,٨٢٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,١٨٨,٧٣٥,٤٨٣	--	--	٦,١٨٨,٧٣٥,٤٨٣	ديون جيدة
١٠,٨٢٧,٢٨٤,٩٧٥	--	٥٢,٦٩٤,٧٣٤	١٠,٧٧٤,٥٩٠,٢٤١	المتابعة العادية
٣,١٢٣,٨٧٥,٦١٩	٢٦,٢١٨,٦٨٤	١,٤٨٥,١٢٣,٣٦٣	١,٦١٢,٥٣٣,٥٧٢	متابعة خاصة
٤٢١,٧٩٢,٣٣٦	٤٢١,٧٩٢,٣٣٦	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠,٥٦١,٦٨٨,٤١٣	٤٤٨,٠١١,٠٢٠	١,٥٣٧,٨١٨,٠٩٧	١٨,٥٧٥,٨٥٩,٢٩٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٤٩,٧٢٧,٠١٨)	(٤٤٠,٥٠٠,٨٦٠)	(٤٦٣,٢٧٠,١٢٦)	(٤٥,٩٥٦,٠٣٢)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٦١١,٩٦١,٣٩٥	٧,٥١٠,١٦٠	١,٠٧٤,٥٤٧,٩٧١	١٨,٥٢٩,٩٠٣,٢٦٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠١	--	--	٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠١	--	--	٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠١	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٩٤١,٤٩٧)	--	--	(٦,٩٤١,٤٩٧)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٢٥٣,٦٩٢,٠٠٤	--	--	٢,٢٥٣,٦٩٢,٠٠٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	--	--	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	--	--	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧,٧٣٥,١٧٧)	--	--	(١٧,٧٣٥,١٧٧)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٨٠٨,٩٦٨,٨٥٣	--	--	٦,٨٠٨,٩٦٨,٨٥٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	٥,٠٦٧,٧١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤,٤٠٦,٤٨٠)	--	--	(٤,٤٠٦,٤٨٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٥٢,٢٩٩)	--	--	(١٥٢,٢٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٨,٩٣٣	--	--	٥٠٨,٩٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	١٣,٢٠٤,٠٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٨,١٢٥,٨٨٥	--	--	١٨,١٢٥,٨٨٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٥٦٢,٤٢٤)	--	--	(٥٦٢,٤٢٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٠,٧٦٧,٥٥٣	--	--	٣٠,٧٦٧,٥٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	٨,٢٧٤,١٧٨	٤٠,٢٩٦,٤١٧
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٤,٧٥٠,٩٥٩	٨٣,٤٧٨	١٧٩,٧٣٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	١,١٨١,٧٩١	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	٢٤,٣٩٠	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	٨,٨٤٠,٩٢٣
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	--	(٣,٣٩٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٠,٥٠٤,٧٧٧	٨,٣٨٢,٠٤٦	٤٩,٣١٣,٦٨٠
			٨٨,٢٠٠,٥٠٣

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٦,٤٥٤,٣٢٣	٧٢٠,٣١٦,٩٠٦
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٣٠,٠٣٠	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	٧٩١,٥٣٣	(١,٨٦٨)	(٤٤٨)
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢,٣٦٩)	٤٥٧,٦٨٠,٧٩٨	(٢٧٦,٢٦١)
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	١,٩٦١
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٤١,٥٨٣,٨٧٠)	٣٦٩,١٠٨	(٢٦٥,٨٧٣,٦١٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
محول من مخصصات أخرى	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٥٥١,٥٧٢)	(١,٢٣٢,٢٢٦)	(١٣,٦٦٧,٦٣٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٩٥٦,٠٣٢	٤٦٣,٢٧٠,١٣٥	٤٤٠,٥٠٠,٩١٥
			٩٤٩,٧٢٧,٠٨٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٦,٩٠٩,٤٤١)	--	(١٦,٩٠٩,٤٤١)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	١٨,٥٣٨,٢٦٥	--	١٨,٥٣٨,٢٦٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٢٥,٠٢٤)	--	(٢٢٥,٠٢٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٩٤١,٤٩٧	--	٦,٩٤١,٤٩٧

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	١٦,٩٠٩,٤٤١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٨,٤٦٠,٩١٧)	--	(١٨,٤٦٠,٩١٧)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦٧٩,٦٧٣)	--	(٦٧٩,٦٧٣)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٧,٧٣٥,١٧٧	--	١٧,٧٣٥,١٧٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة للبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٥١,٩٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨,٧٣% مقابل ٣٣,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

