

# القوائم المالية الدورية المجمعة يونيو 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
٦١ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

## تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في 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 وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

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

القاهرة في : ٢٢ أغسطس ٢٠١٩

### مراقب الحسابات

نبيل اكرم اسطنبولي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)  
يو اتش واي - المتحدون للمراجعة والضرائب  
والاستشارات المالية والمحاسبية (يوناييتد)

هشام جمال الأفندى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة الأمريكية  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٤٣٢)  
كريستون هشام الأفندى وشركاه




## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٧,٩٩١,٥٠٤,٥٦٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١١,٤٤٦,٥٤٤	٥٢,٥٢٤,١٨٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٣,٠٢١,٤٦٥	١٢٣,٨٧٨,١٣٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣,٧٥٠,٠٠٠	--		مسدد تحت حساب شراء استثمارات في شركات شقيقة
٤٩,١٨٤,٩٤٧	٥٧,٩٦٩,٨٩٨	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٣,٦٢٥,٢٩٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٦٧٤,٨٢٥,٥٩٩	(٢٣)	أصول أخرى
٦٤٩,٢١٨,٨٨٤	٦٦٣,٣٦٧,٢٦٤	(٢٤)	أصول ثابتة
٩,٦٧٨,٩٢٤	٩,٤٦٧,٨١٣		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٦٣,٣٥٧,٦٨٢,٤٨٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	(٢٥)	الالتزامات
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	(٢٧)	ودائع العملاء
٩٧٨,٤١٠,٦٨١	١,٠٣٢,١٣٠,٧٢٩	(٢٨)	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٦,٩٩١,٧٨٩	(٢٩)	التزامات أخرى
١,٣٥٠	٤,٠٥٠		مخصصات أخرى
١١,٩٨٢,٩١٥	١٣,١٦٩,٩٦٧		دائنو توزيعات
٥٧,٩٩٢,٤٨٨,٩٠٩	٥٩,٢٦٨,٠٣٤,٢٤٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الالتزامات
٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	(٣٠)	حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٨٢,٦٥٣,٦١٨	(٣١)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,٤٥٥,٤٤٥	(٢١)	الإحتياطيات
٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٤٠١,٥٠٧,٧٥٢	(٣١)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	٤,٠٩٥,٠٧٢,٣٥٣		صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
(٥,٠٢٢,٤٧٨)	(٥,٤٢٤,١١٦)		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨	٤,٠٨٩,٦٤٨,٢٣٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٦٣,٣٥٧,٦٨٢,٤٨٠		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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



**قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري
العمليات المستمرة				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)
صافي الدخل من العائد	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٨٦١,٢٢٤,٨١٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٦٩,٨٩٣,٧٥٣	١٦٣,١١٩,٠٢٩	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٣٩,٩٤٩,٢١٥
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(٧) (١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٣٣,٠٦٢,٢٦١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥١,٥٦٤,٩٦٣	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩	٤٨,٥٨١,٨٣٩	١٠٦,٨٨٦,٩٥٤
توزيعات أرباح	(٨) ٨٨٩,٧٨٧	١,٠٢٥,٢٠٣	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢
صافي دخل المتاجرة	(٩) ١٥,٤٧١,٨٥٥	٤٣,٠٥٦,٤٢٤	١٥,٧١٦,٠٠٩	٣٤,٢٠٩,٢٣٦
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠) ١,٣