

القوائم المالية الدورية المستقلة يونيو ٢٠١٨

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	الميزانية الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٤ - ٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦	قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة
٧ - ٥٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة 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 في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

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



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

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠١٨

بيانات الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	(١٧)	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	(١٩)	- متاحة للبيع
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٨,١٨٥,٩٠٨	٥٤,٨٩٧,٤٣٠	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٣,٧٠٥,٦٣٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	(٢٣)	أصول أخرى
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٥١٩,٨٧٩,٦٦٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣	٦٤,٣٢٦,٧٥٨,٠٨٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى / وودائع مساندة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٦٠,٨٢٦,٩٩٥	(٢٨)	التزامات أخرى
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٣٦,٢٠٩,١٥٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٢,٧٦٥,٥٤٣,٣٨٥	٦٠,٨٦٠,٨٤٧,٧٣٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	(٣٢)	الإحتياطيات
٢,١٦٧,٨٤٨	(٩٠,٣٢٣)	(٢١)	احتياطي نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٣٦٤,٦٤٠,٥٤٧	(٣٢)	أرباح محتجزة
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٣,٤٦٥,٩١٠,٣٥٢		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٢٠٣,٣٧٤,١٤٣	٦٤,٣٢٦,٧٥٨,٠٨٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود
محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

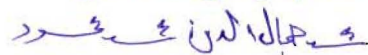


تقرير الفحص المحدود مرفق. الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	إيضاح	
٢,٩٦٨,٧٥٩,٣٤٧	١,٥٩٨,٦٩٦,٣٦٤	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,١٣٨,٩٧٤,٤٩٩)	(١,١٩٥,٥٩١,١١٢)	(٢,٨٩٤,٨٨٤,٥٤٩)	(١,٤٥٨,٧٧٣,١٥٧)	(٦)	كافة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢٩,٧٨٤,٨٤٨	٤٠٣,١٠٥,٢٥٢	٨٦٠,٦٠٦,٦٨٢	٤٢٤,٥٥٤,٤٧٢		صافي الدخل من العائد
١٦٦,٥٥٤,٥٨٤	٦٣,٢٩١,٤٣٨	١٣٩,٩٤٩,٢١٥	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	(٧)	يرادات الأتعاب والعمولات
(١٨,٢٢٢,٨٣٨)	(١٢,٨٨٥,٠٢٣)	(٣٣,٠٦٢,٢٦١)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٤٨,٣٣١,٧٤٦	٥٠,٤٠٦,٤١٥	١٠٦,٨٨٦,٩٥٤	٤٨,٥٨١,٨٣٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٥٣١,٥٦٠	٣,٥٣١,٥٦٠	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	(٨)	توزيعات أرباح
٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	٣٣,٥٢٤,٧١٢	١٥,٣٧٥,٠١٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨,٤٧٠,٨٨٨	٦٥٣,٨٩٤	٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٦١,٤٤٧,٦٦٦)	(١٨٠,٥٨٦,٧٢٠)	(٤٥١,٠٥٣,٢٠٩)	(٢٢٧,٩٢٧,٢١٤)	(١٠)	مصرفوات عمومية وإدارية
(٤٥,٤٤٠,٢٠٣)	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)	(١,٣٩٠,٦٤٩)	١٠,٥٢٧,٣٢٦	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٤٤٤,٤٢٣,٧٥٨	٢٣٤,٦٤٤,٨٨١	٤٨١,٨٥٣,١٥٠	٢٤٥,٣٢٧,٩٩٩		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	(٩٥,١٥٨,٢٩٢)	(١٩٨,١٧١,٩٥١)	(٩٨,١٨٢,٧٧٨)	(١٣)	مصرفوات ضرائب الدخل
٢٦٠,٦٠٠,١١٤	١٣٩,٤٨٦,٥٨٩	٢٨٣,٦٨١,١٩٩	١٤٧,١٤٥,٢٢١		صافي أرباح الفترة
٠,٨٣	٠,٤٤	٠,٨٣	٠,٤٣	(١٤)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود


الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر


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

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

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنيه مصري		
٤٤٤,٤٢٣,٧٥٨	٤٨١,٨٥٣,١٥٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الأرباح قبل ضرائب الدخل
٢٥,٣٩٥,١١١	٤٠,٠٣٥,١٣٧	(٢٤-٢٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل إهلاك واستهلاك
٢١٩,٧٨١,٠٤٨	٧٣,٢٧٥,٩٣٢	(١٢)	عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء
٣٢,٥٤٤,٩٢٥	٣٧,٥٥٠,٠٠١	(١١)	عبء المخصصات الأخرى
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٤٨,٧٦٠)	(٢٩)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
٢١٥,٤٨٢	٩٥,١٧١	(٢٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٣٥١,٠٦٧)	--		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣,٥٣١,٥٦٠)	(١٤٢,٦٧٢)	(٨)	توزيعات أرباح
(٣٦,٤٨٢,٣٨٥)	(١١,٢٠٢,٦٣١)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٤,٧٠٠,٠٠٠	--		اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٥٥,٤٥٥,١٢٧	(١٢٦,٥١٣,٨٠٨)	(١٩)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨,٤٧٠,٨٨٨)	(٦,٤١١,٩٢٠)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٣٩,٣٧٤,٥٥١	٤٨٢,٦٨٩,٦٠٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٣١٠,١٢٤,٥١٩)	(٢,٦٨٦,١٣٣,١٣٤)		ارصدة ودائع لدى البنوك
(٥,٢٤٢,١٤٠,٣٢١)	(١,٣٦٦,٨٤٣,٢٩٠)		أذون خزانة
(٦٦٧,٠٨٢,٤١٠)	(١٠٢,٨٨٢,٧٨٦)		أصول أخرى
(٤,٩٣٦,٨١٥,٩٣٧)	(١,٨٢٤,٤٥٥,٢٢٨)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٤٨٢,٤٧١,٤٧٩	(١,٦١١,٤٠٧,٢١٦)		ارصده مستحقة للبنوك
٩,٨١٤,٢٠٣,٥٤٩	٩,٥٩٧,٦٥٧,١٣٩		ودائع العملاء
(٦,٤٦٤,٤٠٧)	(٣١١,٧٠٠,٩٨٩)		التزامات أخرى
(٢,١٢٦,٥٧٨,٠١٥)	٢,١٧٦,٩٢٤,٠٩٦	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٨٥,٩١٠,٣٤٤)	(١٧١,٣٥٠,٠٨٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٥١,٠٦٧	--		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٠,٥٥٦,٦٦٨)	(٢,٥٣٢,٢٥٨)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
--	١٠,٤٢٤,٦٤٥		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٨٩٥,٠٣٠,٩٩٣	٦٤١,٠٢٠,٠٦٣		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٢٩,٩٧٢,٢٧٣)	(٧٤٦,٩١٠,٧٦٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٥٣١,٥٦٠	١٤٢,٦٧٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
--	(٣٢,٧٢٩,٨٣٣)	(٢١)	نظام الإئابة و التحفيز
(٢٢٦,٥٢٥,٦٦٥)	(٣٠١,٩٣٥,٥٦٠)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٨٠,٠٠٠)	٣٨٨,٩٥٩,٠٠٠		التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٥٤,١٥٠,١١٨)	(٦٧,٥١٨,١٦٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٤,٣٣٠,١١٨)	٣٢١,٤٤٠,٨٣٦	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٤٠٧,٤٣٣,٧٩٨)	٢,١٩٦,٤٢٩,٣٧٢	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٩,٥٤٥,٢٦٤,٦٠٦	٥,٨٠٠,٠٤٧,٣٩٦		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة المالية
٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)
٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون خزانة
(٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥)	(٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩)	(١,٩٨١,٦٦٧,٣٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠١٤,٠٧٤,٠٥٠)	(١٠,٩١١,٣٦٠,٧٤٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	الإحتياطات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
						٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠	٦٢٠,٩٢٩,١٧٦	--	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
--	--	--	--	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)
--	(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)	--	--	--	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--	--	توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	--	المحول الى إحتياطي قانوني
--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	٢٢٧,٩٣٧	--	--	المحول إلى الإحتياطات الأخرى
٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	--	٩٥,٠٠٣,٩٠١	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	٩١٥,٧٥٠	--	(٩١٥,٧٥٠)	--	--	المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
٢٦٠,٦٠٠,١١٤	٢٦٠,٦٠٠,١١٤	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٢,٦١٥,٣٩٨,١٦٧	٥٦٢,٩٩١,٦٢٤	--	٢٦٥,٨٤٦,١٨٧	--	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٧/٦/٣٠
						٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
--	--	--	--	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	المحول الى زيادة رأس المال
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة العاملين
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٢)
--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	--	--	إحتياطي نظام الإثابة والتحفيز (٢١)
٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز (٢١)
٢٨٣,٦٨١,١٩٩	٢٨٣,٦٨١,١٩٩	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٣,٤٦٥,٩١٠,٣٥٢	٣٦٤,٦٤٠,٥٤٧	(٩٠,٣٢٣)	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٦/٣٠