- ٨٩,١٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- ٩٢,٧١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٩% مقابل ٩٩,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	٢٣,٨٣٥,٤١٣,٠١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	١,٤٠٧,٩٨٢,٩٧٥	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	٤٦٥,٩٥٠,٨٥٥	محل إضمحلال
٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤	الاجمالي
(١,٠١٠,٦٤٨,٠٠٩)	(١,٠٤٠,٦٠٤,٣٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠١٩ بنسبة ٥% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٩								
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد				
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٢٩٦,٩٣٢,٣٥٢	٣,٠٣٣,٩٧١,٦٢٧	٥٩٠,٦٩٧,٩٨١	٢,٥٦١,٢٨٧,٩٤٨		١,٧٦٦,٥١٦,٠٥٠	١٧,٩٢٠,٢٢٤	٣٢٦,٥٣٨,٥٢٢	جيدة
١٣,٦٩٢,٨٤٨,٥٣٩	٣,٩٩٢,٩٤٧,٢٧٨	٦,٤٦٣,٧٧٥,٤٣١	٣٣٧,٠٧٧,٨٠١	١٨٥,٠٧٦,٦٤١	٢,٦٨٣,٨٣٥,٨٥٦	٣٠,١٣٥,٥٣٢	--	المتابعة العادية
٢,٦٥٠,٤٦٢,٨٠٧	٦٦٠,٦٢٧,٥٢١	٧٢١,٨٨٦,٧٠٤	١,٢٤٧,٠١٢,٢٣١	٢,١٤٤,٥٣١	١٨,٥٥٤,٧٠٤	٢٣٧,١١٦	--	المتابعة الخاصة
٢٨,٤٩٨,٧٥٢	--	--	--	٨,٥١٣,٠٤٨	١٩,٦٢٦,٨٧١	٣٥٨,٨٣٣	--	غير منتظمة
٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	٧,٦٨٧,٥٤٦,٤٢٦	٧,٧٧٦,٣٦٠,١١٦	٤,١٤٥,٣٧٧,٩٨٠	١٩٥,٧٣٤,٢٢٠	٤,٤٨٨,٥٣٣,٤٨١	٤٨,٦٥١,٧٠٥	٣٢٦,٥٣٨,٥٢٢	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٧٥٥,٣٢٤,٦١٠	٣,١١٣,٧٢١,٨٨٣	٤٤٢,١٢٠,٢٥٦	٣,٥٦٧,٠٩٠,٩٨٨	--	١,٢٧٩,٢٢٨,٥١١	١٤,١٦٢,٣٧٦	٣٣٩,٠٠٠,٥٩٦	جيدة
١٣,٧٩١,٥١١,٧٥١	٤,١٠٦,٥١٢,٢٢٧	٦,٦٦٨,٠٦٩,٠٧٦	٤٩٧,٨٦٩,٠٣٩	١٨٩,٣٢٦,١٥٥	٢,٢٩٧,١٩٣,٨٢٦	٣٠,١٩٦,١٢١	٢,٣٤٥,٣٠٧	المتابعة العادية
٣,٤١٣,٢٩٣,٢٦٩	٧٣٢,٩٦٨,٨٨٨	٩٥٣,٠٢٢,٠٧٣	١,٤٣٦,١٠٧,٩٠٨	--	٢٨٩,٧٩٢,٤٠٧	١,٤٠١,٩٩٣	--	المتابعة الخاصة
١٢١,١٥١,١٣٠	--	٣٧,١٢٣,٤٩٩	٣٥٩,٦٠١	٧,٧٦١,٤٩٨	٧٤,٧٧٨,٧٦٧	١,١٢٧,٧٦٥	--	غير منتظمة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٩				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٧٦,٩٤٨,٠٨٠	١٣٧,٥٨٥	٤٧٥,٦٠٣,٧٢٨	١,٢٠٦,٧٦٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨١,٦٦٧,١٧٢	٢٧,٩٠١	٨١,٣٧٣,٥٢٦	٢٦٥,٧٤٥	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٢,٩١٩,٤٨٩	١٢,١٧٩,٣٥٣	١٠,٤٨٧,٩٢٧	٢٥٢,٢٠٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٨١,٥٣٤,٧٤١	١٢,٣٤٤,٨٣٩	٥٦٧,٤٦٥,١٨١	١,٧٢٤,٧٢١	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٨٧٧,٦٥٨	٤٢,٨٥٠,٢٣٩	٥٦,٧٠٥,١٨٨	١,٣٢٢,٢٣١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٦٠,٣٣٣,٨٢٦	--	٢٥٢,١٧٠,٨٢٦	٨,١٦٣,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٦٥,٢٣٦,٧٥٠	٣٩٢,٥٧٢,٧٥٣	٦٦,٣١٥,٩٩٧	٦,٣٤٨,٠٠٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٢٦,٤٤٨,٢٣٤	٤٣٥,٤٢٢,٩٩٢	٣٧٥,١٩٢,٠١١	١٥,٨٣٣,٢٣١	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٠٧,٨٥٦,٧٨٤	١٤٦,٨٨١	٤٠٦,٢٩٤,٨٥٥	١,٤١٥,٠٤٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٧,٩١١,٨٤٢	٧,٦٠٦,٥١٦	٦٠,٠٢٩,٤٨٠	٢٧٥,٨٤٦	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥,٢٧٩,٥٤٠	٩٦,٥٧١	١٤,٩٤٩,١٢١	٢٣٣,٨٤٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٩١,٠٤٨,١٦٦	٧,٨٤٩,٩٦٨	٤٨١,٢٧٣,٤٥٦	١,٩٢٤,٧٤٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤,٥٩٣,٢٦٧	٤٦,٣٦٧,٧٥٨	٣٣,٧٨٨,٢٥٩	٤,٤٣٧,٢٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	--	--	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٣٧,٤٤٩,٥١٥	٤٠٤,٤٥٢,٧٥٣	٤٢٦,٦٤٨,٧٦٢	٦,٣٤٨,٠٠٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٢٢,٠٤٢,٧٨٢	٤٥٠,٨٢٠,٥١١	٤٦٠,٤٣٧,٠٢١	١٠,٧٨٥,٢٥٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٦٥,٩٥٠,٨٥٦ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

الاجمالي	مؤسسات			أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠١٩
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٥,٩٥٠,٨٥٥	٣٧٨,٢٧٩,٣٢٠	٤٣,٥٠١,٢٩٨	٨١,٥٨٣	٤٢,٠٣٤,٠٠١	١,٥٩٧,٤٦٠	٤٥٧,١٩٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠١٩
٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	٣٨٨,٠٥٢,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	١,٧٢٨,٥٤٧	٥١٥,٥٢٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٤٥٩,٥١٥ ألف جنيه مصري مقابل ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ الف جنيه مصري	٢٠١٩ مارس ٣١ الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٥٥٦,٦٤١	٦٨٣,٠٥٧	- حسابات جارية مدنية
٥٦٢,١٦٧	٧٧٦,٤٥٨	- قروض مباشرة
١,١١٨,٨٠٨	١,٤٥٩,٥١٥	الاجمالي

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	
٥٣٢,٣٧٩	٥٣٢,٣٧٩	--	A
١٧,٣٠٠,٣٨٢,٥٤١	--	١٧,٣٠٠,٣٨٢,٥٤١	B
١٧,٣٠٠,٩١٤,٩٢٠	٥٣٢,٣٧٩	١٧,٣٠٠,٣٨٢,٥٤١	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩					
٧,٤٨٥,٩٠٨,٥٨٠	٩٦,٦٩٥,٩٣٢	٣,٨٨٤,٥٢٥	٢٠,١٠٤,٦٩٥	١٣,٠٣٢,٥١٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
٩,٤٤٩,٧٥٧,٧٧٨	٤,٩٤٦,٩٣٧,٢٢٨	١٢٦,٩٦١,٣٣٠	٨٨٤,٧٧٣,٧٢٢	١٦,٢٧٧,٤٢٨	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
٤,٥٩٠,٠٧٥,٠٠٠	٣,٣١٣,٢٣٩,٤٨٠	--	٣٦٩,٤٣٢,٢٠٠	--	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠
١٨,٠٤٧,١٣٨,٤٣٧	٧,٦٤٤,٩٢٢,٩٠٥	١٦,٧٨١	١٧,٢٥٣,٤٣٨	١٥,٢٨٣	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
٢٢٥,٥٨٢,٤٩٠	١,٨١٦,٩١٧,٧٥٤	--	٢٢٨,٧٥٤,٩٦٠	--	٢,٢٧١,٢٥٥,٢٠٤
٦,٧٦٨,٤٠٢,٠٨٣	٧٠,٨٠١,٩٤٨	--	--	--	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١
٤٦,٥٦٦,٨٦٤,٣٦٨	١٧,٨٨٩,٥١٥,٢٤٧	١٣٠,٨٦٢,٦٣٦	١,٥٢٠,٣١٩,٠١٥	٢٩,٣٢٥,٢٢١	٦٦,١٣٦,٨٨٦,٤٨٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩					
١,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٩٩١,٧٢٤	--	٧١٩,٤٢٠,٦٠٠	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
٤١,١٧٣,٦٩٨,٠٢٣	١٥,٧٦٠,٢٠٨,٧٦٢	١٣١,٧٨٨,٣١٥	٨٣٥,١٢٦,١٩١	٣٤,٠٧٠,٩٧٨	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩
٨٠١,٩٢٠,٢٨٦	٣٤٦,٣٩٢,٠٠٠	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
٤٣,١٨٠,٦١٨,٣٠٩	١٧,٣٤٦,٥٩٢,٤٨٦	١٣١,٧٨٨,٣١٥	١,٥٥٤,٥٤٦,٧٩١	٣٤,٠٧٠,٩٧٨	٦٢,٢٤٧,٦١٦,٨٧٩
٣,٣٨٦,٢٤٦,٠٥٩	٥٤٢,٩٢٢,٧٦١	(٩٢٥,٦٧٩)	(٣٤,٢٢٧,٧٧٦)	(٤,٧٤٥,٧٥٧)	٣,٨٨٩,٢٦٩,٦٠٨
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٩					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٤٠,٥٥٢,٠٥٠,٨١٤	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٨	١٢٩,٧٤٠,٦٤٧	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٦٠	١٦٢,٠١٢,٧٠٥	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤
٣٧,٣٢٦,٧٤٨,٩١٢	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١,٦٣٩,٠٤٢,٦٧٧	٥١,٤٢٩,٨٣٥	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤
٣,٢٢٥,٣٠١,٩٠٢	٥٥٦,٠١٤,٠٩٣	(٣٧٩,٧٤٨)	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	١١٠,٥٨٢,٨٧٠	٣,٨٧٩,٠٦١,٨٠٠
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١,٥٢٩,٧٧٠,٩٩٠	--	--	--	٦,٠٨٩,٨٥٥,٢٥٢	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٢,٣٧٦,٢٣٢,٠١٠	١,٢٢٨,٧٦٧,٤٥٠	--	--	--	١,٨١٩,٧٠٨,٠٢٦	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
أثون الخزانة	١,٢١٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٣١٩,٨٤٠	٥,٧٣٧,٩٢٦,٨٤٠	--	--	--	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,٧٨٠,٦٤٦,٠٨٦	٢٠,١٢٨٢,٢٧٤	٨٠٦,٦٥٩,٢٣٨	٢,٥٧١,٧٣٤,٢٢١	٤,٣٤٩,٠٢٥,٠٢٥	--	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--	--
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	--	٨٥٦,٩٣٩	٧٠١,٩٧١,١٢٣	١,٥٦٨,٤٢٧,١٤٢	--	٢,٢٧١,٢٥٥,٢٠٤
- بالتكلفة المستهلكة	٣٧,١٧٢,٧١٠	١٦٤,٠٤٤,٩٨٩	٦٦١,٨١٩,٢٥٨	٣,٥١٠,٩٦٤,٢٠٥	٢,٤٦٥,٢٠٢,٨٦٩	--	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١
أصول مالية أخرى (أدوات مالية)	--	--	--	--	--	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤
إجمالي الأصول المالية	٣١,٤٠٩,٥٥٠,٨٠٦	٤,٤٤٣,١٨٥,٥٤٣	٧,٢٠٧,٢٦٢,٢٧٥	٦,٧٨٤,٦٦٩,٥٤٩	٨,٣٨٢,٦٥٥,٠٣٦	٩,٦٥٧,٩٨٦,٥٦٢	٦٧,٨٨٥,٣٠٩,٧٧١
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢,٦٢٦,٦٧٩,٤٠٠	٣٨٨,٨٧٦,٠٠٠	--	--	--	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤٠٤,٠٣٥,٩١٤	٦,١٣٦,٣٣٩,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٤,٥٣٣,٧٩٣,٦٠١	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩
ودائع العملاء	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	--	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	--	--	--	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٨
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٨	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٠٣٠,٧١٥,٣١٤	٧,٦٧٣,٥٢٨,٠٠٣	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٥,٧٠٥,٩٧٨,٣٣٣	٦٣,٢٧٠,٩٤٤,٦٨٧
صافي المركز المالى في ٣١ مارس ٢٠١٩	١٦,٣٧٨,٨٣٥,٤٩٢	(٣,٢٣٠,٣٤٢,٤٦٠)	(١٩,٦١٢,٢٣٢,١٧٤)	(٦٧١,٥٠٦,٨٩٠)	٧,٧٩٧,٦٠٢,٨٨٧	٣,٩٥٢,٠٠٨,٢٢٩	٤,٦١٤,٣٦٥,٠٨٤
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥,٢٣٤,٧٢٧,٣٢٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٥	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٥٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٦,٨٠٧,٤٦٥,٢٩٣	٦٢,٢٦٦,٤٩٨,١٤٤
إجمالي الأصول المالية	١٣,٤٢٥,٩٢٨,٩١٢	٨,١٣١,٥١٩,٦٦٩	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٤,٩٦٢,٤٦٢,٩٩٦	٥٧,٨٧٦,٥٧٧,٦١٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٨٠٨,٧٩٨,٤١١	(٢٠٨,٦٩٤,٦٢١)	(١٦,٣٦٦,٣٣٨,٧٨١)	(٢,٥٦٧,٤٤٩,٧٩٥)	٩,٨٧٨,٦٠٣,٠١٤	١,٨٤٥,٠٠٢,٢٩٧	٤,٣٨٩,٩٢٠,٥٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩					
٢,٧٧٥,٥٣٦,٣٢٤	٣٨٨,٨٧٦,٠٠٠	--	--	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٦,٩٣٧,٨٢٩,٥١٥	٦,١٣٦,٣٣٩,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩
ودائع العملاء					
--	--	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٩,٧١٣,٣٦٥,٨٣٩	٦,٥٢٥,٢١٥,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	١,٧٣٣,٣٦٤,٤٣٥	٦٢,٢٤٧,٦١٦,٨٧٩
إجمالي الالتزامات المالية					
١٨,٦٣٦,٧٤٣,٢٤٠	١١,٣٧٧,٢٦١,٨١٨	٩,٣٣٤,٤٤٦,١٥٣	١٤,٥٨٢,١٣٧,٤٦٨	١٢,٢٠٦,٢٩٧,٨٠٨	٦٦,١٣٦,٨٨٦,٤٨٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٥١٧,٧٨٥,١٨٥	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
ودائع العملاء					
--	--	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
قروض أخرى					
١٧,٤١٢,٣١٧,٠٧٤	٦,٩٧١,٠٢٧,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	١,٧٨٧,٩٦٦,٢٥٢	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤
إجمالي الالتزامات المالية					
١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٢	٨,٨٠٢,٢٧٧,١٥١	١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٩	١٤,٥٨٥,٣٠٩,٩١٣	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ 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*		
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٣٢٦,٥٣٨,٥٢٢	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	*	*	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٦٥١,٧٠٥	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	*	*	- بطاقات ائتمان
٤,٤٨٨,٥٣٣,٤٨١	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	*	*	- قروض شخصية
١٩٥,٧٣٤,٢٢٠	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	*	*	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٤,١٤٥,٣٧٧,٩٨٠	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	*	*	- حسابات جارية مدينة
٧,٧٧٦,٣٦٠,١١٦	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	*	*	- قروض مباشرة
٧,٦٨٧,٥٤٦,٤٢٦	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	*	*	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	*	*	أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة
٦,٨٣٨,٣٧٨,٢٩٤	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٧٣٧,٦٣٩,١٣٩	٣,٥١٤,٣٥٧,٢٦١	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٤٣,٠٤٤,٦٥١,٢٢١	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	*	*	ودائع مؤسسات
١٤,٨٩٠,٢٤١,٠٤٨	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	*	*	ودائع أفراد
١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	*	*	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ الف جنيه مصري	
٢,٦٥٦,٠٩٠	٣,١٠٨,٤٥٦	الشريحة الأولى
٢٣٢,٣٣١	٢٩٠,٤٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,٢٣١	٢٩,١٧٥	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطيات أخرى
١٣٣,٨٧٢	١٠٤,١٠١	إحتياطي المخاطر العام
٤٢٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة
--	١٦٤,٣٤٧	رأس المال الأساسي الإضافي
(٣٢٨,٦٦٤)	(١٤٩,٢٠٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,٨٥٦,١٠٤	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية
١,٢٠٨	--	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	--	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٥,٨٠١	--	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٣٠٣,٠٣٣	--	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	١٥١,٢٧٥	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	القروض (الودائع المساندة)
١,١١٣,٧٠٦	٩٥١,٢٧٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤,٤٥٦,١٠٢	٤,٨٠٧,٣٧٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٤,٢٦٦,٤٦٢	مخاطر الائتمان
١١١,٧٩٩	١٩٤,٥٧٧	مخاطر السوق
٢,٨٢٢,٣٣٣	٢,٨٢٢,٣٣١	مخاطر التشغيل
١,٧٠١,٤٨٢	٢,٠٢٩,٦٥٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٩,٣١٣,٠٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٥,٤٣١	%١٦,٤٠٠	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,٨٥٦,١٠٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٦٧,١٦٤,٥٨٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٢٦١,٧٧٠	١,٥٦٩,٥٨٢	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٦٣,٣٢١,٢٦٥	٦٨,٧٣٤,١٧٠	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٢٨	%٥,٦١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠١٩: ٤٦٨,٧٨% للعملات المحلية، ١٤٨,٤٩% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٣١٩,٤٠%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات فى الأصول 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 ٢٠١٩: للعملات المحلية ١٧٩,٣٨%، للعملات الأجنبية ١٩٦,٨٤%، الإجمالى ١٨٣,٧٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٧٣,٦٢٤	--	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٢٤,١٢٩,٨١٣	٨٨١,٧٣٦,٩٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥٦,١٩٧,٥٠٣	٥٥٠,٠٠٦,١٠٠	أذون وسندات خزانة
٣٩١,٥٧٦,٥٤١	٤١٨,٠٥٣,٩٦٢	ودائع وحسابات جارية
١٨٦,١٢١	٢٤,١٩٩	استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
١,٨٧٢,١٦٣,٦٠٢	١,٨٤٩,٨٢١,٢٠٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٦٣,٢٦١,٠٨١)	(٦٣,٣٧٠,٢٠٤)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١,٣٤٢,٤٩٣,٥٥٨)	(١,٢٩٩,٣٧٢,٧٤٧)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٧٦٧,٧١٢)	(١,١٢٤,٠٠٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٩,٥٨٩,٠٤١)	(٣٢,٠٩٨,٦٣٠)	ودائع مساندة
(١,٤٣٦,١١١,٣٩٢)	(١,٣٩٥,٩٦٥,٥٨٧)	الاجمالي
٤٣٦,٠٥٢,٢١٠	٤٥٣,٨٥٥,٦٢٢	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٣,١٧٤,٩٨٨	٨٦,٩٧٨,٩٤١	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,٢٤٢,٦٥٥	٢,٧٣٢,٧٠٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨,٩٤١,٧٣٧	٣,٦٦٣,٦٣٥	أتعاب أخرى
٧٣,٣٥٩,٣٨٠	٩٣,٣٧٥,٢٧٦	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات
(٢,٦٣٥,٨٠١)	(٦١٨,٠٠٠)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٢,٤١٨,٤٦٤)	(١٦,٨١١,٥٩٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥,٠٥٤,٢٦٥)	(١٧,٤٢٩,٥٩٠)	الاجمالي
٥٨,٣٠٥,١١٥	٧٥,٩٤٥,٦٨٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
٧١,٣٣٦	١٣٥,٤١٦	صناديق الاستثمار
٧١,٣٣٦	١٣٥,٤١٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٧,٨٤١,٣٠٠	٢٦,٩٩٦,٢٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٠٢,٢٩٢	٢٠٤,٠٧٦	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
(١٩٣,٨٩٢)	--	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,١٤٩,٧٠٠	٢٧,٢٠٠,٣٥٦	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٨,٦٦١,١٨٧)	(٩٢,٨١٩,٢٥٢)	تكلفة العاملين
(٤,٧٢٦,٥٧٣)	(٦,٦٤٦,٤٠١)	أجور ومرتبات
(٣٦,٨٥٨,١٨١)	(٣٧,٧٣٦,١١٤)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٢١١,٥٥٦)	(١٠٢,٨٣٠)	تكلفة المعاشات
		مزايا التقاعد
(١٢٠,٤٥٧,٤٩٧)	(١٣٧,٣٠٤,٥٩٧)	الاجمالي
(١٠٢,٦٦٨,٤٩٨)	(١٢٣,٢٨٦,٤٢٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢٣,١٢٥,٩٩٥)	(٢٦٠,٥٩١,٠٢١)	الاجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٤٤٨,٧١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,١٠٨,٧٣٩)	١٦,٩٠٧,٦٣٢	(عبء) مخصصات أخرى
٣٦,١٩٠,٧٦٤	٤,٩٢٤,٤٧٥	أخرى
(١١,٩١٧,٩٧٥)	٢٢,٢٨٠,٨٢٥	الاجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٦٥,٨٧٧,٠١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
--	٤,٤٠٦,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك
--	(١٨,١٢٥,٨٨٥)	أذون الخزانة
--	(١,٦٢٨,٨٢٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	١,٥٥١,٤٧٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٧٩,٦٧٣,٧٦٩)	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
(٩٩,٩٨٩,١٧٣)	(٩٧,٤٦٣,٠١١)	ضرائب الدخل الحالية
(٩٩,٩٨٩,١٧٣)	(٩٧,٤٦٣,٠١١)	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٦,٥٢٥,١٥١	٢٤٣,٢٤٩,٤٨٠	الربح قبل الضرائب
٥٣,٢١٨,١٥٩	٥٤,٧٣١,١٣٣	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %
(١٤,١٩١,٢٥٥)	(٨,٤١٢,٥٥٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧,٤٦١,٩٦٨	٦,١٧٠,٦٥٩	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٤٣,٥٠٠,٣٠١	٤٤,٩٧٣,٧٧٥	المسدد بالزيادة على عائد اذون و سندات الخزانة
٩٩,٩٨٩,١٧٣	٩٧,٤٦٣,٠١١	الضريبة الحالية
%٤٢,٢٧	%٤٠,٠٧	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩	صافي أرباح الفترة
٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	عدد الأسهم
٠,٤٠	٠,٤٣	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	--	--	--	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	--	--	--	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
أذون خزانة	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤	--	--	--	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠٢	١٠,٦٢١,٧٠٢	--	٢,٢٧١,٢٥٥,٢٠٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١	--	--	--	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١
أصول مالية أخرى	٦٨١,٩٢٤,٧٧٢	--	--	--	٦٨١,٩٢٤,٧٧٢
إجمالي الأصول المالية	٥٦,٢٧٤,٨٠٩,٣٧٥	١٠,٠١٥,٨٦٤,٥١٦	١٠,٦٢١,٧٠٢	--	٦٦,٣٠١,٢٩٥,٥٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	--	--	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
ودائع العملاء	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩	--	--	--	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩
قروض أخرى	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩	--	--	--	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٢,٢٤٧,٦١٦,٨٧٩	--	--	--	٦٢,٢٤٧,٦١٦,٨٧٩

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والإلتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا	القياس وفقا	القيمة الدفترية وفقا	إعادة التقييم*	إعادة القياس*	القيمة الدفترية
تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	--	(٥,٠٦٧,٧١٢)	٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢
أذون خزانة	قروض وتسهيلات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	--	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--	٤٣,٧٧٥,٨٢٧	٢٦,١٢٥,٠٥٦,٥٨٧
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	--	(١٩,٩٦٦,٣٢٦)	٣,٧٠٩,٨٤٤,٩٥٨
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	--	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	٤,٧٨٢,١٢٢,٢٣٨
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٦٢١,٧٠٢	--	--	١٠,٦٢١,٧٠٢
صناديق استثمار	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	--	--	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩
إجمالي الأصول المالية			٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠	--	--	٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	--	--	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
إجمالي الإلتزامات المالية			٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠	--	--	٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٣٦١,٦٧٩,١٢٣	٤٨١,٢٤٨,٨٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألفي
٤,٧٥٥,٠٥٨,٢٦٧	٧,١٣٨,٣٧٧,٣٥٥	الإجمالي
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	أرصدة بدون عائد
--	--	أرصدة ذات عائد متغير
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	٢٦٢,٨٢٣,٨٧٦	ودائع
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	١٥,١٦١,٨٨٣,٦١٠	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
--	(٥٠٨,٩٣٣)	الإجمالي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	
٦,٢٣٦,٩٠٣,٦٦٠	٩,٩٧٧,٧٧٠,٩٩٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألفي
٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠	٤,٧٩٨,٦٣٦,٧٣١	بنوك محلية
١٥٤,٨٨٠,٦٦٤	٦٤٨,٢٩٩,٧٦٥	بنوك خارجية
--	(٥٠٨,٩٣٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	الإجمالي
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	٢٦٢,٨٢٣,٨٧٦	أرصدة بدون عائد
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	١٥,١٦١,٨٨٣,٦١٠	أرصدة ذات عائد متغير
--	(٥٠٨,٩٣٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	الإجمالي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	أرصدة متداولة
--	(٥٠٨,٩٣٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٣٣,٤٤٨,٩١١	أفراد
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٣,٣١٣,٨٦١	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٥٥٦,٨٩٩,٣٨٤	بطاقات ائتمان
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٥	قروض شخصية
٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	٥,١٤٧,٦٥٨,٤٣١	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٤,٧٨٤,٩١٨	مؤسسات
٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	٨,٣٠٦,١٠٥,٠٥٨	حسابات جارية مدينة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٩٨٠,٧٩٨,٤٣٧	قروض مباشرة
٢٢,٥٠٣,٠٩٠,٠٣٣	٢٠,٥٦١,٦٨٨,٤١٣	قروض مشتركة
٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٠٠٧,٩٦١,٩٥٨)	(١,٠٣٧,٩٢٧,٥٨٥)	يخصم:
(٢,٦٨٦,٠٥١)	(٢,٦٧٦,٨٠٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمراجبات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد اول السنة المالية
١٠,٧٢٧,٣٨٧	٣,٩٢٣,٧٣٢	٣,٨٥٦,٤٢٨	٢,٩٤٧,٢٢٥	٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٧٣,١٤٢,٦٢٢	٥,٩٢٤,٥٨٧	٦١,٧٩٥,٨٤٧	٤,٨٣٤,١٣١	٥٨٨,٠٥٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,٧٤٢,٠١٥	٢,٣٣٧,٤٦٩	٦,٣٠٣,٧٩٨	(٢٢١,٥٧٦)	٦,٣٢٢,٣٢٤	عبء الاضمحلال
٣١٩,٢٥٦	--	٢٦٩,٦٥٦	٤٩,٦٠٠	--	مبالغ مستردة خلال السنة
(٣,٣٩٠)	--	--	--	(٣,٣٩٠)	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٨,٢٠٠,٥٠٣	٨,٢٦٢,٠٥٦	٦٨,٣٦٩,٣٠١	٤,٦٦٢,١٥٥	٦,٩٠٦,٩٩١	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٩٤٥,٥٤٦,٧٢٣	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٦٠٢,٢١٦,٢٩٦	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	الرصيد اول السنة المالية
(٥٤,٥٠٣,٢١٤)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٨٩١,٠٤٣,٥٠٩	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٥٦٧,٥٠٣,٣٣٨	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥١,١٣٥,٠٠١	٦٨,٧٩٧,٠٧٧	(٢٨,١٩٠,٦٨٤)	١٠,٥٢٨,٦٠٨	عبء الإضمحلال
٣٧٥,٨٢٠	--	٣٧٥,٨٢٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
(١٧,٨٢٧,٢٤٨)	(٤,٤٥٠,٩٤١)	(٩,٩٤٣,٤٦٩)	(٣,٤٣٢,٨٣٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
٩٤٩,٧٢٧,٠٨٢	٢٩٣,٢٥٢,٠١٢	٥٢٩,٧٤٥,٠٠٥	١٢٦,٧٣٠,٠٦٥	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧١٥,٣٠٧
١٣,٨٢٧,٣٠٥	٤٥٦,٥٨٤	١٢,٢٥٤,١١٤	١,١١٨,٤٩١	(١,٨٨٤)
(٣٣,٢٦١,٥٦٠)	--	(٣١,٥٣١,٨١٣)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(١٢٧,١٦٤)
١,٨١٥,٣١٨	--	١,٤٧٣,٩٩٤	٣٤١,٣٢٤	--
١,٧٩٦	--	--	--	١,٧٩٦
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠٢	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٤,٢٧٧,٦٤٠,٥٠٣	١٠,٠٢٦,٤٨٦,٢١٨	الإجمالي
--	(٣٧,٧٠٩,٠٥١)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
١٤,٢٧٧,٦٤٠,٥٠٣	٩,٩٨٨,٧٧٧,١٦٧	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)
٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	(١٧,٧٣٥,١٧٨)	الإجمالي
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
١٨,٠١٩,٩٥١,٧٨٧	١٦,٨١٠,٢٤٦,٠٢٠	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	الرصيد اول السنة المالية
٨٦٢,٠٦٧,٩٧١	٤٥,٤١٣,٤٠٣	٨١٦,٦٥٤,٥٦٨	إضافات
(٣٩٤,٥٢٤,٧٩٢)	(٣٠٢,٦٧٦,٨٦٣)	(٩١,٨٤٧,٩٢٩)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٧٦,٠٥٤,١٠٧)	(٢,٤٩٧,٠٠٥)	(٧٣,٥٥٧,١٠٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٦٦,٤٤٨,١٢٩	--	٢٦٦,٤٤٨,١٢٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
١٠,٣٠٥,٢١٥	٢,٠١٠,٥١٠	٨,٢٩٤,٧٠٥	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	٣,٣٥٤,٦٤٢,٧٠٢	(٣,٤٥٣,٠١٨,٨٠٤)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٢٤,٦٧٦,٦٧٦)	(١٧,٧٣٥,١٧٨)	(٦,٩٤١,٤٩٨)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
٩,٠٨٥,٧٨٢,٥٥٩	٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	٢,٢٦٤,٣١٣,٧٠٦	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩
إضافات	١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)	(٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)	(١,٠٢٣,٥٩١,٤٤٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٩,٧٧٥,٩٤١	٥٤٠,٣١٢	١٠,٣١٦,٢٥٣
أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٦,٩٨١,٤٨٩	١٠,٢٩٩,٩٧٦	٢٧,٢٨١,٤٦٥
الرصيد آخر السنة المالية	٤,٧٩٨,٢٨١,٦٣٧	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١

* أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٩٢٥,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	--	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠
أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٨٧٩,٤٧٥,٠٠٠	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠
أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٧,٣٩٢,٣٤٦,٦٨٠	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠
الاجمالي	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠
يخصم:		
عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)	(٢١٠,٥٧٥,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)
الاجمالي	٨,٠٦٢,١٧١,٦٨٠	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠
يخصم:		
عوائد لم تستحق	(٣٠٣,٢١٥,٦٠٣)	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)
الاجمالي	٧,٧٥٨,٩٥٦,٠٧٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
يخصم:		
فروق إعادة تقييم أدون خزانة	(٣,٧٢٥,٠٦٢)	--
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٠,٧٦٧,٥٥٤)	--
الصافي	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٣١٣,٢٣٩,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩١,٣ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٦٩,٤٣٢,٢٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٤,٠٩٦,٣٦٥	٤,٦٤٩,٣٦١
الاجمالي	٤,٠٩٦,٣٦٥	٤,٦٤٩,٣٦١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٢٣٩,٣٠١,٠٧٣	١٢,١٧١,٦٧٧	٢,٢١٩,٠٨٨	١,٤٠٨,٥٤٠	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
مصر	شركات شقيقة						
مصر	شركة فرست جاز**	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٩,٢٤٤,٦٢٧	١,٨٧٦,٨٨٩	٥,٠٠٠	
مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	٥١٠,٧٢٩,٢٢٢	٦٤,٤٠٢,٩٧٠	١١٠,٧٦٠,٤٠٧	٣٢,٣٥٢,٩٧٨	٣,١٠٠	
الإجمالي		٧٩٤,٢٥٨,٠٧٧	٩٥,٧٦٤,٨٥٦	١٢٢,٢٢٤,١٢٢	٣٥,٦٣٨,٤٠٧	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
مصر	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٢٣٤,١٨٢,٢٢٧	١٢,١٨٥,٥٧١	٣,٢٥١,٨٤٣	٦,٣٨٢,٨٢٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
مصر	شركات شقيقة						
مصر	شركة فرست جاز**	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٥,٠٠٠	
مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٣,١٠٠	
الإجمالي		٧٩٥,٨٧٨,٢٩٦	١٠٧,٧٦٨,٩٥٥	١١٥,٩٠٤,٨٥٠	٣٢,٦٥٠,٢٤٥	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	

