

القوائم المالية الدورية المجمعة مارس ٢٠١٩

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

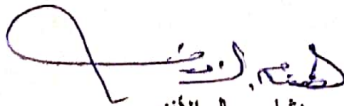
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات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

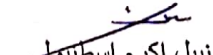
الاستنتاج

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

القاهرة فى : ١٥ مايو ٢٠١٩

مراقب الحسابات


هشام جمال الأفندى


نبيل اكرم اسطنبولى

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



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



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	(١٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	(١٩)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٢,٣٦٤,٣١٣,٧٠٦	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
١١,٤٤٦,٥٤٤	١١,٧٦٤,١٦٩	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٣,٠٢١,٤٦٥	١١٤,٠٠٩,٤١٢	(٢١)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠		مسدد تحت حساب شراء استثمارات في شركات شقيقة
٤٩,١٨٤,٩٤٧	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	(٢٢)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,١٦٠,٩٨٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٧٢٨,٦٥٥,٤٢١	(٢٤)	أصول أخرى
٦٤٩,٢١٨,٨٨٤	٦٤٤,٥٩٩,٧٩٦	(٢٥)	أصول ثابتة
٩,٦٧٨,٩٢٤	٩,٤٦٧,٨١٣		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٦٧,٢٢٢,٨٩٤,٩٣٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦	(٢٧)	ودائع العملاء
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	(٢٨)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
٩٧٨,٤١٠,٦٨١	١,٠٢٥,٥٠٤,٢٥٩	(٢٩)	التزامات أخرى
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٩,٣٦٧,٤٣٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٣٥٠	١,٣٥٠		دائنو توزيعات
١١,٩٨٢,٩١٥	١٣,١٦٩,٩٦٧		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٥٧,٩٩٢,٤٨٨,٩٠٩	٦٣,٣٤٥,١٢٠,٥٣٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٢١,٣٣٣,١٦٥	(٣٢)	الإحتياطيات
(٥,٥٨٠,٣٧٩)	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	(٢٢)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٢٥٦,٧٠٥,٠٢٣	(٣٢)	صافي أرباح الفترة / العام و الأرباح المحتجزة
٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	٣,٨٨٣,١٩٥,٤٢٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
(٥,٠٢٢,٤٧٨)	(٥,٤٢١,٠٢٣)		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨	٣,٨٧٧,٧٧٤,٤٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٦٧,٢٢٢,٨٩٤,٩٣٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			العمليات المستمرة
١,٨٧٢,١٦٣,٦٠٢	١,٨٤٩,٨٢١,٢٠٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٣٦,١١١,٣٩٢)	(١,٣٩٥,٩٦٥,٥٨٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٣٦,٠٥٢,٢١٠	٤٥٣,٨٥٥,٦٢٢		صافى الدخل من العائد
٧٣,٣٥٩,٣٨٠	٩٣,٢٢٥,٢٧٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,٠٥٤,٢٦٥)	(١٧,٤٢٩,٥٩٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٨,٣٠٥,١١٥	٧٥,٧٩٥,٦٨٦		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٨٦٥,٢٣٥	١٣٥,٤١٦	(٨)	توزيعات أرباح
١٨,٤٩٣,٢٢٧	٢٧,٥٨٤,٥٦٩	(٩)	صافى دخل المتاجرة
١٣,٩٥٨,٩٧٣	٤,٠٩٦,٣٦٥	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٧٩,٦٧٣,٧٧٠)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٢٤,٢٤٧,٢٣٢)	(٢٦١,٥٦٩,١٩٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٢,٧٣٤,٢٣٤)	٢٢,٢٨٠,٨٢٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,١٩٤,٠٠٨	٣,١٤٠,٤٤٧		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢٤٧,٢٢٨,٧٠١	٢٤٥,٦٤٥,٩٦٦		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٠٠,٨٢٠,٢٠٧)	(٩٧,٤٦٣,٠١١)	(١٣)	ضرائب الدخل الحالية
١,٤٧٨,٨٦٦	١٨,٦٢٢	(١٣)	ضرائب الدخل المؤجلة
١٤٧,٨٨٧,٣٢٠	١٤٨,٢٠١,٥٧٧		صافى أرباح العام من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
(١,٦٤٢,٥١٨)	(١,٤١٦,٧٨٥)		(خسائر) / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(١,٦٤٢,٥١٨)	(١,٤١٦,٧٨٥)		(خسائر) / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة
١٤٦,٢٤٤,٨٠٢	١٤٦,٧٨٤,٧٩٢		صافى أرباح الفترة
(٢٦٦,٧٥٦)	(٣٩٨,٥٤٥)		نصيب الحصص غير المسيطرة
١٤٦,٥١١,٥٥٨	١٤٧,١٨٣,٣٣٧		نصيب الحقوق المسيطرة
٠,٤٠	٠,٤٣	(١٤)	نصيب السهم من صافى الربح

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 المجمعة وتقرأ معها.

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٦,٥١١,٥٥٨	١٤٧,١٨٣,٣٣٧	صافي أرباح الفترة
٢٣,٤٩١,٨٠٨	١٦٤,٣٤٦,٩٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٤٩١,٨٠٨	١٦٤,٣٤٦,٩٦٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١٧٠,٠٠٣,٣٦٦	٣١١,٥٣٠,٣٠٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	الإيضاحات	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٧,٢٢٨,٧٠١	٢٤٥,٦٤٥,٩٦٦		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(١,٦٤٢,٥١٨)	(١,٤١٦,٧٨٥)		الخسارة / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
١٩,٨٢٧,١٩٥	٢٥,٦٤٩,٥٧١	(٢٣-٢٥)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٥,٦٥٨,٦٠١	٧٩,٦٧٣,٧٧٠	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٠,٣٨٦	٦٩٥,٠٧٦		عبء اضمحلال الائتمان
٤٨,١٠٨,٧٣٩	(١٦,٩٠٧,٦٣٢)	(١١)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣,٢١٢,٢٦٣)	(١,٠٥١,٩٩١)	(٣٠)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٥٧,٧٤٨)	(٧٢١,٩٧٩)	(٣٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨,٥٢٤,٠٨٣	٧٦,٠٥٤,١٠٦	(٢٠)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥,٤٤٥,٩٩٦)	(١٠,٣٠٥,٢١٥)	(٢٠)	فروق إعادة ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
--	(٤٤٨,٧١٨)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١,٨٦٥,٢٣٥)	(١٣٥,٤١٦)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,١٩٤,٠٠٨)	(٣,١٤٠,٤٤٧)		إيرادات من توزيعات أرباح
(٤,٦٤٩,٣٦١)	(٤,٠٩٦,٣٦٥)	(٢٠)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١,٦٤٢,٥١٨)	--		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤٩,٦٧٨,٠٥٨	٣٨٩,٤٩٣,٩٤١		إستبعاد أصول محتفظ بها بغرض البيع
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) / (النقص) في الأصول والالتزامات
٤,٨٤٠,٢٢٥,٤١١	(٨٤٨,٩٤٩,٨٣٦)		ارصد ودائع لدى البنوك
٤٢٠,٢١٠,٠١٠	١,٧٠٧,٢٠٠,٠٩٦		أذون خزانة
(١٩,٢٩٨,٠٤١)	--		التغير في أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٥٣,٩٦٠,٨٣٩)	١,٢٧٦,٣٥٦,٢٩٦		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٥٩,١٣٦,٢٢٩)			قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٠٦,٩١٨,١٩٠)	(٢٤٩,٨٢٦,٨٠١)		أصول أخرى
(٢,٠٨٢,٦٠٨,٧٥١)	(٢,٠٣٦,٠٥٧,٥٦٥)		ارصد مستحقة للبنوك
٩,٣٧٣,٦٧٣,٣٩٥	٧,٣٩٦,٢٧٠,١٦٠		ودائع العملاء
(٢١٨,٧٢٦,٤١٧)	٤٧,٠٩٤,١٦٥		التزامات أخرى
٩٩٤,٧٢٦	٩٧٥,٩٤١		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
١١,٤٤٤,١٣٣,١٣٣	٧,٦٨٢,٥٥٦,٣٩٧	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٧,٠٣١,١٣٣)	(٣٢,٢٨٢,٢٧٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	٤٦٥,٦٥٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٨٧,٩١٤,٩٦٦	٣٩٨,٦٢١,١٥٧		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٠٩,٩٥٧,٢٢٧)	(٨٦٢,٠٦٧,٩٧١)	(٢٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١,٨٦٥,٢٣٥	١٣٥,٤١٦	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(١٠,٨٢٠,٢٤٣)	(٧,٠٤٥,٥١٣)	(٢٢)	نظام الائحة و التحفيز
(٤٨,٠٢٨,٤٠٢)	(٥٠٢,١٧٣,٥٣٣)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٩٩,٦٩٩,٩٩٩	(١٢,١٨٠,٠٠٠)		(مسدد) محصل في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٦٧,٥١٨,١٦٤)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٣٢,١٨١,٨٣٥	(٩٠,٦٠٨,١٤١)	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
١١,٦٢٨,٢٨٦,٥٦٦	٧,٠٨٩,٧٧٤,٧٢٣	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٥,٨٠٠,١٣٢,٩٠٦	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٧,٤٢٨,٤١٩,٤٧٢	١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)		
٢,٢٨١,٤٣٤,٣٦٢	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	(١٦)
١٦,٨١٧,٨٧١,٩٣٦	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	(١٧)
٩,٨٢٦,٥٥٧,٤٤٠	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	(١٨)
(١,٧٩٠,٨٨١,٥٢٦)	(٨,٦٦٨,١٤٨,٣٤٥)	(١٦)
(٥٨٢,٢٥٥,٣٠٠)	(٦٣٣,٢٩٩,١٦٠)	
(٩,١٢٤,٣٠٧,٤٤٠)	(٧,٩٦٨,٦٣٩,٠٤٥)	
١٧,٤٢٨,٤١٩,٤٧٢	١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		

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

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	اجمالي حقوق الملكية والمساهمين
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ مارس ٢٠١٨	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	--	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٩	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٦
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--	--
المحول إلى زيادة رأس المال	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدي)	--	--	--	--	--	(٦٧,٥١٨,١٦٤)	(٦٧,٥١٨,١٦٤)	--	(٦٧,٥١٨,١٦٤)
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	--	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣	--	--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣	--	٢١,٣٥٢,٠١٣
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	--
إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	٤٢٧,٩٦٩	--	٤٢٧,٩٦٩
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	١,٧٥٠,٠٠٠	--	١,٧٥٠,٠٠٠
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	--	١٤٦,٥١١,٥٥٨	(٢٦٦,٧٥٦)	١٤٦,٢٤٤,٨٠٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٤٤٧,٨١١	--	٤,٣٤٥,٨١٧	٢٧٢,٨٥٢,٨١٥	٣,٥٨٥,٧٣٦,٠٤٣	١,١١٩,٣١٣	٣,٥٨٦,٨٥٥,٣٥٦
٣١ مارس ٢٠١٩	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	--	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٨	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	--	--	--	--	--
المحول إلى إحتياطي المخاطر العام	--	--	--	--	--	--	--	--	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	١٣٦,٣٥٣	--	١٣٦,٣٥٣
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (إسهم مجانية)	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٧٨,٤٢٨,١٤١)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)	--	(٧٨,٤٢٨,١٤١)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	--
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية	(٣٢)	--	٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤	--	--	--	٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤	--	٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	--
إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	٤,٨٣٨,٤٦٩	--	٤,٨٣٨,٤٦٩
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	--	١٤٧,١٨٣,٣٣٧	(٣٩٨,٥٤٥)	١٤٦,٧٨٤,٧٩٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٣١٢,٥٨٢,٥٨٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣,٢٩٨,٢٩٨)	٢٥٦,٧٠٥,٠٢٢	٣,٨٨٣,١٩٥,٤٢٨	(٥,٤٢١,٠٢٣)	٣,٨٧٧,٧٧٤,٤٠٥

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

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

١- معلومات عامة

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

الشركة القابضة

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 الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، وتم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون الاستثمار، وطبقاً لقرار وزير الإقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور في الوقائع المصرية بالعدد ٢١٦ في ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٩٣٨ ٥ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٤٢%.

(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثالث ٢٠١٨)

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديله وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٣٣٨ بتاريخ ٩/٥/١٩٩٤.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

تأسست الشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) كشركة توصية بسيطة في ٣ يناير ١٩٩٨ ، وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلي في ٢٠ يناير ٢٠٠٠. علماً بأنه تم بيع الإستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجي جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) شركة توصية بسيطة لتصبح شركة مصر لتعبئة الغازات " إيجي جاز " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الإستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.

(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثاني ٢٠١٨)

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة في ٥ مايو ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

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

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

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد. ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً ما يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداءً من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

أسس التجميع

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

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة للبنك بالإضافة الشركات التالية:-

شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٨٥%
---	---------

إن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتطلب استخدام فروض وتقديرات محاسبية هامة وكذلك قيام إدارة المجموعة باستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب الشركات التابعة والشقيقة

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 بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أو لا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بنصيب البنك في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب البنك في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتركمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب البنك في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم البنك بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم البنك بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة البنك في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلًا على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

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.

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / 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 لأداة 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 التقييم في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير 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.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

٢ - و/٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢ - و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتمتع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو

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

تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

٢ - و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - تابع

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

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

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

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ .

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقه مع متطلبات المعيار.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الاصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب فى القياس المحاسبى.

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ز المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ح إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض 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 و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي عند الاعتراف الأولى. 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ي إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ك اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ل إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل 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 كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة 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.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل اضمحلال الأصول المالية - تابع

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

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 الائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

٢ - ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

- تعتبر المجموعة أن الاداء المالية قد شهدت زيادة جوهرياً في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحد أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣,٢,١) :

• التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

• التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٢ - ن العملاء والمدينون المتنوعون

يتم إثبات العملاء والمدينون المتنوعون بالتكلفة المستهلكة ناقصاً خسائر الإضمحلال.

يتم قياس خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للعملاء والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف برد خسائر الإضمحلال فى الفترة التى حدث فيها.

٢ - س المخزون

يتم إثبات المخزون بالتكلفة أو صافى القيمة الإسترادية أيهما أقل، تتمثل القيمة الإسترادية فى سعر البيع المقدر خلال النشاط العادى ناقصا التكلفة التقديرية للإتمام ومصروفات البيع .

وتتضمن التكلفة كافة التكاليف التى تتحملها الشركة لشراء وللوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنه، تتضمن التكلفة فى حالة المخزون تام الصنع نصيب من التكاليف غير المباشرة يحدد وفقا للطاقة التشغيلية العادية.

٢ - ع المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل مشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

٢ - ف أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم 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 الاستمرار فى استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يكتنيتها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

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

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ الذى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الأخذ فى الاعتبار أى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ص الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة 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	- الأثاث
٨ سنوات	- آلات ومعدات
٥ سنة	- تجهيزات
٥ سنوات	- أجهزة
٥ سنوات	- حاسب آلي
٤ سنوات	- وسائل نقل

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

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

٢- ق اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير 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- ر النقدية وما في حكمها

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

٢- ش المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ت مزايا العاملين

٢ - ت/١ التأمينات الاجتماعية

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

٢ - ت/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ت/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 - ت/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

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

٢ - ث الموردون والمصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها في المستقبل وذلك مقابل البضائع والخدمات التي تم إستلامها سواء استلمت الشركة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

٢ - خ ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ذ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن 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 ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- 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:

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ديون جيدة		٣٢,٣١ %	٢٦,٥٦ %	٠,٢٠ %	١,٤٨ %
المتابعة العادية		٥٣,٤٧ %	٤٠,٠٦ %	٦,٣٠ %	٧,٧٧ %
المتابعة الخاصة		١٢,٤٦ %	٣١,٣٦ %	٩,٠٦ %	٤٨,٠٧ %
ديون غير منتظمة		١,٧٦ %	٢,٠٢ %	٤٤,٤٤ %	٤٢,٦٨ %
		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- 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٣٣,٤٤٨,٩١١	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٣,٣١٣,٨٦١	- بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٥٥٦,٨٩٩,٣٨٤	- قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٤,٧٨٤,٩١٨	- حسابات جارية مدينة
٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٢٩٠,٨٥٩,٠٥٨	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٩٨٠,٧٩٨,٤٣٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	٩,٠٨٧,٣٣٧,٥٣٣	- أدوات دين
٩٥٦,٣١٢,٩٩٤	١,١٤٥,٧٦٤,١٩١	أصول أخرى
٥٦,٠٠١,٧٦٩,٨٧٢	٥٩,٠٧٦,٣٧٣,٥١٥	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٢٧١,٨٢٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٨٧٧,٠٥٩,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,١٤٨,٨٨٣,٠٠٠	الاجمالي

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية

أرصدة لدى البنوك

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

أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٠,٧٦٧,٥٥٣)	--	--	(٣٠,٧٦٧,٥٥٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	--	--	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

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

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,١٨٨,٧٣٥,٤٨٣	--	--	٦,١٨٨,٧٣٥,٤٨٣	ديون جيدة
١٠,٨٢٧,٢٨٤,٩٧٥	--	٥٢,٦٩٤,٧٣٤	١٠,٧٧٤,٥٩٠,٢٤١	المتابعة العادية
٣,١٢٣,٨٧٥,٦١٩	٢٦,٢١٨,٦٨٤	١,٤٨٥,١٢٣,٣٦٣	١,٦١٢,٥٣٣,٥٧٢	متابعة خاصة
٤٠٦,٥٤٦,٣٣٧	٤٠٦,٥٤٦,٣٣٧	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠,٥٤٦,٤٤٢,٤١٣	٤٣٢,٧٦٥,٠٢١	١,٥٣٧,٨١٨,٠٩٧	١٨,٥٧٥,٨٥٩,٢٩٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٩٣٦,٦٠٣,٠٨٣)	(٤٢٧,٣٧٦,٩٢٥)	(٤٦٣,٢٧٠,١٢٦)	(٤٥,٩٥٦,٠٣٢)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٦٠٩,٨٣٩,٣٣٠	٥,٣٨٨,٠٩٦	١,٠٧٤,٥٤٧,٩٧١	١٨,٥٢٩,٩٠٣,٢٦٤	القيمة الدفترية

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

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	--	--	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	--	--	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧,٧٣٥,١٧٧)	--	--	(١٧,٧٣٥,١٧٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٨٠٨,٩٦٨,٨٥٣	--	--	٦,٨٠٨,٩٦٨,٨٥٣	القيمة الدفترية

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

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

أذون الخزانة

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٣,١٤٢,٦٢٢	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٨,٢٧٤,١٧٨	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠١٤,١٦٧	١٧٩,٧٣٠	٨٣,٤٧٨	٤,٧٥٠,٩٥٩	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
١,١٨١,٧٩١	--	--	١,١٨١,٧٩١	المحول إلى المرحلة الأولى
٢٤,٣٩٠	--	٢٤,٣٩٠	--	المحول إلى المرحلة الثانية
٨,٥٢١,٦٦٧	٨,٥٢١,٦٦٧	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣١٩,٢٥٦	٣١٩,٢٥٦	--	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٣,٣٩٠)	(٣,٣٩٠)	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٢٠٠,٥٠٣	٤٩,٣١٣,٦٨٠	٨,٣٨٢,٠٤٦	٣٠,٥٠٤,٧٧٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٧٧,٩١٩,٥٠٩	٧٠٧,١٩٢,٩٠٦	٦,٤٥٤,٣٢٣	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٣٠,٠٣٠	--	--	٣٠,٠٣٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
٧٨٩,٢١٧	(٤٤٨)	(١,٨٦٨)	٧٩١,٥٣٣	المحول إلى المرحلة الأولى
٤٥٧,٤٠٢,١٦٨	(٢٧٦,٢٦١)	٤٥٧,٦٨٠,٧٩٨	(٢,٣٦٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
١,٩٦١	١,٩٦١	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٤٠٧,٠٨٨,٣٧٥)	(٢٦٥,٨٧٣,٦١٣)	٣٦٩,١٠٨	(١٤١,٥٨٣,٨٧٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٧,٤٥١,٤٢٧)	(١٣,٦٦٧,٦٢٩)	(١,٢٣٢,٢٢٦)	(٢,٥٥١,٥٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣٦,٦٠٣,٠٨٣	٤٢٧,٣٧٦,٩١٦	٤٦٣,٢٧٠,١٣٥	٤٥,٩٥٦,٠٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
(٥,٥٣٧,٦٩٧)	--	--	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٩٠٩,٤٤١	--	--	١٦,٩٠٩,٤٤١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٨,٥٣٨,٢٦٦)	--	--	(١٨,٥٣٨,٢٦٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢٢٥,٠٢٤	--	--	٢٢٥,٠٢٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٦,٩٤١,٤٩٨)	--	--	(٦,٩٤١,٤٩٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٧,٨٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٨,٨٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٤٤% مقابل ٣٩,١٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

- ٨٩,١٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- ٩٢,٧٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٩% مقابل ٩٩,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	٢٣,٨٣٥,٤١٣,٠١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	١,٤٠٧,٩٨٢,٩٧٥	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	٤٥٠,٧٠٤,٨٥٦	محل إضمحلال
٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٥	الإجمالي
(٩٩٥,٤٠٢,٠٠٩)	(١,٠٢٥,٣٥٨,٣٩٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	الإجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠١٩ بنسبة ٥,١١% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٥٠,٧٠٤,٨٥٦ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

الاجمالي	مؤسسات			أفراد			
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥٠,٧٠٤,٨٥٦	٣٦٣,٠٣٣,٣٢١	٤٣,٥٠١,٢٩٨	٨١,٥٨٣	٤٢,٠٣٤,٠٠١	١,٥٩٧,٤٦٠	٤٥٧,١٩٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٩/٣/٣١
٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	١,٧٢٨,٥٤٧	٥١٥,٥٢٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٢٠١٨/١٢/٣١

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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٤٥٩,٥١٥ ألف جنيه مصري مقابل ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
٧,٤٨٥,٩٠٨,٥٨٠	٩٦,٦٩٥,٩٣٢	٣,٨٨٤,٥٢٥	٢٠,١٠٤,٦٩٥	١٣,٠٣٢,٥٠٩	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
٩,٤٤٩,٧٥٧,٧٧٨	٤,٩٤٦,٤٣٢,٩٤٥	١٢٧,٠٤٦,٩٤٠	٨٨٥,١٩٢,٣٩٦	١٦,٢٧٧,٤٢٧	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
٤,٥٩٠,٠٧٥,٠٠٠	٣,٣١٣,٢٣٩,٤٨٠	--	٣٦٩,٤٣٢,٢٠٠	--	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠
١٨,٠٣١,٨٩٢,٤٣٧	٧,٦٤٤,٩٢٢,٩٠٥	١٦,٧٨١	١٧,٢٥٣,٤٣٨	١٥,٢٨٣	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٤
٣٠,١,٧٣١,٥٩٩	١,٨٣٧,٩٨٦,٧٧٢	--	٢٣١,٥٣٦,٨٣٣	--	٢,٣٧١,٢٥٥,٢٠٤
٦,٧٦٧,٥٧٦,٣٤٦	٧٠,٨٠١,٩٤٨	--	--	--	٦,٨٣٨,٣٧٨,٢٩٤
٤٦,٦٢٦,٩٤١,٧٤٠	١٧,٩١٠,٠٧٩,٩٨٢	١٣٠,٩٤٨,٢٤٦	١,٥٢٣,٥١٩,٥٦٢	٢٩,٣٢٥,٢١٩	٦٦,٢٢٠,٨١٤,٧٤٩
إجمالي الأصول المالية					
١,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٩٩١,٧٢٤	--	٧١٩,٤٢٠,٦٠٠	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
٤١,١٥٣,١٥٨,٦٧٠	١٥,٧٦٠,٢٠٨,٧٦٢	١٣١,٧٨٨,٣١٥	٨٣٥,١٢٦,١٩١	٣٤,٠٧٠,٩٧٧	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦
٨٠١,٩٢٠,٢٨٦	٣٤٦,٣٩٢,٠٠٠	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
٤٣,١٦٠,٠٧٨,٩٥٦	١٧,٣٤٦,٥٩٢,٤٨٦	١٣١,٧٨٨,٣١٥	١,٥٥٤,٥٤٦,٧٩١	٣٤,٠٧٠,٩٧٧	٦٢,٢٢٧,٠٧٧,٥٢٦
٣,٤٦٦,٨٦٢,٧٨٤	٥٦٣,٤٨٧,٤٩٧	(٨٤٠,٠٦٩)	(٣١,٠٢٧,٢٣٠)	(٤,٧٤٥,٧٥٨)	٣,٩٩٣,٧٣٧,٢٢٣
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٩					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩					
٤٠,٦٣٦,٨٠٤,٨١٤	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٩	١٢٩,٧٤٠,٦٤٨	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٥٩	١٦٢,٠١٢,٧٠٤	٦٠,٨٦٤,٣١٨,٥٨٤
٣٧,٣٠٥,٢٩١,٠٥٩	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١,٦٣٩,٠٤٢,٦٧٦	٥١,٤٢٩,٨٣٦	٥٦,٨٧٩,٠٤٤,٩٣١
٣,٣٣١,٥١٣,٧٥٥	٥٥٦,٠١٤,٠٩٤	(٣٧٩,٧٤٧)	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	١١٠,٥٨٢,٨٦٨	٣,٩٨٥,٢٧٣,٦٥٣
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من سنة وحتى ثلاث شهور	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١,٥٢٩,٧٧٠,٩٩٠	--	--	--	٦,٠٨٩,٨٥٥,٢٥٢	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٢,٣٧٦,٢٣٢,٠١٠	١,٢٢٨,٧٦٧,٤٥٠	--	--	--	١,٨١٩,٧٠٨,٠٢٦	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
أذون الخزانة	١,٢١٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٣١٩,٨٤٠	٥,٧٣٧,٩٢٦,٨٤٠	--	--	--	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,٧٨٠,٦٤٦,٠٨٦	٢٠١,٢٨٢,٢٧٤	٨٠٦,٦٥٩,٢٣٨	٢,٥٧١,٧٣٤,٢٢١	٤,٣٣٣,٧٧٩,٠٢٥	--	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٤
استثمارات مالية	--	--	--	--	--	--	--
- متاحة للبيع	--	--	٨٥٦,٩٣٩	٧٠١,٩٧١,١٢٣	١,٦٦٨,٤٢٧,١٤٢	--	٢,٣٧١,٢٥٥,٢٠٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣٧,١٧٢,٧١٠	١٦٤,٠٤٤,٩٨٩	٦٦١,٨١٩,٢٥٧	٣,٥١٠,٩٦٤,٢٠٥	٢,٤٦٤,٣٧٧,١٣٣	--	٦,٨٣٨,٣٧٨,٢٩٤
أصول مالية أخرى (أدوات مالية)	--	--	--	--	--	٦٨٤,١٤٣,٨٦٠	٦٨٤,١٤٣,٨٦٠
إجمالي الأصول المالية	٣١,٤٠٩,٥٥٠,٨٠٦	٤,٤٤٣,١٨٥,٥٤٣	٧,٢٠٧,٢٦٢,٢٧٤	٦,٧٨٤,٦٦٩,٥٤٩	٨,٤٦٦,٥٨٣,٣٠٠	٨,٥٩٣,٧٠٧,١٣٨	٦٦,٩٠٤,٩٥٨,٦١٠
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢,٦٢٦,٦٧٩,٤٠٠	٣٨٨,٨٧٦,٠٠٠	--	--	--	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤٠٤,٠٣٥,٩١٤	٦,١٣٦,٣٣٩,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٤,٥١٣,٢٥٤,٢٤٧	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦
ودائع العملاء	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	--	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	--	--	--	--	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٠٣٠,٧١٥,٣١٤	٧,٦٧٣,٥٢٨,٠٠٣	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٥,٠١١,٥١٧,٨٣٠	٦٢,٥٧٦,٤٨٤,١٨٥
صافي المركز المالى في ٣١ مارس ٢٠١٩	١٦,٣٧٨,٨٣٥,٤٩٢	(٣,٢٣٠,٣٤٢,٤٦٠)	(١٩,٦١٢,٢٣٢,١٧٥)	(٦٧١,٥٠٦,٨٩٠)	٧,٨٨١,٥٣١,١٥١	٣,٥٨٢,١٨٩,٣٠٨	٤,٣٢٨,٤٧٤,٤٢٥
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٦١٦,٨١٢,٣٧٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٩	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٤	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٦٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٧,٣٩٩,٨٠٠,٨٥١	٦٢,٣٤٠,٩١٨,٧٥٢
إجمالي الأصول المالية	١٣,٩٢٦,٨٦٨,٩١٢	٧,١٧١,٠٢٧,٣٨٣	٢٣,٣٦٤,٧٣٥,٣٢٦	٧,٨٢٤,٠٠٩,٠٣٦	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٤,٩٤٣,٣٤٠,٤٠٢	٥٧,٨٥٧,٤٥٥,٠٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٦٨٩,٩٤٣,٤٦١	٧٥١,٧٩٧,٦٦٦	(١٦,٨٢٥,٢١٠,٧٨٢)	(٢,٥٦٨,١٣٠,٠٨١)	٩,٩٧٨,٦٠٣,٠١٤	٢,٤٥٦,٤٦٠,٤٤٩	٤,٤٨٣,٤٦٣,٧٢٧
فجوة إعادة تسعير العائد							

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩					
٢,٧٧٥,٥٣٦,٣٢٤	٣٨٨,٨٧٦,٠٠٠	--	--	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٦,٩١٧,٢٩٠,١٦٢	٦,١٣٦,٣٣٩,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦
ودائع العملاء					
--	--	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٩,٦٩٢,٨٢٦,٤٨٦	٦,٥٢٥,٢١٥,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	١,٧٣٣,٣٦٤,٤٣٥	٦٢,٢٢٧,٠٧٧,٥٢٦
إجمالي الالتزامات المالية					
١٧,٠٢٩,٣٣٠,٦٤٦	١٢,٩٨٤,١٦٥,٤٧٨	٩,٣٣٤,٤٤٦,١٥٣	١٤,٥٨٢,١٣٧,٤٦٨	١٢,٢٨١,٦٢١,٤٥٤	٦٦,٢١١,٧٠١,١٩٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٦٠٩,٧٩٣,٣٩٠	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
قروض أخرى					
١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠
إجمالي الالتزامات المالية					
٨,١٥٣,٥٦٥,٢٤٥	١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥	٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية					

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القيمة العادلة*

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	١٥,٤٢٤,١٩٨,٥٥٣	الأصول المالية
*	*	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٥١٤,٣٥٧,٢٦١	٦,٧٣٧,٦٣٩,١٣٩	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٣٨,٣٧٨,٢٩٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				مدرجة بالتكلفة المستهلكة
*	*	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				أدوات ملكية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٤٣,٠٢٤,١١١,٨٦٨	ودائع العملاء
*	*	١٢,٧٢٨,٢٢٠,٥٠٨	١٤,٨٩٠,٢٤١,٠٤٨	ودائع مؤسسات
*	*	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	ودائع أفراد
				قروض أخرى / ودائع مساندة

- لم يقدّر البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تمثل القيمة لإيداعات والودائع اللبلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للدين ذات خطر انتماء وتاريخ استحقاق مشابه.

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

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

- ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ 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 المحفوظ 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.

تمثل القيمة العادلة المقررة 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.

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان 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 المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- 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 الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ الف جنيه مصري	
٢,٦٥٦,٠٩٠	٣,١٠٨,٤٥٦	الشريحة الأولى
٢٣٢,٣٣١	٢٩٠,٤٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,٢٣١	٢٩,١٧٥	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	--	إحتياطي مخاطر أخرى
--	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٣٣,٨٧٢	١٠٤,١٠١	إحتياطي المخاطر العام
٤٢٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة
(٣٢٨,٦٦٤)	(١٤٩,٢٠٧)	رأس المال الأساسي الإضافي
٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,٨٥٦,١٠٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
		إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
١,٢٠٨	--	الشريحة الثانية
٣,٦٦٤	--	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٥,٨٠١	--	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٠٣,٠٣٣	--	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	١٥١,٢٧٥	القروض (الودائع المساندة)
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات
		العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,١١٣,٧٠٦	٩٥١,٢٧٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤,٤٥٦,١٠٢	٤,٨٠٧,٣٧٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٤,٢٦٦,٤٦٢	مخاطر الائتمان
١١١,٧٩٩	١٩٤,٥٧٧	مخاطر السوق
٢,٨٢٢,٣٣٣	٢,٨٢٢,٣٣١	مخاطر التشغيل
١,٧٠١,٤٨٢	٢,٠٢٩,٦٥٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٩,٣١٣,٠٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٥,٤٣١	%١٦,٤٠	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,٨٥٦,١٠٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٦٧,١٦٤,٥٨٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٢٦١,٧٧٠	١,٥٦٩,٥٨٢	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٦٣,٣٢١,٢٦٥	٦٨,٧٣٤,١٧٠	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٢٨	%٥,٦١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة

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

إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ 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 الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١٨١,٣٥٢,٦٣٤) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافى الدخل من العائد

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

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٣,١٧٤,٩٨٨	٨٦,٩٧٨,٩٤١	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,٢٤٢,٦٥٥	٢,٧٣٢,٧٠٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨,٩٤١,٧٣٧	٣,٥١٣,٦٣٥	أتعاب أخرى
٧٣,٣٥٩,٣٨٠	٩٣,٢٢٥,٢٧٦	الاجمالى
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
(٢,٦٣٥,٨٠١)	(٦١٨,٠٠٠)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٢,٤١٨,٤٦٤)	(١٦,٨١١,٥٩٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥,٠٥٤,٢٦٥)	(١٧,٤٢٩,٥٩٠)	الاجمالى
٥٨,٣٠٥,١١٥	٧٥,٧٩٥,٦٨٦	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
١,٧٩٣,٨٩٩	--	اوراق مالية متاحة للبيع
٧١,٣٣٦	١٣٥,٤١٦	صناديق الاستثمار
١,٨٦٥,٢٣٥	١٣٥,٤١٦	الاجمالى

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٧,٨٤١,٣٠٠	٢٦,٩٩٦,٢٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٠٢,٢٩٢	٢٠٤,٠٧٦	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
(١٩٣,٨٩٢)	٣٨٤,٢١٣	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٦,٥٨٨	--	إيرادات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٦,٩٣٩	--	أرباح إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٤٩٣,٢٢٧	٢٧,٥٨٤,٥٦٩	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٩,٤٩١,١٦٢)	(٩٣,٣٧٢,٩٥٦)	تكلفة العاملين
(٤,٧٢٩,١٨٤)	(٦,٦٤٦,٤٠١)	أجور ومرتبات
(٣٦,٨٧٠,١٨١)	(٣٧,٧٣٦,١١٤)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٢١١,٥٥٦)	(١٠٢,٨٣٠)	تكلفة المعاشات
		مزايا التقاعد
(١٢١,٣٠٢,٠٨٣)	(١٣٧,٨٥٨,٣٠١)	الاجمالي
(١٠٢,٩٤٥,١٤٩)	(١٢٣,٧١٠,٨٩٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢٤,٢٤٧,٢٣٢)	(٢٦١,٥٦٩,١٩٤)	الاجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٤٤٨,٧١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,١٠٨,٧٣٩)	٢٤,٣٩٢,١٥٤	(عبء) مخصصات أخرى
٣٥,٣٧٤,٥٠٥	٤,٩٢٤,٤٧٥	أخرى
(١٢,٧٣٤,٢٣٤)	٢٩,٧٦٥,٣٤٧	الاجمالي

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٦٥,٨٧٧,٠١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
--	٤,٤٠٦,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك
--	(١٨,١٢٥,٨٨٥)	أذون الخزانة
--	(١,٦٢٨,٨٢٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	١,٥٥١,٤٧٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٥,٦٥٨,٦٠١)	(٧٩,٦٧٣,٧٧٠)	الاجمالي

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

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	ضرائب الدخل الحالية
(١٠٠,٨٢٠,٢٠٧)	(٩٧,٤٦٣,٠١١)	ضرائب الدخل المؤجلة
١,٤٧٨,٨٢٦	١٨,٦٢٢	
(٩٩,٣٤١,٣٨١)	(٩٧,٤٤٤,٣٨٩)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الربح

٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	صافي أرباح الفترة
١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٤٥,٧٨٦,٤٦٩	عدد الاسهم
٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)
٠,٤٠	٠,٤٣	

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	--	--	--	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	--	--	--	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
أذون خزانة	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤	--	--	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٤
قر وض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٤	--	--	--	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٢,٣٧١,٢٥٥,٢٠٤	١١٠,٦٢١,٧٠١	--	٢,٤٨١,٨٧٦,٩٠٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣٠	--	--	--	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	١١,٧٦٤,١٦٩	١١,٧٦٤,١٦٩
أصول مالية أخرى	٦٨٤,١٤٣,٨٦٠	--	--	--	٦٨٤,١٤٣,٨٦٠
إجمالي الأصول المالية	٥٦,٢٦١,٧٨٢,٤٦٢	١٠,١٢٦,٤٨٦,٢١٨	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١,٧٦٤,١٦٩	٦٦,٥١٠,٦٥٤,٥٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤	--	--	--	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
ودائع العملاء	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦	--	--	--	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦
قر وض أخرى	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩	--	--	--	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩
إجمالي الألتزامات المالية	٦٢,٥٢٦,٤٨٤,١٨٥	--	--	--	٦٢,٥٢٦,٤٨٤,١٨٥

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

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

١ يناير ٢٠١٩	تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التوبيب * إعادة القياس *	إعادة القياس * IFRS	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قر وض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	قر وض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	--	(٥,٠٦٧,٧١٢)	٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢
أذون خزانة	قر وض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	--	--	--	--
أذون خزانة	قر وض وتسهيلات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	--	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤
قر وض وتسهيلات للعملاء	قر وض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--	(٤٣,٧٧٥,٨٢٧)	٢٦,٠٣٧,٥٠٤,٩٣٣
أدوات الدين	أستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	--	(١٩,٩٦٦,٣٢٦)	٣,٧٤٩,٧٧٧,٦١٠
أدوات الدين	أستثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	--	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	٤,٧٩٣,١٩٧,٦٣٢
أدوات حقوق الملكية	أستثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٠,٦٢١,٧٠١	--	--	١١٠,٦٢١,٧٠١
صناديق أستثمار أصول مالية أخرى	أستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠
	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٦٣٠,٢٠٢,٤٩٥	--	--	٦٣٠,٢٠٢,٤٩٥
إجمالي الأصول المالية			٥٩,٩٢٠,١١٦,٤٥٥	--	--	٥٩,٩٢٠,١١٦,٤٥٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	--	--	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قر وض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
إجمالي الالتزامات المالية			٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧	--	--	٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧

*يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الإنتمانية المتوقعة ، بينما يشمل إعادة التوبيب تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

١٧ - أرصدة لدى البنوك

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

١٨ - أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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

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

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

١٩ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
		أفراد
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٣٣,٤٤٨,٩١١	حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٣,٣١٣,٨٦١	بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٥٥٦,٨٩٩,٣٨٤	قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٥	قروض عقارية
٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	٥,١٤٧,٦٥٨,٤٣١	اجمالي (١)
		مؤسسات
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٤,٧٨٤,٩١٨	حسابات جارية مدينة
٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٢٩٠,٨٥٩,٠٥٨	قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٩٨٠,٧٩٨,٤٣٨	قروض مشتركة
٢٢,٤٨٧,٨٤٤,٠٣٣	٢٠,٥٤٦,٤٤٢,٤١٤	اجمالي (٢)
٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٦٩٤,١٠٠,٨٤٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٩٤,٨٣٧,٩٥٨)	(١,٠٢٤,٨٠٣,٥٨٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٦٤,٠٥١)	(٥٥٤,٨٠٩)	العوائد المجنبة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٦٦٨,٧٤٢,٤٥٠	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣ (٥٤,٥٠٣,٢١٤)	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦ (١٤,٠٠١,٦٨٠)	٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦ (٣٤,٧١٢,٩٥٨)	١٠٠,٤٢٢,٨٧١ (٥,٧٨٨,٥٧٦)	الرصيد اول السنة المالية أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٨٧٧,٩١٩,٥٠٩	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٥٥٤,٣٧٩,٣٣٨	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥١,١٣٥,٠٠١	٦٨,٧٩٧,٠٧٧	(٢٨,١٩٠,٦٨٤)	١٠,٥٢٨,٦٠٨	عبء الإضمحلال
--	--	--	--	مبالغ تم اعدامها
٣٧٥,٨٢٠	--	٣٧٥,٨٢٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
(١٧,٨٢٧,٢٤٨)	(٤,٤٥٠,٩٤١)	(٩,٩٤٣,٤٦٩)	(٣,٤٣٢,٨٣٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
٩٣٦,٦٠٣,٠٨٢	٢٩٣,٢٥٢,٠١٢	٥١٦,٦٢١,٠٠٥	١٢٦,٧٣٠,٠٦٥	الرصيد آخر الفترة المالية

١٩ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصفى - تابع

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

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

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

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	
٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	٢,٢٦٠,٦٣٣,٥٠٢	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)
١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٢,٣٧١,٢٥٥,٢٠٤	استثمارات تدار بمعرفة الغير
--	(٦,٩٤١,٤٩٨)	الإجمالي
٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٢,٣٦٤,٣١٣,٧٠٦	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
		الصافي
٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	٦,٨٢٦,٧٠٤,٠٣١	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	(١٧,٧٣٥,١٧٨)	الإجمالي
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
		الصافي
١١,٤٤٦,٥٤٤	١١,٧٦٤,١٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١١,٤٤٦,٥٤٤	١١,٧٦٤,١٦٩	وثائق صندوق ثراء
٨,٦٥٢,٠٣٩,٤٦٥	٩,١٩٧,٥٤٦,٧٢٨	الإجمالي
		اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	الرصيد اول السنة المالية
٤٥,٤١٣,٤٠٣	٨١٦,٦٥٤,٥٦٨	إضافات
(٣٠٢,٦٧٦,٨٦٣)	(٩١,٨٤٧,٩٢٩)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٢,٤٩٧,٠٠٥)	(٧٣,٥٥٧,١٠٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
--	٢٦٦,٤٤٨,١٢٩	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٢,٠١٠,٥١٠	٨,٢٩٤,٧٠٥	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣,٣٥٤,٦٤٢,٧٠٢	(٣,٤٥٣,٠١٨,٨٠٤)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(١٧,٧٣٥,١٧٨)	(٦,٩٤١,٤٩٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٨٢١,٤٦٨,٨٥٣	٢,٣٦٤,٣١٣,٧٠٦	الرصيد آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	الرصيد اول السنة المالية
١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨	إضافات
(١,٠٢٣,٥٩١,٤٤٦)	(٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)	(٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١٠,٣١٦,٢٥٣	٥٤٠,٣١٢	٩,٧٧٥,٩٤١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٢٧,٢٨١,٤٦٥	١٠,٢٩٩,٩٧٦	١٦,٩٨١,٤٨٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	الرصيد آخر السنة المالية

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٣٠٩,٦١٢	--	أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
١٣,٩٥٨,٩٧٣	٤,٠٩٦,٣٦٥	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣,٩٥٨,٩٧٣	٤,٠٩٦,٣٦٥	الإجمالي

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

٢١- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية ***	مصر	١٢٣,٢٣١,٦٤٤	١٠٩,٦٠٨,٨٦٩	٢٧,٤٩٠,١٠٧	(١,٦٦٨,٤٠٧)	٦٢٥,٠٩٦	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك ***	مصر	٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز ***	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٩,٢٤٤,٦٢٧	١,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩٢٢,٣١٤	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ****	مصر	٥١٠,٧٢٩,٢٢٢	٦٤,٤٠٢,٩٧٠	١١٠,٧٦٠,٤٠٧	٣٢,٣٥٢,٩٧٨	٥٠,٤٣١,٩٢٦	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى **	مصر	٤٧٩,٢٤٧,٧٨٣	٣٩٩,٨٧٨,٠٥٤	٦٨,٩٠٥,٦٠٩	١٤,٠٠٤,٩٤٣	٥٣,٥٣٠,٠٧٥	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل	مصر	--	--	--	--	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمالي		١,٢٢٥,٩١٤,٣٢٥	٦١٨,٣٤٢,١٩٦	٢١٧,٢٧١,٢٣٠	٤٦,٤٦٧,٢٨١	١١٤,٠٠٩,٤١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٣,٢٣١,٦٤٤	١٠٩,٦٠٨,٨٦٩	٢٧,٤٩٠,١٠٧	(١,٦٦٨,٤٠٧)	٦٢٥,٠٩٦	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	مصر	٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز **	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٨٠٩,٣٤٥	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٥٢,٢٣٨,٨٠٣	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى **	مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢٠	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل		--	--	--	--	٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمالي		١,٠٩٧,٨٧٢,٨٢٢	٥٠٥,٢٣٧,١١٦	٤٤٦,٥٤٩,٩٣٢	٢٨,٨١٩,٥٥٧	١١٣,٠٢١,٤٦٥	

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

* يتمثل الاستثمار في شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية أستثمار في شركات شقيقة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجلس الإدارة.

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

٢٢ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

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

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٢٨,١٨٥,٩٠٨	١,٦٩٦,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	٣,٩٢١,٠٠٠	الرصيد اول السنة المالية
٣٦,٢٦٧,٥٤٦	٢,٢٢٥,٠٠٠	٧,٠٤٥,٥١٣	٥٧٩,٠٠٠	شراء خلال الفترة
(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	--	فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز
٤٩,١٨٤,٩٤٧	٣,٩٢١,٠٠٠	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

٢٣ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	٦٨٤,١٤٣,٨٦٠	إيرادات مستحقة
١٠٨,٩٧٩,٨٦٩	١٦١,٤٤٨,٨٤٠	مصرفات مقدمة
٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٤٢١,٤٤٢,٣٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٩٨,٧٨٠	٥٥,٧٩٨,٧٨٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٢٦٢,٦٢٥	١٢,٠٠١,٤٦٦	تأمينات وعهد
٣١٥,١٠٢,٢٧٩	٣٩٣,٨٢٠,٠٨٧	أخرى
١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٧٢٨,٦٥٥,٤٢١	الإجمالي

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

٢٥- أصول ثابتة

أراضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٠,١٣٦,٢١٤	١٠٩,١٠٠,٧٥٥	٢١,٧٦٧,٤٣٩	١٤,٩٣٧,٤٩١	٦٢٣,٦٨٨,٠١٤
مجمع الإهلاك	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٦,٥٤٦,٠٩٤)	(٣٨,٨٥٣,٨٤٢)	(٦,٦٩٣,٧٠٨)	(٦,٢٢٤,٦٣٦)	(١٦١,٧٩٠,٥٧٧)
صافي القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩٠,١٢٠	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٥,٠٧٣,٧٣١	٨,٧١٢,٨٥٥	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩٠,١٢٠	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٥,٠٧٣,٧٣١	٨,٧١٢,٨٥٥	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
إضافات	١١١,٧٥٧,٦٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١,٠٣٢,٨٨٦	-	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	-	٢٧٩,٩١٩,٩٧٣
إستيعادات	-	(٥,٠١١,٦٩٣)	(٨,١٥٠)	(١٩,٥٥٤)	(٩٢,٤٠٧)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٦,٤١٤,٧١٠)
تكلفة أهلاك	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٢,٣٣٣,٨٦٦)	(١٩,٦٣٧,٢٢١)	(٦,٣٤٣,٦٨٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٣)	(٩٢,٥٨٢,٧٦٨)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	-	٥,٠١١,٠٦٩	٦,٤٥٢	١٤,١٩٦	٨٨,٨٥٨	١,١٩٤,٨٠٠	٦,٣٩٨,٩٥٠
صافي القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩	٣٩١,٤١٦,٥١٦	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٢١,١٦٠,٩٥٠	١٠٩,٠٨١,٢٠١	٦٠,٩٧٣,٩٧٨	١٣,٧٤٢,٦٩٠	٨٩٧,١٩٣,٢٧٧
مجمع الإهلاك	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٨,٨٧٣,٥٠٨)	(٥٨,٤٧٦,٨٦٧)	(١٢,٩٤٨,٥٣٠)	(٨,٠٧٤,٨٢٩)	(٢٤٧,٩٧٤,٣٩٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
٣١ مارس ٢٠١٩							
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
إضافات	٢٢٥,٠٥٠	١٣,١٣٩,٤٧٩	٨١,٦٥٣	-	١,٢١٦,٢٤٤	-	١٨,٦٠٧,٢٧٨
إستيعادات	-	-	(٣٦٩,٩٤٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤٢,٣١٩)	(٢١,٤٥٠)	(٢,٥٩٨,٣٥٥)
تكلفة أهلاك	(٢,٤١٨,٢٠٠)	(٨,٩٩٠,٦٦٥)	(٥٩١,٨٣٦)	(٤,٢٥٤,٨٣٣)	(١,٤٥٤,٧١١)	(٧٦٠,٨٢٤)	(٢٣,٢٠٩,٤٣٢)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	-	-	٣٦٨,٥٤٦	١٢,٠٤٥	٢٤٢,٠٤٤	٢١,٤٥٠	٢,٥٨١,٤٢٣
صافي القيمة الدفترية	٣٥٣,٥٣٧,٣٤٥	١١٣,٨٥٣,٧٧١	١١,٧٧٥,٨٦٢	٤٦,٣٤٩,٤٩٩	٤٧,٧٨٦,٧٠٦	٤,٩٠٧,٠٣٧	٦٤٤,٥٩٩,٧٩٦
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٩	٣٩١,٦٤١,٥٦٦	٢٠٣,١٨٨,٩٤٧	٢٠,٨٧٢,٦٦٠	١٠٩,٠٦٩,١٥٤	٦١,٩٤٧,٩٠٣	١٣,٧٢١,٢٤٠	٩١٣,٢٠٢,٢٠٠
مجمع الإهلاك	(٣٨,١٠٤,٢٢١)	(٨٩,٣٣٥,١٧٦)	(٩,٠٩٦,٧٩٨)	(٦٢,٧١٩,٦٥٥)	(١٤,١٦١,١٩٧)	(٨,٨١٤,٢٠٣)	(٢٦٨,٦٠٢,٤٠٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٣,٥٣٧,٣٤٥	١١٣,٨٥٣,٧٧١	١١,٧٧٥,٨٦٢	٤٦,٣٤٩,٤٩٩	٤٧,٧٨٦,٧٠٦	٤,٩٠٧,٠٣٧	٦٤٤,٥٩٩,٧٩٦

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

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٧٨٨,٢٢٩,٤٩٢	٢٧,٢٧٥,٦٩٢,٢٠٥	ودائع تحت الطلب
١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢٢,٣١٠,٢٧٠,٠٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٦,٤٥٣,١٦٣,٦١٥	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	١,٤٣٧,٠٣٣,٠٩١	ودائع التوفير
٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	٤٣٨,١٩٣,٩٣٩	ودائع أخرى
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦	الاجمالي
٣٧,٧٦٨,٤٠٤,٣٩٥	٤٣,٠٢٤,١١١,٨٦٨	ودائع مؤسسات
١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	١٤,٨٩٠,٢٤١,٠٤٨	ودائع أفراد
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦	الاجمالي
٣,٧٤٤,٢٣٤,١٩٩	٢,٩٧٩,٤٦٠,٦٤٧	أرصدة بدون عائد
٤٢,٨٦٩,٧٤٥,٨٤٩	٥٠,٩٧١,٨٨٨,٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٩٠٤,١٠٢,٧٠٨	٣,٩٦٣,٠٠٣,٥٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٧,٩١٤,٣٥٢,٩١٦	الاجمالي

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

٢٨ - قروض أخرى / ودائع مساندة

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

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم 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..

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

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

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٤٩,٤٠٦,٦٥٩	عوائد مستحقة
٧,٣٧١,٧٢٦	٢٠٨,٤٣٠	إيرادات مقدمة
٢١٨,٩٨٤,٤٦٧	٢١٥,٠٤٩,٤٦٧	مصرفات مستحقة
٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٨٤,٠٢٨,٦٣٦	دائنون
١٠٧,٣٣١,٢٦٧	١٧٦,٨١١,٠٦٧	أرصدة دائنة متنوعة
٩٧٨,٤١٠,٦٨١	١,٠٢٥,٥٠٤,٢٥٩	الاجمالى

٣٠ - مخصصات أخرى

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

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

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

٣١- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٦٥,٣٦٥,١٤٦ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

- قررت الجمعية العامة العادية والغير عادية للبنك والمنعقدتين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ زيادة رأس المال عن طريق أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٢- أ الإحتياطيات

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٢- أ/ إحتياطى المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٢ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - أ/ إحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠,٠٦١,٩٨٢	٥٨,١٥١,٢٨٧	محول من أرباح عام ٢٠١٧
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣٢ - أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٢٩,٩١٢,٢٧٩)	٢٦٢,٧٢٣,٠٦٧	خسائر / أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(٢,٥٨٣,٥٠٤)	٢,٤٣٦,٧٦٣	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٩٥,٦٠٦	٤,٧٣٥,٠٢٤	فروق تقييم العملات الاجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	(١٥,٧٥٩,٦٣٣)	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٢ - أ/ إحتياطي خاص

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

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٨	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	١٤٧,١٨٣,٤٠٥	أرباح الفترة المالية
--	١٣٦,٣٥٣	تسويات
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٨٧٩,٢٧٨)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٨,٤٨٤,٧٣٢)	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٤٤٥,٤٣١)	--	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,٩٤٣,٨٨٠)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٧٠٠,٢٧٤,٥٧٨	٢٥٦,٧٠٥,٠٢٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤- أ ارتباطات رأسمالية

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

٣٤- ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

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

٣٥- القروض والتسهيلات والودائع و الإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٨٩١	٣,٠٠٠	قروض وتسهيلات
٤,١٤٨	٣,٤١٠	الإلتزامات العرضية

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

٣٦- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

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

صندوق شراء للسيولة النقدية

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

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

٣٧- 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 أسفر 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 في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

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

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

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

٣٨- أحداث هامة

المعيار الدولي رقم (٩): الأدوات المالية

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

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

أ- التصنيف والقياس

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

ب- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠ جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن راس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٣٩- أرقام المقارنة

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