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

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

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم ، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد تسعة و اربعون فرعاً و يوظف ١٧٧٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ١/د عملة التعامل والعرض

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

٢ - ٢/د المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم 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 حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - ٥ الأصول المالية

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

٢ - ١/٥ الأصول المالية بغرض المتاجرة

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - ٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٢ - ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٥ - ٢ الأصول المالية - تابع

٢ - ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير 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 الاستثمارات 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 المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

يتم تحديد القيمة العادلة 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 تبيويب 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 التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب، 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 تبيوبه 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 فى 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 فى الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبيويب أصل مالى 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 كتنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي 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 لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ي اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية - تابع

٢ - ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ل الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢ - م أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستثمار 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 المجموعة الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول.

يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعة الجارى التخلص منها) والميوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الأصل به لو لم يكن ميوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الأخذ في الاعتبار أى 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 الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

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

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

٢- س اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ع النقدية وما في حكمها

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

٢- ف المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجلا 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ص/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ص/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم 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.

٢ - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ر الافتراض

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

٢ - ش رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء 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 الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو 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 أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
%٠,٤٤	%٠,٦٣	%٦٠,٩٠	%٢٨,٩٦	ديون جيدة
%٥٢,٧١	%٢٦,٣٤	%٢٢,١٦	%٥٣,٥٠	المتابعة العادية
%٢٨,٣٣	%٥٨,٠٠	%١٥,٩٠	%١٦,٦٤	المتابعة الخاصة
%١٨,٥٢	%١٥,٠٣	%١,٠٤	%٠,٩٠	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

٣ - أ/ ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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:

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	- قروض شخصية
١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٥,٢٥٩,٦٤٤,٢٩٢	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٣٢٣,٨٧٤,٧٢٣	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧	٧,٩٨٠,٦١٧,٦٥٣	- أدوات دين
١,٤١٥,٤٤٣,٧٧٤	١,٥٢٢,٨٧٧,٨١٤	أصول أخرى
٤٨,٣٠٤,٧٧٠,٨٠٢	٥٤,٥٥٦,٣٧٦,٣٥٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٥٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٦١٩,٩٩٤,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٤٨,٠٠٠	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٧,٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٠,٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٦٣% مقابل ٣٥,٠٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

- ٨٤,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- ٩١,٢١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

- أكثر من ٩٩,٩٨% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠	٢٤,٤٦٠,٢٥١,٢٦١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣	٢,١٩٨,٦٩٠,٠٤٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٨٨,٥٧٣,٤١٢	١٥٩,٥٨٧,٠٨٤	محل اضمحلال
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	الاجمالي
(٩٢٤,٢٨١,٩٨٠)	(٩٥٨,٢٧١,٤٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبه
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بنسبة ٧% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

٢٠١٨/٦/٣٠								
إجمالي القروض والتسهيلات لعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد				جودة
		قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٧٥٩,٣٣٩,٣٧٣	٣,١٥٥,٥٦٨,٨٦٩	--	٢,٦٧١,٤٠٣,٧٩٤	--	١,٥٩٦,٦٦٧,٨٣٥	١١,٨١٧,٨٤٣	٣٢٣,٨٨١,٠٣٢	جيدة
١٤,٠٩٥,٤٢٢,٣٥١	٤,٣٧٦,٥٣٣,٦٩٨	٦,٦٩٩,٨٠١,٥٥١	٤٣٧,٤٢٠,١٤٥	١٦٩,٤٥٣,٨٣٠	٢,٣٨١,٦٥٢,٥١٧	٢٨,٠٣٦,٩٧٧	٢,٥٢٣,٦٣٣	المتابعة العادية
٣,٩٠٩,٥٧٧,٤٢١	٧٩١,٧٧٢,١٥٦	٧٣٧,٨٣٨,٠٢٤	٢,١٤٧,٢٤٠,٨٥٥	--	٢٣١,٤٥٥,٥٦٣	١,٢٧٠,٨٢٣	--	المتابعة الخاصة
٩٥,٩١٧,٧٦٠	--	١٣,٢٠١,٤٤٦	٣,٥٧٩,٤٩٨	٧,٩٢٦,٥٢٨	٦٩,٤١١,٥٦٢	١,٧٩٨,٧٢٦	--	غير منتظمة
٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	٨,٣٢٣,٨٧٤,٧٢٣	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	٥,٢٥٩,٦٤٤,٢٩٢	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥	الإجمالي

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٢٠١٨/٦/٣٠				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	
٣٢٥,٦٨٧,٥٤٠	٣٠٣,١٧٣	٣٢٤,٠٩٣,١٦٠	١,٢٩١,٢٠٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٤,٢٢٩,٧٦١	٧,٦٠٣,٦٨٧	٥٥,٩٩٨,٥٥٥	٦٢٧,٥١٩	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٧,٩٢٩,٩٥٠	١١٢,١٨٩	١٧,٥٣٣,٩٧٨	٢٨٣,٧٨٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٠٧,٨٤٧,٢٥١	٨,٠١٩,٠٤٩	٣٩٧,٦٢٥,٦٩٣	٢,٢٠٢,٥٠٩	الاجمالي

٢٠١٨/٦/٣٠				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٥٤٠,٢٠٧,١٨١	٥٢,٤٩٠,٦٢٨	٤٧٥,٤٠٢,٣٢٦	١٢,٣١٤,٢٢٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤,٣٠٥,٨٨٣	--	١٤,٣٠٥,٨٨٣	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٢٣٦,٣٢٩,٧٢٥	٣٥٧,٧٥٦,٠٠٠	٥٩١,٦٦١,٠٢٢	٢٨٦,٩١٢,٧٠٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٧٩٠,٨٤٢,٧٨٩	٤١٠,٢٤٦,٦٢٨	١,٠٨١,٣٦٩,٢٣١	٢٩٩,٢٢٦,٩٣٠	الاجمالي

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٥٩,٥٨٧,٠٨٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقابل ١٨٨,٥٧٣,٤١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

الإجمالي	مؤسسات		أفراد				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٨/٦/٣٠
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٥٩,٥٨٧,٠٨٤	٩٠,٧٢١,٠٠٠	٢٩,١٤٨,٠٠٠	٨٢,٧٣٨	٣٧,٦٣٧,١٢٠	١,٤٥٣,٣٤٠	٥٤٤,٨٨٦	
١٨٨,٥٧٣,٤١٢	٩٩,٢٧١,٠٠٠	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٨٠,١٨٤	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٢,٢١٦,٨٤٠	٧١٥,٣٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٧/١٢/٣١

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٤٤٤,٧٦٣ الف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٧٥,١٦٧	٥٩٢,١٩٤	مؤسسات
٨٢١,٧٠١	٨٥٢,٥٦٩	- حسابات جارية مدينة
٩٩٦,٨٦٨	١,٤٤٤,٧٦٣	- قروض مباشرة
		الإجمالي

٣- أ/٧ 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 ستاندر د أند بورز وما يعادله.

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٤٢١,٨٦١	٤,٤٢١,٨٦١	--	A
١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	--	١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	B
١٩,٦٩٢,٠٠٣,٣٩٣	٤,٤٢١,٨٦١	١٩,٦٨٧,٥٨١,٥٣٢	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى						
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
الأصول المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠						
٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	١٥,٤٨١,٧١٩	١٩,٤٧٥,١٥١	٤,٧٣٧,٠٩٩	١,٧٢٩,٥٥١,٩٧٨	٧,٠٥٨,٧٨٥,١٣٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	١٧,٢٤٣,٦٤٧	٨٩٤,٨٤٣,٠٥٤	١١٤,٨١٦,٠٦٣	٢,٢٥٦,٥٤١,٥٦٢	٤,٩٩٦,٠٣٤,٠٨١	أرصدة لدى البنوك
١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	--	٤١٣,٦٧٤,٠٠٠	--	٣,٤٥٧,٧١١,٧٤٠	٧,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة
٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	١٠,٥٤٧	١١٥,٨٣٦,٦٦٨	٢٠,٨٩٨	٨,٧٥٢,٩٢٩,٥٧٩	١٧,٩٤٩,٧٣٠,٦٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	--	٢٠٨,٥٥٢,٢٩٩	--	١,٨٠٤,١٧٠,٩٣١	١,٨٨٨,٧٣٧,٦٦٢	استثمارات مالية
٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	--	--	--	٦٦,٦٣٨,٩٦٥	٤,٠٣٥,٦٣٩,٤٩٨	- متاحة للبيع
٦٣,٦٤١,١٦٢,٩٦٨	٣٢,٧٣٥,٩١٣	١,٦٥٢,٣٨١,١٧٢	١١٩,٥٧٤,٠٦٠	١٨,٠٦٧,٥٤٤,٧٥٥	٤٣,٧٦٨,٩٢٧,٠٦٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠						
٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	١	٧٨٤,٨٣٧,٦٧١	٥١,٧٠٣	٢,٠٢٤,٤٦٠,١١١	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	٣٧,٧٠٢,١٧١	٩٢٦,٨٩٢,٥٣٢	١٢٠,٢٣٤,٠٠٣	١٥,٤٤٣,٦٧٢,٥٠١	٣٩,٥٣٤,٩٠٧,٦٠٠	ودائع العملاء
٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	--	--	--	٨٩,٤٣٩,٠٠٠	٨٠١,٦١٤,٢٨٦	قروض أخرى / ودايع مساندة
٥٩,٧٦٣,٨١١,٥٧٩	٣٧,٧٠٢,١٧٢	١,٧١١,٧٣٠,٢٠٣	١٢٠,٢٨٥,٧٠٦	١٧,٥٥٧,٥٧١,٦١٢	٤٠,٣٣٦,٥٢١,٨٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٨٧٧,٣٥١,٣٨٩	(٤,٩٦٦,٢٥٩)	(٥٩,٣٤٩,٠٣١)	(٧١١,٦٤٦)	٥٠٩,٩٧٣,١٤٣	٣,٤٣٢,٤٠٥,١٨٢	صافي المركز المالي في ٢٠١٨/٦/٣٠
الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١						
٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	١٦,٠٥٤,٨٨٠,٤٨٢	٣٨,٣٩٥,٧١٨,٥٤٨	إجمالي الأصول المالية
٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	٣٤,٨٣٨,٤٧٧,٥٣٥	إجمالي الالتزامات المالية
٤,١٩٤,٨٠٢,٠٥٠	١,٩١١,١٥٥	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	(٣٣٨,١٨٤)	٥٨٦,٧٧٨,٣٤٠	٣,٥٥٧,٢٤١,٠١٣	صافي المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يومياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	بدون عائد جنية مصري	الاجمالي جنية مصري	
٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الأصول المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠
--	--	--	--	--	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
--	--	--	--	--	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٠,٥٢٥,٠٠٠	٧٩٥,٦٣٠,٥٠٠	٩,٨٥٥,٢٣٠,٢٤٠	١,٥٠٧,٢٠٩,٨٢٦	--	--	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون الخزانة
١٨,١٦٧,٠٩٧,٠٩١	١٥٤,٩١٠,١٦٢	٧٠١,٣٢٣,٩٥١	٦,٢٨٧,٩٨٧,٣٥٥	٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	--	٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٢,٩٦٧,٩٤٥	١,٥٨٧,٨٠٧,١٣٠	٢,٣١٠,٦٨٥,٨١٧	--	٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	استثمارات مالية
--	--	٨١٩,٦٨٤,٤٦٨	١,٩٧٠,٨٨٤,١٥٤	١,٢٤٨,٠٦٩,٣٩٥	--	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	- متاحة للبيع
--	--	--	--	--	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
--	--	--	--	--	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	أصول مالية اخرى
١٩,٢٥١,٢٥٩,٣٤٨	٩٩٠,٥٤٣,٨٥١	١١,٣٧٩,٢٠٦,٦٠٤	٥,٠٦٥,٩٠١,١١٠	٩,٨٤٦,٧٤٢,٥٦٧	١٨,٧٤١,١٥٥,٤١٩	٦٥,٢٧٤,٨٠٨,٨٩٩	إجمالي الأصول المالية
٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠
--	--	--	--	--	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٣٨٨,٥٦٢,٢٠٥	٦,٥٤٩,٣٩٥,٩٨٩	٢١,٩٨٦,٧١٧,٢٤٦	٩,٠٢٦,٨٣٤,٣٣١	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٨	٤,٠٣٥,٠٢٦,٥١٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	ودائع العملاء
--	٣٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٣,٢٨٦	--	--	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة
--	--	--	--	--	٩٦٠,٨٢٦,٩٩٥	٩٦٠,٨٢٦,٩٩٥	التزامات مالية أخرى
١٣,٣٨٨,٥٦٢,٢٠٥	٦,٥٤٩,٦٩٥,٩٨٩	٢٢,٧٨٧,٠١٧,٢٤٦	٩,١١٧,٢٨٧,٦١٧	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٨	٧,٨٠٥,٢٠٢,٩٩٩	٦٠,٧٢٤,٦٣٨,٥٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٨٦٢,٦٩٧,١٤٣	(٥,٥٥٩,١٥٢,١٣٨)	(١١,٤٠٧,٨١٠,٦٤٢)	(٤,٠٥١,٣٨٦,٥٠٧)	٨,٧٦٩,٨٧٠,٠٤٩	١٠,٩٣٥,٩٥٢,٤٢٠	٤,٥٥٠,١٧٠,٣٢٥	صافي المركز المالي في ٢٠١٨/٦/٣٠
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الأصول والالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢٢,٢٩٣,٥٤٩,٨٦٤	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٧٢٨,٨٤٤,٣٣٢	٧,٥٤٥,٢٩٥,٨٣٣	٥٧,٠٦٣,٠٤٣,٤٤٩	إجمالي الأصول المالية
١٣,١٣٦,٢٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٢	٥,١٧٩,٨٢٣,٠٤٦	٥٢,٦٢٦,٨٧٦,٢٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
٩,١٥٧,١٧٥,٩٧٧	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٦٨٦,٠٣٥,٢٥٠	٢,٣٦٥,٤٧٢,٧٨٧	(٤,٤٣٦,١٦٧,١٦٦)	فجوة إعادة تسعير العائد

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠					
٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	--	--	--	--	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٧,٤٢٣,٥٨٨,٧٢٣	٦,٥٤٩,٣٩٥,٩٨٩	٢١,٩٨٦,٧١٧,٢٤٦	٩,٠٢٦,٨٣٤,٣٣١	١,٠٧٦,٨٧٢,٥١٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٣,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢٠,٢٣٢,٩٣٨,٢٠٩	٦,٥٤٩,٦٩٥,٩٨٩	٢٢,٢٨٧,٠١٧,٢٤٦	٩,١١٧,٢٨٧,٦١٧	١,٥٧٦,٨٧٢,٥١٨	٥٩,٧٦٣,٨١١,٥٧٩
إجمالي الالتزامات المالية					
١٢,١٢٨,٧٧٧,٥٧٨	١٠,٣٠٥,٦٩٦,٦٤٤	١٣,٢٧٣,٥١٤,٣٦٤	١٣,١٦٩,١١٨,٥٣٠	٩,٢٤٥,٥٣٥,٩٣٦	٥٨,١٢٢,٦٤٣,٠٥٢
الالتزامات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١					
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٦٥٧,١٦٦,٦٠٦	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٧,٠٧٧,٩٢٣,٣٠٨	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٨٨,٦٠٢,٦٥٦
إجمالي الالتزامات المالية					
٨,١٦٨,٩٨٠,٨١٤	١١,٦٢٠,٥٥٦,٧٩١	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٣١٧,٧١٢,١٧٠	٥٥,٥٨٣,٤٠٤,٧٠٦
إجمالي الأصول المالية					

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
*	*	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	٣٢٦,٤٠٤,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
*	*	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	٤٢,٩٢٤,٣٦٩	- بطاقات ائتمان
*	*	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	٤,٢٧٩,١٨٧,٤٧٧	- قروض شخصية
*	*	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	١٧٧,٣٨٠,٣٥٨	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
*	*	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	٥,٣٣٣,٨٤٣,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
*	*	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	٧,٤٥٠,٨٤١,٠٢١	- قروض مباشرة
*	*	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	٨,٢٤٩,٦٧٥,٢٧٥	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
*	*	١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	- أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة
٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١	٤,١٢٦,٧٦٨,٣١٧	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
*	*	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٠٦,٠٩١,٧٢١	- أفراد
*	*	٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	٤٣,٣٥٧,٣١٧,٠٨٦	- مؤسسات
*	*	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يتم بقاء البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - 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 وللمعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

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

٣ - ٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي. ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.
- طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ إدارة رأس المال - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٢,٢٥٦,٠٨٩	٢,٦٥٦,٠٨٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨٢,٦٤٧	٢٣٢,٣٣١	إحتياطي قانوني
٧٧,٢٩٣	٢٧,٢٣١	إحتياطيات أخرى
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٥١٠,٦٠٥	١٢٤,٤٩٦	الأرباح المحتجزة
٣,١٦١	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال الاساسي الاضافي
(١١٥,٨٦٨)	(١٩٨,٤٢٢)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٤٢,٣٣٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧١,٠٢٧	٦,٧٦٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٢٥٠,٧٦٠	٢٨٩,٠٦٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	القروض (الودائع المساندة)
٨٢٦,٦٥٩	١,١٠٠,٧٠٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٣,٩٤١,١٩٣	٤,٣٤٣,٠٣٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٠,٠٦٠,٧٢٥	٢٣,١٢٥,٢٨٥	مخاطر الائتمان
٧٩,٤٢٠	--	مخاطر السوق
٢,١٨٦,٤٥٧	٢,١٨٦,٤٥٧	مخاطر التشغيل
٢,٢٣٨,٧٧٦	١,٩٦٩,٣١٦	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل
٢٤,٥٦٥,٣٧٨	٢٧,٢٨١,٠٥٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٦,٠٤٤	%١٥,٩٢	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - و نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١١٤,٥٣٤	٣,٢٤٢,٣٣٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٥٦,٨٠٩,٦٨٢	٦٤,٩٨١,٤٥٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٧٨٩,٢٠٨	١,٩٤١,٠٩٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨,٥٩٨,٨٩٠	٦٦,٩٢٢,٥٥١	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٣١٥	%٤,٨٤	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠١٨: ٣٥٨,٤١% للعملات المحلية، ١٤١,٤٠% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢٦٤,٠٨%.

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 في 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 يونيو ٢٠١٨: للعملات المحلية ١٧٠,٤٩%، للعملات الأجنبية ٢٠٧,٦٧%، الإجمالي ١٨٠,٥٥%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى 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 الى حدوث تغيير سلبى 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 الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ (٤١,١٠٣,٤٧٨) جنية مصرى نتيجة فروق إعادة التقييم طبقاً لأسعار المعلنة في أسواق رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التنبؤ 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 البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٤,٤٨٩,٨٥٤ جنية مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
--	--	٤٠٠,٥٩٨	٣٢٦,٩٧٤	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
١,٣٦٤,٩٥٨,٤٩٦	٧٥٩,٨٢٠,٦١٣	١,٨٣٨,٤٦٧,٥٠٤	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٠٢٨,٤٢٧,٦١١	٥٣٢,٤١٤,٥٥٢	١,١٠٧,٦٠٨,٨٤٩	٥٥١,٤١١,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٧٤,٤٥٧,٣٩١	٣٠٦,١٤١,١٨٩	٨٠٨,٦٨٣,٥٧٦	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	أذون وسندات خزانة
٩١٥,٨٤٩	٣٢٠,٠١٠	٣٣٠,٧٠٤	١٤٤,٥٨٣	ودائع وحسابات جارية
٢,٩٦٨,٧٥٩,٣٤٧	١,٥٩٨,٦٩٦,٣٦٤	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	استثمارات في أدوات دين (متاحة للبيع)
				الاجمالي
(٢٢١,١٠٥,٦٨٠)	(١٣٩,٥٤٨,٣٥٦)	(١١٢,٤٣٦,٠٣٧)	(٤٩,١٧٤,٩٥٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١,٨٨٧,٣٨٧,٥٣٦)	(١,٠٣٧,١٢٩,١١١)	(٢,٧١٣,٨١٩,١٤٧)	(١,٣٧١,٣٢٥,٥٨٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣٠,٤٨١,٢٨٣)	(١٨,٩١٣,٦٤٥)	(١,٦٤٣,٠٦٤)	(٨٧٥,٣٥٢)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
--	--	(٦٦,٩٨٦,٣٠١)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢,١٣٨,٩٧٤,٤٩٩)	(١,١٩٥,٥٩١,١١٢)	(٢,٨٩٤,٨٨٤,٥٤٩)	(١,٤٥٨,٧٧٣,١٥٧)	ودائع مساندة
٨٢٩,٧٨٤,٨٤٨	٤٠٣,١٠٥,٢٥٢	٨٦٠,٦٠٦,٦٨٢	٤٢٤,٥٥٤,٤٧٢	الاجمالي
				صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
١٥٦,٩٦٣,٣٨٩	٥٩,٧٤٠,٠٠٤	١٢٤,٢٦٤,٩٢٨	٦١,٠٨٩,٩٤٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٣٢٢,٠٣٧	٤٠٦,٠٩٧	١,٨٩٤,٤٣٣	٦٥١,٧٧٨	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٨,٢٦٩,١٥٨	٣,١٤٥,٣٣٧	١٣,٧٨٩,٨٥٤	٤,٨٤٨,١١٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦٦,٥٥٤,٥٨٤	٦٣,٢٩١,٤٣٨	١٣٩,٩٤٩,٢١٥	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(٨٦٩,٨٩٠)	(٣٨١,٧٠٢)	(٦,١٨٢,٠٤١)	(٣,٥٤٦,٢٤٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٧,٣٥٢,٩٤٨)	(١٢,٥٠٣,٣٢١)	(٢٦,٨٨٠,٢٢٠)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(١٨,٢٢٢,٨٣٨)	(١٢,٨٨٥,٠٢٣)	(٣٣,٠٦٢,٢٦١)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٤٨,٣٣١,٧٤٦	٥٠,٤٠٦,٤١٥	١٠٦,٨٨٦,٩٥٤	٤٨,٥٨١,٨٣٩	الاجمالي
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٣٨٩,٣٣٩	٣٨٩,٣٣٩	--	--	اوراق مالية متاحة للبيع
٢,٩٩٩,٥٥٠	٢,٩٩٩,٥٥٠	--	--	شركات تابعة وشقيقة
١٤٢,٦٧١	١٤٢,٦٧١	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق استثمار
٣,٥٣١,٥٦٠	٣,٥٣١,٥٦٠	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	٣٣,٠٦٤,٣٨٦	١٥,٢٢٣,٠٨٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
--	--	(١٩٣,٨٩٢)	--	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
--	--	٦٥٤,٢١٨	١٥١,٩٢٦	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٨٠,٩٧٣,٦٣٣	١١,٩٧٥,٠٢٠	٣٣,٥٢٤,٧١٢	١٥,٣٧٥,٠١٢	الإجمالي

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
(١٣٦,٥٩٩,٨٤٠)	(٦٩,٤٣١,٩٢٥)	(١٥٨,٤٠٣,٨٨٤)	(٧٩,٧٤٢,٦٩٧)	تكلفة العاملين
(٧,٧٦٧,٤٢٣)	(٣,٩٣١,٧٢٩)	(٩,٧١٨,٤٥٠)	(٤,٩٩١,٨٧٧)	أجور ومرتبوات
(٥٣,٧٩٢,٧٤١)	(٢٦,٨٦٢,٧٠٧)	(٧٠,٠١٥,٣٨٥)	(٣٣,١٥٧,٢٠٤)	تأمينات اجتماعية
(١٥٦,٢٧٣)	(٦٣,٩٥٨)	(٧٣٨,١٠٧)	(٥٢٦,٥٥١)	أخرى
(١٩٨,٣١٦,٢٧٧)	(١٠٠,٢٩٠,٣١٩)	(٢٣٨,٨٧٥,٨٢٦)	(١١٨,٤١٨,٣٢٩)	تكلفة المعاشات
(١٦٣,١٣١,٣٨٩)	(٨٠,٢٩٦,٤٠١)	(٢١٢,١٧٧,٣٨٣)	(١٠٩,٥٠٨,٨٨٥)	مزايا التقاعد
(٣٦١,٤٤٧,٦٦٦)	(١٨٠,٥٨٦,٧٢٠)	(٤٥١,٠٥٣,٢٠٩)	(٢٢٧,٩٢٧,٢١٤)	الإجمالي
(١٦٣,١٣١,٣٨٩)	(٨٠,٢٩٦,٤٠١)	(٢١٢,١٧٧,٣٨٣)	(١٠٩,٥٠٨,٨٨٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٦١,٤٤٧,٦٦٦)	(١٨٠,٥٨٦,٧٢٠)	(٤٥١,٠٥٣,٢٠٩)	(٢٢٧,٩٢٧,٢١٤)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
١,٣٥١,٠٦٧	٥٦٨,٢٦٧	--	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢,٠٤٤,٩٢٥)	(٢٥,٧٩١,٣٧٨)	(٣٧,٠٥٠,٠٠١)	١١,٠٥٨,٧٣٨	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(١٤,٧٤٦,٣٤٥)	(٧٣١,٨٨٩)	٣٥,٦٥٩,٣٥٢	(٥٣١,٤١٢)	أخرى
(٤٥,٤٤٠,٢٠٣)	(٢٥,٩٥٥,٠٠٠)	(١,٣٩٠,٦٤٩)	١٠,٥٢٧,٣٢٦	الإجمالي

١٢- (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	قرض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢١٩,٧٨١,٠٤٨)	(٢٨,٤٨٥,٥٤٠)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	الإجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
(١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	(٩٥,١٥٨,٢٩٢)	(١٩٨,١٧١,٩٥١)	(٩٨,١٨٢,٧٧٨)	الضرائب الحالية
(١٨٣,٨٢٣,٦٤٤)	(٩٥,١٥٨,٢٩٢)	(١٩٨,١٧١,٩٥١)	(٩٨,١٨٢,٧٧٨)	الإجمالي
الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٤٤٤,٤٢٣,٧٥٨	٢٣٤,٦٤٤,٨٨١	٤٨١,٨٥٣,١٥٠	٢٤٥,٣٢٧,٩٩٩	الربح قبل الضرائب
٩٩,٩٩٥,٣٤٦	٥٢,٧٩٥,٠٩٨	١٠٨,٤١٦,٩٥٩	٥٥,١٩٨,٨٠٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢٧,٢٩٤,٨٣٥)	(١٥,١٥٣,٧٢١)	(١٤,٦٦٧,٨٦٥)	(٤٧٦,٦١٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٠,٨١٧,٢٩١	١٢,٥٨٤,٥٣١	٢٨,٧١٩,٥٦٨	١١,٢٥٧,٦٠٠	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٨٠,٣٠٥,٨٤٢	٤٤,٩٣٢,٣٨٤	٧٥,٧٠٣,٢٨٩	٣٢,٢٠٢,٩٨٨	المسدد بالزيادة على عائد انون و سندات الخزنة
١٨٣,٨٢٣,٦٤٤	٩٥,١٥٨,٢٩٢	١٩٨,١٧١,٩٥١	٩٨,١٨٢,٧٧٨	الضريبة الحالية
%٤١,٤٤	%٤١,١٠	%٣٨,٩٧	%٣٩,٨١	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في الربح

الفترة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٧/٤/١ حتى ٢٠١٧/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٢٦٠,٦٠٠,١١٤	١٣٩,٤٨٦,٥٨٩	٢٨٣,٦٨١,١٩٩	١٤٧,١٤٥,٢٢١	صافي أرباح الفترة
٣١٤,٧٠٧,٤١٨	٣١٤,٧٠٧,٤١٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	عدد الأسهم
٠,٨٣	٠,٤٤	٠,٨٣	٠,٤٣	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٤٢٨,١٥٧,٠٣٨	٨٩٨,٦٤٠,٦٦١	نقدية
٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦	٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	الإجمالي
٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢	٧,٢٠٦,٦٦٣,٠٠١	أرصدة بدون عائد
١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢	١,٦٢١,٣٦٨,٠٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	الإجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٨,٦٨١,٤٢٨	١٨٧,٦٤٠,٥٩٧	حسابات جارية
٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠	٨,٠٩١,٨٣٧,٨١٠	ودائع
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الإجمالي
٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠	٤,٩٩٤,٠٠٠,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألامى
١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥	٣,٠٣٦,٩٤٢,١٣٨	بنوك محلية
١٨١,٣٨٣,٦٦٣	٢٤٨,٥٣٦,٢٦٩	بنوك خارجية
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الإجمالي
٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨	١٨٧,٦٤٠,٥٩٧	أرصدة بدون عائد
٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠	٨,٠٩١,٨٣٧,٨١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الإجمالي
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة متداولة
٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	الإجمالي

١٧- أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	أدون الخزانة واوراق حكومية أخرى
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	يخصم:
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨٣,٢٥٠,٠٠٠)	عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء
٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠	١١,٥٢٨,١٣٥,٧٤٠	صافي أدون الخزانة واوراق حكومية أخرى
		وتتمثل أدون الخزانة فى:
١٣٥,٦٧٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٧٢٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١,٦٧٧,٤٢٥,٠٠٠	١,٣٨٣,٥٢٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٧٠٦,٠٩٢,٤٥٠	٩,٤٠٤,١١٠,٧٤٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	الإجمالي
		يخصم:
(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)	(٦١٤,٩٩٠,١٦٠)	عوائد لم تستحق
٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨	١١,٠٩٦,٣٩٥,٥٨٠	الإجمالي
		يخصم:
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨٣,٢٥٠,٠٠٠)	عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى)
٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨	١٠,٩١٣,١٤٥,٥٨٠	الإجمالي