** تم الإعتماد على البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٥٣,٦٧٤,٠٧٢ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ (٢,٥٥٦,٣٨٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	الرصيد اول السنة المالية
٥٧٩,٠٠٠	٧,٠٤٥,٥١٣,٠٠	٥٧٩,٠٠٠	٧,٠٤٥,٥١٣,٠٠	شراء خلال الفترة/السنة
--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٧,٨٤٨	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	الرصيد اول السنة المالية
(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٧,٥٢٠,٢٨٠	٤,٨٣٨,٤٦٩	٧,٥٢٠,٢٨٠	٤,٨٣٨,٤٦٩	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
(٥,٥٨٠,٣٧٩)	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠,٢٣٠,٤٦٨	--	١٠,٢٣٠,٤٦٨	--	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٢,٤٤٠,١٣٩)	(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٢,٤٤٠,١٣٩)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,١٦٠,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,١٦٠,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	٦٨١,٩٢٤,٧٧٢	إيرادات مستحقة
١٠٨,٩٧٨,١٧١	١٦١,٤٤٥,١٤٢	مصفوفات مقدمة
٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٤٢١,٤٤٢,٣٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٩٨,٧٨٠	٥٥,٧٩٨,٧٨٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٢٦٢,٦٢٥	١٢,٠٠١,٤٦٦	تأمينات وعهد
٥٥,١٥٩,٨٢٦	٥٥,١٥٩,٨٢٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٢٨١,٧٩٠,٦٧٥	٣٦٠,٦٥٠,٩١٠	أخرى
١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤	الإجمالي