* تتضمن أدون خزانة واوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٤٥٧,٧١١,٧٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٣,٣ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٤١٣,٦٧٤,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

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

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٣٢٨,٧٣٣,٣١٧	٣٢٧,٠٣٠,٨٧٧	حسابات جارية مدينة
٣٨,٦٢٩,٧٦٣	٤٤,٣١٥,٦٦٦	بطاقات ائتمان
٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨	٤,٣٣٣,٨٤١,٩٥٢	قروض شخصية
١٤٨,٦١٣,٨٧٩	١٧٩,١٨٤,٥٣٤	قروض عقارية
٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧	٤,٨٨٤,٣٧٣,٠٢٩	اجمالي (١)
		مؤسسات
٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠	٥,٣٨٤,٦٥٤,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٤,٧٤٦,٧٤٠	٨,٠٦٨,١٠٣,٤٩٦	قروض مباشرة
٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨	٨,٤٨١,٣٩٧,٤٥٢	قروض مشتركة
٢١,٥٥٦,٧٠٥,٦٩٨	٢١,٩٣٤,١٥٥,٣٥٦	اجمالي (٢)
٢٥,٠٧٦,٥٠٣,١٨٥	٢٦,٨١٨,٥٢٨,٣٨٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٢١,٥٢٧,٩٨٧)	(٩٥٥,٥٨٤,١٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٧٥٣,٩٩٣)	(٢,٦٨٧,٣٧٨)	العوائد المجنية
٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥	٢٥,٨٦٠,٢٥٦,٩٠٥	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠١٨/٦/٣٠				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٨٠,٠٣٢,٣٧٦	١,٥٤٤,٢٧١	٧٥,٧٤٣,١٢٤	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧١٥,٣٠٧	الرصيد اول الفترة المالية
١١,٠٦٠,٨٢٦	٢٥٩,٩٠٥	٩,٩١٧,٩٤٩	٨٤٨,١٧٩	٣٤,٧٩٣	عبء الاضمحلال
(٣٣,٢٦١,٥٦١)	--	(٣١,٥٣١,٨١٤)	(١,٦٠٢,٥٨٣)	(١٢٧,١٦٤)	مبالغ تم اعدامها
٥٣٢,٩٣٧	--	٤١٦,٩١٠	١١٦,٠٢٧	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣,٢٧٦	--	--	--	٣,٢٧٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٨,٣٦٧,٨٥٤	١,٨٠٤,١٧٦	٥٤,٥٤٦,١٦٩	١,٣٩١,٢٩٧	٦٢٦,٢١٢	الرصيد آخر الفترة المالية

	٢٠١٨/٦/٣٠			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٨٤١,٤٩٥,٦١١	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٤٢٣,٩٧٨,٨٣٠	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	الرصيد اول الفترة المالية
٦٢,٢١٥,١٠٦	(١٥٢,٠٠٤,٤٩٩)	١٩٧,٧٨٩,٥٤٠	١٦,٤٣٠,٠٦٥	عبء الإضمحلال
(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--	(٩,٤٥٩,٠٠٠)	--	مبالغ تم اعدامها
٢,٩٦٤,٥٣١	٧٥٠,٠٣١	٢,٥٤٥,٥٥٣	(٣٣١,٠٥٣)	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٩٧,٢١٦,٢٤٨	١٥٧,٥١٩,٧٢٩	٦١٤,٨٥٤,٩٢٣	١٢٤,٨٤١,٥٩٦	الرصيد آخر الفترة المالية

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

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي - تابع

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

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

١٩ - استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	
٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦	٣,٨٩٠,٨٣٩,١٩٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١	١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	استثمارات تدار بمعرفة الغير
		اجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)
٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١	٤,٠٨٩,٧٧٨,٤٦٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٨,٠٠٣,٧٣٩,٣٥٥	اجمالي الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

٢٠١٨/٦/٣٠ جنية مصري	٢٠١٧/١٢/٣١ جنية مصري	متاحة للبيع جنية مصري	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق جنية مصري	الاجمالي جنية مصري	
٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	الرصيد اول الفترة المالية
٧٢٩,١٨٨,٧٢٣	١٧,٧٢٢,٠٤٤	٧٢٩,١٨٨,٧٢٣	١٧,٧٢٢,٠٤٤	٧٤٦,٩١٠,٧٦٧	إضافات
(٢٦٦,٥٠٢,٩٧١)	(٣٦٨,١٠٥,١٧٣)	(٢٦٦,٥٠٢,٩٧١)	(٣٦٨,١٠٥,١٧٣)	(٦٣٤,٦٠٨,١٤٤)	إستبعادات
١٢٦,٠٩٢,٧٨٠	٤٢١,٠٢٨	١٢٦,٠٩٢,٧٨٠	٤٢١,٠٢٨	١٢٦,٥١٣,٨٠٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	--	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	--	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٢)
٦,٠٣٥,٠٥٨	٥,١٦٧,٥٧٣	٦,٠٣٥,٠٥٨	٥,١٦٧,٥٧٣	١١,٢٠٢,٦٣١	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	٣,٩٠١,٤٦٠,٨٩٢	٤,١٠٢,٢٧٨,٤٦٣	٨,٠٠٣,٧٣٩,٣٥٥	الرصيد آخر الفترة المالية

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

٢٠١٨/٦/٣٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٨,٨٤٨,٥٤٤	٥٠٠,٤٥٥	١٢,٠٢٧,٠٣٤	٩,٤٣٣,٤٣٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٤٢,٢٩٦,٤٦٥	١١٩,٠١٤,٥٨٣	٢٢,٠٥٣,٤١٦	٨,٢٤٨,٣٩٧	٣,١٠٠	
الإجمالي		٨٢٧,٧٢٨,٩٥٢	١٤٢,٩٣٨,٢٩٧	٦٦,٧٠٣,٩١٠	١٤,٩٦٨,٢٠٨	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٢٠١٧/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٨٦,٢٨٢,٦١٥	٥٠,٣٥٥,٦٨٤	٤٦,٥٣١,١٥٤	٣٦,٦٧٤,٥٤٧	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك	مصر	٦٨,١١٢,٤٧٧	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٢٩٤,٣٩٦	(٤٥٢,٠٥١)	٣,٢٨٦,٤٣٠	٢٦,٦٦%
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	١١٠,٤٧٩,٨١٨	٢٨,٠٣١,٩٢٢	٢٢٤,٦٧٩	٧,١٣٨,٢١٥	٢٦,٦٦%
شركة فرست جاز**	مصر	٤٨,٣٤١,٨٩١	٢١,٤٢٧,٣١٢	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٠٥,٠٦٧,٣١٥	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٦,٣١٠,٢١٩	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٣,١٠٠	
الإجمالي		١,٠٣٣,٦٢٨,٦١٤	٢٨٧,١٩٤,١٧٨	١٥٤,٤٦٨,٥٨١	٥٢,٥٦٠,٨٤٧	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير معتمدة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥٤,٨٩٧,٤٣٠ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٣,٦٥٠,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ١,٦٩٦,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ (٦,٠١٨,٣١١) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة المالية:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٦/٣٠		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
--	--	٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	الرصيد اول الفترة المالية
٢٦,٠١٨,٠٦٠	١,٦٩٦,٠٠٠	٣٢,٧٢٩,٨٣٣	١,٩٥٤,٠٠٠	شراء خلال الفترة
٢,١٦٧,٨٤٨	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	٥٤,٨٩٧,٤٣٠	٣,٦٥٠,٠٠٠	الرصيد اخر الفترة المالية

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٢,١٦٧,٨٤٨	الرصيد اول الفترة المالية
٢,١٦٧,٨٤٨	(٦,٠١٨,٣١١)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
--	٣,٧٦٠,١٤٠	الاستهلاك خلال الفترة
٢,١٦٧,٨٤٨	(٩٠,٣٢٣)	الرصيد اخر الفترة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٨٤٣,٤٦١	٣٤,٨١٩,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية
١٠,٨٧٦,٢٠١	٢,٥٣٢,٢٥٨	الإضافات خلال الفترة المالية
(٦,٨٩٩,٦٧٣)	(٣,٦٤٦,٦١٧)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٣,٧٠٥,٦٣٠	صافي القيمة الدفترية فى اخر الفترة المالية

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

٢٣ - أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٣٠,١٢٣,٥٥٧	٥٣٤,٧٢٤,٤٥٩	إيرادات مستحقة
٧٢,٣٥٤,٩٦٩	١١٠,٧٦٨,١١٧	مصروفات مقدمة
٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣	٤٩٧,٥٠١,٣٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٢٧٢,٦٠٠	٤٤,٥٠٤,٦٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٠٢٨,٢٧٤	١٦,٩٢١,٦٧٩	تأمينات وعهد
٣٨,٦٩٠,٩٣٧	٨١,٦٠٠,٧٦٣	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٢٣٦,٥٥٩,٤٧٣	٣٤٧,٦٢٤,٩٧٨	أخرى
١,٤٨٧,٧٩٨,٧٤٣	١,٦٣٣,٦٤٥,٩٣١	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع كلا من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية بقيمة ٢٦,٤٤٠,٩٣٧ جنية مصري وهامنز 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 الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة 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.

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

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومباني جنية مصري	
								٢٠١٧/١/١
٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢	٤٩,٢٠٢,١٧٦	١١,٦٠٣,٠٤٢	٦,٥٤١,٦٨١	٦٧,٧٥٥,٢٧٥	١٨,٢٢٦,١٨٣	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	١٦٣,١٢٦,٤٣٧	التكلفة
(١١٣,٢٢٩,٠٣٥)	(٢١,٦٠٨,٩٧٠)	(٥,٢٥٠,٠٧٧)	(٤,٣٣٦,٤٠٧)	(٢٢,٨٢٢,٣٢٠)	(٤,٩٠٩,٢٣٥)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(٢٢,٧٩٤,٠٧٨)	مجمع الإهلاك
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٧/١٢/٣١
٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧	٢٧,٥٩٣,٢٠٦	٦,٣٥٢,٩٦٥	٢,٢٠٥,٢٧٤	٤٤,٩٣٢,٩٥٥	١٣,٣١٦,٩٤٨	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٢٨٠,١٨٩,١٥١	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٤,٦١١,٦٠٠	١٥,١٤٠,٦٦٨	٤١,٤١٣,٦٩٤	٢,٤٢٦,١١٧	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	١١٩,١٨٥,١٤٣	إضافات
(٧,٢٣٨,١١٠)	(٥,٠٣٣,٣٠١)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٢١٧)	(١٠٣)	(٥٤٩,٣٣٨)	--	--	إستبعادات
(٥٥,٣٠٧,١٦٨)	(١٠,٣١٧,٤٤٧)	(٢,٢٥٢,٢١٧)	(٢,٣١٠,٢٨٤)	(١٦,١١٠,٢٢٢)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٤,٥٢٤,٣٦٠)	تكلفة أهلاك
٧,٠٥٠,٨٩٤	٥,٠٣٢,٣٣٢	١,٤٦٩,٢٨٣	--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)	اعادة تويب
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٣٩١	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٢٤	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٨/١/١
٦٢٣,١٣٥,٨١٣	٧٣,٦٥٥,٧٢٩	١٤,٥٥٩,٤٩١	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢٠,١٠٢,٩٦٢	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	التكلفة
(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)	(٢٧,٠١٦,٣٢٢)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٣٨,٨١٠,٣٠٥)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	مجمع الإهلاك
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٨/٦/٣٠
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٩٤,٦١٧,٦٨١	١٨,١٧٥,٥٨٢	--	٣٥٨,٩٩٨	--	٧٠٩,٤٩٥	٢١,٨٢٤,٥٩٩	٥٣,٥٤٩,٠٠٧	إضافات
(١,٢٩٨,٨١٣)	--	--	--	--	--	(١,٢٩٨,٨١٣)	--	إستبعادات
(٣٦,٣٨٨,٥٢٠)	(٨,٣١٢,٤٩٨)	(١,٤٧٥,٣٢٤)	(٩٦٨,١٩٣)	(٩,٣٤٨,٢٤٤)	(١,١٦٤,٧٥٥)	(١١,٢٠٧,٦٨٦)	(٣,٩١١,٨٢٠)	تكلفة أهلاك
١,٢٩٨,٨١٣	--	--	--	--	--	١,٢٩٨,٨١٣	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٥١٩,٨٧٩,٦٦٥	٥٦,٥٠٢,٤٩١	٧,٠٥١,١٥٦	١٤,٤٢٦,٢٤٦	٦٠,٨٨٨,٠٦٤	١٣,١٢٣,٢٩١	٦٥,٩١٠,٨٣٨	٣٠١,٩٧٧,٥٧٩	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٨/٦/٣٠
٧١٦,٤٥٤,٦٨١	٩١,٨٣١,٣١١	١٤,٥٥٩,٤٩١	٢٢,٠٤١,١٣٠	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢٠,٨١٢,٤٥٧	١٢٤,٩٥٥,٨٤٢	٣٣٣,٢٠٧,٨٣٧	التكلفة
(١٩٦,٥٧٥,٠١٦)	(٣٥,٣٢٨,٨٢٠)	(٧,٥٠٨,٣٣٥)	(٧,٦١٤,٨٨٤)	(٤٨,١٥٨,٥٤٩)	(٧,٦٨٩,١٦٦)	(٥٩,٠٤٥,٠٠٤)	(٣١,٢٣٠,٢٥٨)	مجمع الإهلاك
٥١٩,٨٧٩,٦٦٥	٥٦,٥٠٢,٤٩١	٧,٠٥١,١٥٦	١٤,٤٢٦,٢٤٦	٦٠,٨٨٨,٠٦٤	١٣,١٢٣,٢٩١	٦٥,٩١٠,٨٣٨	٣٠١,٩٧٧,٥٧٩	صافي القيمة الدفترية

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	حسابات جارية
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	ودائع
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	بنوك محلية
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	بنوك خارجية
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢	٣٠٨,٩٣٥,٩٨٦	أرصدة بدون عائد
٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٤١٣,٥٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	أرصدة متداولة
٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٢,٨٠٩,٣٤٩,٤٨٦	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٢٢٧,١٢٥,٦٥٤	٢٦,٢٦٠,٥١٠,٠١١	ودائع تحت الطلب
٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨	٢٢,٧٤٢,٨٤٣,١٢٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤	٤,٨٥٨,١٢١,٨٦١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠	١,٤٢٨,١٠٥,١٠٩	ودائع التوفير
٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢	٧٧٣,٨٢٨,٦٩٨	ودائع أخرى
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	الاجمالي
٣٦,٧٧٥,٢٧١,٠٤١	٤٣,٣٥٧,٣١٧,٠٨٦	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	١٢,٧٠٦,٠٩١,٧٢١	ودائع أفراد
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	الاجمالي
٧٤٥,٧٠٨,٥٢٦	٥٩٢,١٠٠,٢٥٧	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٣٥,١١٦,٩٩٢	٢٧,٩٧٦,٨٠٧,١٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤,٩٨٤,٩٢٦,١٥٠	٢٧,٤٩٤,٥٠١,٤٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٤٦٥,٧٥١,٦٦٨	٥٦,٠٦٣,٤٠٨,٨٠٧	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٠٩٤,٢٨٦	١,٦١٤,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
--	٨٩,٤٣٩,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	٨٩١,٠٥٣,٢٨٦	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده وبحيث يكون معدل العائد للسنة الأولى ١٨,٧٥% للسنة الأولى ويستحق كل ثلاثة أشهر من تاريخ ايداع كل وديعة ويكون العائد المستحق من بداية السنة الثانية وحتى السنة السابعة والنصف لكل وديعة هو نفس سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري ويستحق كل ثلاثة أشهر.