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالى
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٠,١٠٢,٩٦٢	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٤,٥٥٩,٤٩١	٧٣,٦٥٥,٧٢٩	٦٢٣,١٣٥,٨١٣
(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٣٨,٨١٠,٣٠٥)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٢٧,٠١٦,٣٢٢)	(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٧٨,٥٥١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٥,٠٣٥,٤٤١	٨,٥٢٦,٤٨٠	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٤٦١,٦٥٠,٥٠٤
١١١,٧٥٧,٦٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١,٠٣٢,٨٨٦	--	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	--	٣٧,١٩٩,٣٥٠	٢٧٩,٩١٩,٩٧٣
--	(٥,٠١١,٦٩٣)	--	--	(٩٢,٤٠٧)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٨٨,١٠٥)	(٦,٣٨٧,٠٠٦)
(٨,٣٦٧,٥٨٣)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٢,٣٣٠,٠٨١)	(١٩,٦٣١,٩٧٤)	(٦,٣٣٤,٢٩٥)	(٢,٩٥٠,٤٩٣)	(١٦,٦٣٥,٨٨٢)	(٩٢,٤٦٩,٧٥٧)
--	٥,٠١١,٠٦٩	--	--	٨٨,٨٥٨	١,١٩٤,٨٠٠	٨٣,٥٧٥	٦,٣٧٨,٣٠٢
٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨١,٣٥٦	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥,٥٧٥,٩٨٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٠٩٢,٠١٦
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٩							
٣٩١,٤١٦,٥١٦	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٢١,١٣٥,٨٤٨	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٦٠,٨٨٨,٦٧١	١٣,٣٦٤,٦٩٠	١١٠,٧٦٦,٩٧٤	٨٩٦,٦٦٨,٧٨٠
(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٨,٨٥٤,٤٩٢)	(٥٨,٤٤٢,٢٧٩)	(١٢,٨٩٢,١٢٨)	(٧,٧٨٨,٧٠٤)	(٤٣,٥٦٨,٦٢٩)	(٢٤٧,٥٧٦,٧٦٤)
٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨١,٣٥٦	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥,٥٧٥,٩٨٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٠٩٢,٠١٦
٣١ مارس ٢٠١٩							
٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨١,٣٥٦	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥,٥٧٥,٩٨٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٠٩٢,٠١٦
٢٢٥,٠٥٠	١٣,١٣٩,٤٨٠	٨١,٦٥٣	--	١,٢١٦,٢٤٤	--	٣,٩٤٤,٨٥٢	١٨,٦٠٧,٢٧٩
--	--	(٣٦٩,٩٤٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤٢,٣١٩)	(٢١,٤٥٠)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(٢,٥٩٨,٣٥٥)
(٢,٤١٨,٢٠٠)	(٨,٩٩٠,٦٦٥)	(٥٩١,٢٨٤)	(٤,٢٥٤,٨٣٣)	(١,٤٥٣,١٩٠)	(٧٣٧,١٩٩)	(٤,٧٣٨,٣٦٤)	(٢٣,١٨٣,٧٣٥)
--	--	٣٦٨,٥٤٦	١٢,٠٤٥	٢٤٢,٠٤٤	٢١,٤٥٠	١,٩٣٧,٣٣٨	٢,٥٨١,٤٢٣
٣٥٣,٥٣٧,٣٤٥	١١٣,٨٥٣,٧٧٢	١١,٧٧٠,٣٢٨	٤٦,٣٤٩,٤٩٩	٤٧,٧٥٩,٣٢٢	٤,٨٣٨,٧٨٧	٦٦,٣٨٩,٥٧٥	٦٤٤,٤٩٨,٦٢٨
صافى القيمة الدفترية							
التكلفة فى ٣١ مارس ٢٠١٩							
٣٩١,٦٤١,٥٦٦	٢٠٣,١٨٨,٩٤٨	٢٠,٨٤٧,٥٥٨	١٠٩,٠٣٤,٥٦٦	٦١,٨٦٢,٥٩٦	١٣,٣٤٣,٢٤٠	١١٢,٧٥٩,٢٣٠	٩١٢,٦٧٧,٧٠٤
(٣٨,١٠٤,٢٢١)	(٨٩,٣٣٥,١٧٦)	(٩,٠٧٧,٢٣٠)	(٦٢,٦٨٥,٠٦٧)	(١٤,١٠٣,٢٧٤)	(٨,٥٠٤,٤٥٣)	(٤٦,٣٦٩,٦٥٥)	(٢٦٨,١٧٩,٠٧٦)
٣٥٣,٥٣٧,٣٤٥	١١٣,٨٥٣,٧٧٢	١١,٧٧٠,٣٢٨	٤٦,٣٤٩,٤٩٩	٤٧,٧٥٩,٣٢٢	٤,٨٣٨,٧٨٧	٦٦,٣٨٩,٥٧٥	٦٤٤,٤٩٨,٦٢٨
صافى القيمة الدفترية							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	حسابات جارية
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٣,٠١٥,٥٥٥,٤٠٠	ودائع
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	الاجمالي
٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨	٣,٠١٥,٥٥٥,٤٠٠	بنوك محلية
٧١,٧٥٧,٩٨١	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	بنوك خارجية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	الاجمالي
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	أرصدة بدون عائد
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٣,٠١٥,٥٥٥,٤٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	الاجمالي
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	أرصدة متداولة
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٨٠٩,٦٨٧,٣٤٥	٢٧,٢٩٦,٢٣١,٥٥٧	ودائع تحت الطلب
١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢٢,٣١٠,٢٧٠,٠٦٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٦,٤٥٣,١٦٣,٦١٥	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	١,٤٣٧,٠٣٣,٠٩١	ودائع التوفير
٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	٤٣٨,١٩٣,٩٣٩	ودائع أخرى
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩	الاجمالي
٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٤٣,٠٤٤,٦٥١,٢٢١	ودائع مؤسسات
١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	١٤,٨٩٠,٢٤١,٠٤٨	ودائع أفراد
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩	الاجمالي
٣,٧٦٥,٦٩٢,٠٥٢	٤,٥٣٣,٧٩٣,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
٤٢,٨٦٩,٧٤٥,٨٤٩	٤٩,٤٣٨,٠٩٥,١٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٩٠٤,١٠٢,٧٠٨	٣,٩٦٣,٠٠٣,٥٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٢٢٠,٢٨٦	١,٩٢٠,٢٨٦	قروض البنك التجارى الدولى
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٤٦,٣٩٢,٠٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	الاجمالى