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

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية 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 حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٣,١١٧,١٦٥	٣٣٧,١٣٧,٠١١	عوائد مستحقة
٥٧,٧٦٩,٦١٦	٣٨,٤١٣,٥٥٧	إيرادات مقدمة
١٩١,٤٠٩,٧٣٥	٢١٨,٨٢٤,٦٤٠	مصرفات مستحقة
٢٣٥,٨٢٠,٣٧١	٢٧٠,١٤٢,٥٤٥	دائنون
٣٢٤,٤١١,٠٩٧	٩٦,٣٠٩,٢٤٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٧٢,٥٢٧,٩٨٤	٩٦٠,٨٢٦,٩٩٥	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٠,٣٩٥,٠٦٦	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٦٣,٤٦٧)	٩٥,١٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣,٢٧٣,٧٧١	٣٧,٠٥٠,٠٠٢	المحمل على قائمة الدخل
(٨,٦٩٢,٦٢٥)	(٥,٣٤٨,٧٦٠)	المستخدم خلال الفترة المالية
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٣٦,٢٠٩,١٥٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٥٢,٣٣٩	٨,٥٥٣,٦٥٠	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٣٩,١٥٤,٦٢٧	٥٣,٦٨١,٣٩٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٧,٥٧٦,٠٩٨	١٧,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٣٩,١٢٩,٦٨١	٥٦,٣٩٨,٠١٨	مخصص الإلتزامات العرضية
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٣٦,٢٠٩,١٥٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣٠ - ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٦,١٦٩,٦١٣	١٢,٩٠٩,٣٠٤	--	--	الاصول الثابتة
--	--	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٦,٦٩٢,٤٣٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٦,١٦٩,٦١٣	١٢,٩٠٩,٣٠٤	١٩,٥٣٨,٢٤٦	٢٦,٦٩٢,٤٣٨	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٣,٣٦٨,٦٣٣	١٣,٧٨٣,١٣٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٣٤,٢٧٣	٣,٣٦٨,٦٣٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٤٠٣,٩٧٨	١٠,٤١٤,٥٠٢	الاضافات خلال الفترة المالية
(٣,٤٦٩,٦١٨)	--	الاستبعادات خلال الفترة المالية
٣,٣٦٨,٦٣٣	١٣,٧٨٣,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣١ - رأس المال
رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنية مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة
٣٢ - أ - الإحتياطيات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٤١,١٠٣,٤٧٨)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩	إحتياطي خاص
١٣,١٣٠,٩٤٤	١٥,٣٧٦,٣٧٥	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٠٨٣,٢٢٠	٩,٧٠٢,٣٧٥	إحتياطي رأسمالي
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩*
٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع
٣٢ أ - الإحتياطيات - تابع

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٣٢ أ / إ - إحتياطى المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٥٤٩,٤٥٠	١٣,١٣٠,٩٤٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٤٩٧,٢٤٤	٢,٢٤٥,٤٣١	محول من الأرباح المحتجزة
(٩١٥,٧٥٠)	--	رد الى الأرباح المحتجزة *
١٣,١٣٠,٩٤٤	١٥,٣٧٦,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصري من إحتياطى مخاطر بنكية نتيجة بيع اصل آلت ملكيته للبنك.

٣٢ ب - إحتياطى قانونى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٣٢ ب / إ - إحتياطى قانونى
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٢,١١٨,٤٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠,١٥٠,١١٨	٥٠,٠٦١,٩٨٢	محول من أرباح عام ٢٠١٧
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣٢ ج - إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٣٢ ج / إ - إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع
جنية مصري	جنية مصري	
(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	(١٨٣,٦٩١,٧٩٦)	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)
٩,٥٤٥,٠٨٢	(٢,٧٠٥,٠٣٤)	صافى الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢٠٢,٩٦٧)	٥٧١,٥٦٠	فروق تقييم العملات الاجنبية
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٤١,١٠٣,٤٧٨)	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٢ د - إحتياطى خاص

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

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠١,٥٠١,١٧٧	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠٠,٦١٩,٨٢٠	٢٨٣,٦٨١,١٩٩	أرباح الفترة / السنة المالية
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤,٥٨١,٤٩٤)	(٢,٢٤٥,٤٣١)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٠,١٥٠,١١٨)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٢٧,٩٣٧)	(١,٦١٩,١٥٥)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٣٦٤,٦٤٠,٥٤٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٧٦١,١١٧,٠٥١	٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٥)
٩,٠٤٦,٤٧٢,١٥١	٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٦)
١٠,٠١٥,٣٢٤,٠٥٠	١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	أذون خزانة (ايضاح ١٧)
(٢,١٢٧,٢٥٨,٦١٥)	(٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٥٤٣,٧٤٩,٧٧٩)	(١,٩٨١,٦٦٧,٣٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٠١٤,٠٧٤,٠٥٠)	(١٠,٩١١,٣٦٠,٧٤٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٧,١٣٧,٨٣٠,٨٠٨	٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٤ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٦٦,٠٢٣,٩٦٠ جنية مصري.

٣٤ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢١,٠٤١,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٥٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠	١,٦١٩,٩٩٤,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٤٨,٠٠٠	الإجمالي

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

٣٥ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٣٥,١٢٥,٧١٦	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٤٤,٥٤٥,٦٢٤	٣٥,١٢٥,٧١٦	الاجمالي

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٥,١٢٥,٧١٦ جنية مصري والمتوسط الشهري ٥,٨٥٤,٢٨٦ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٦ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٥٢١,٠٠٠	٩,٧٦٩,٠٠٠	٦١,١٠٧,٣٧٣	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	القروض القائمة في أول الفترة المالية
١,٨٣١,٠٠٠	--	٧,٣٠٤,٤٤٥	١,٥٣٨,٤٩٤	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٦,٥٨٣,٠٠٠)	(٢,٧٣٨,٠٠٠)	(٣٣,٠٥٧,٢٤٣)	(٥,٩٩٢,٢٤٣)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٩,٧٦٩,٠٠٠	٧,٠٣١,٠٠٠	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	٣٠,٩٠٠,٨٢٦	القروض القائمة في اخرالفترة المالية

٣٦ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٧٥٦,٣٢٥	٢١,٧٠٤,١٢٥	الودائع في أول الفترة المالية
٤٦,١٤١,٧٦٨	٢٧,٤٥٨,٢٤٩	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٤٤,١٩٣,٩٦٨)	(١٩,٥٦١,١٢١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢١,٧٠٤,١٢٥	٢٩,٦٠١,٢٥٣	الودائع في اخرالفترة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧٦٥,٢١٣	٨,٨٠٤,١٥٩	ودائع تحت الطلب
٥,٣٣٣,٨٦٢	٧,١٩٨,٠٩٩	ودائع توفير
٨,٤٤٢,٧٩٥	١٠,٧٢٣,٤٩٢	شهادات إيداع وإيداع
٣,١٦٢,٢٥٥	٢,٨٧٥,٥٠٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢١,٧٠٤,١٢٥	٢٩,٦٠١,٢٥٣	الودائع في اخرالفترة المالية

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

٣٧- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣١٨,٩٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٨٩٠٦ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٢٢٨٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥,٧٣٤,٤٧٤ وثيقة.

٣٨- الموقف الضريبي

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

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

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذي 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 فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما فى حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

٣٩- أرقام المقارنة

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