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩	عوائد مستحقة
٧,٣٧١,٧٢٦	٢٠٨,٤٣٠	إيرادات مقدمة
٢١٨,٨٦٠,٣٦٧	٢١٤,٢٩١,٨٤٣	مصرفوات مستحقة
٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٨٤,٠٢٨,٦٣٦	دائنون
١٠٥,١١٩,٥٢١	١٧٥,٣٩٢,٢٣٩	أرصدة دائنة متنوعة
٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٧	الاجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٧,٢٣٨	(٧٢١,٩٧٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦,٩٨٤,٦٨٦	(١٦,٩٠٧,٦٣٢)	المحمل على قائمة الدخل
(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(١,٠٥١,٩٩١)	المستخدم خلال الفترة المالية
--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى مخصصات القروض
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٩,٣٦٧,٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٤١٠,٣٤٦	١١,٧٠٥,٤٨١	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٥٠,١١٢,٥٠٥	٢٧,٠٦٠,٥١٣	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٥٨,٩٥٠,٠٨٣	٣٨,٠٢٥,٣٣٨	مخصص الإلتزامات العرضية
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٩,٣٦٧,٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	إحتياطى قانونى
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	(١٥,٧٥٩,٦٣٣)	إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطى عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطى خاص
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطى المخاطر البنكية العام
٩,٧٠٢,٣٧٥	١١,٦٤٦,٢٥٥	إحتياطى رأسمالى
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS*
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٢١,٣٣٣,١٦٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* 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.

و تتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣١- أ/ إحتياطى المخاطر البنكية العام

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١-٢/ إحتياطي قانوني

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

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

٣١-٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	٢٦٢,٧٢٣,٠٦٧	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(٢,٥٨٣,٥٠٤)	٢,٤٣٦,٧٦٣	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٩٥,٦٠٧	٤,٧٣٥,٠٢٤	فروق تقييم العملات الأجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	(١٥,٧٥٩,٦٣٣)	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١-٤/ إحتياطي خاص

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨١,٥١٢,٨٧١	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩	أرباح السنة المالية
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,١٣٠,٩٤٤	--	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,٩٤٣,٨٨٠)	محول الى الإحتياطات الأخرى
٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٢٢٦,٧٤٥,٨١٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	أدوات خزنة
(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٨,٦٦٨,١٤٨,٣٤٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٦٣٣,٢٩٩,١٦٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١)	(٧,٩٦٨,٦٣٩,٠٤٥)	أدوات خزنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠	١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ وقدره ٨٨,٤٨٠,٢٩١ جنية مصري.

٣٣ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٢٧١,٨٢٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٨٧٧,٠٥٩,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,١٤٨,٨٨٣,٠٠٠	الإجمالي

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

٣٤ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦,٩٨٥,٧٢٣	١٧,٨٤١,٠١٨	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٤٦,٩٨٥,٧٢٣	١٧,٨٤١,٠١٨	الإجمالي

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٧,٨٤١,٠١٨ جنية مصري والمتوسط الشهري ٥,٩٤٧,٠٠٦ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,٧٦٩,٠٠٠	٣,٨٩١,٠٠٠	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	القروض القائمة فى أول السنة المالية
--	--	٢,٧٢٢,٢٣١	٢,١٤٠,٥٤١	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٥,٨٧٨,٠٠٠)	(٨٩١,٠٠٠)	(١١,١٧٦,٥١٨)	(١,٦٧٠,١٦٠)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٣,٨٩١,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	٢٧,٣٧٠,٦٦٩	القروض القائمة في اخر الفترة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٣,٣٣٢,٨٦٣	الودائع فى أول السنة المالية
٤٢,٦٩٤,٤٣٦	١٨,٦٥٢,٣٤٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة
(٣١,٠٦٥,٦٩٨)	(٢٢,٤٨٨,٦٨١)	الودائع المستردة خلال الفترة
٣٣,٣٣٢,٨٦٣	٢٩,٤٩٦,٥٣١	الودائع في اخر الفترة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٣,٣١٨,٨٩١	٨,١٧٤,٩٦٩	ودائع تحت الطلب
٧,٠٤٧,٩٥٤	٨,٣٤٧,٤٤٦	ودائع توفير
١٠,٥٢٤,٤٧٠	١٠,٥٢٥,٦١١	شهادات إيداع وإيداع
٢,٤٤١,٥٤٨	٢,٤٤٨,٥٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٣٣,٣٣٢,٨٦٣	٢٩,٤٩٦,٥٣١	الودائع في اخر الفترة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢٨٨,٦٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣١٤٨٧ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٧,٦٦٧١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٤٦١٤٠٠ وثيقة.

٣٧ - ضريبة الدخل المؤجلة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٢٠١,٥٣٧	١٢,٤٨٠,١٣٤	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٢٧,١٠٦,٤١٠	١٧,٢٧٨,٠٤٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٤,٢٠١,٥٣٧	١٢,٤٨٠,١٣٤	٢٧,١٠٦,٤١٠	١٧,٢٧٨,٠٤٩	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١٢,٩٠٤,٨٧٣	٤,٧٩٧,٩١٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٣٦٨,٦٣٣	١٢,٩٠٤,٨٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٥٣٦,٢٤٠	--	الاضافات خلال الفترة
--	(٨,١٠٦,٩٥٨)	الاستبعادات خلال الفترة
١٢,٩٠٤,٨٧٣	٤,٧٩٧,٩١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٨- الموقف الضريبي

اولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في 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 في 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 في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

٣٩- أرقام المقارنة

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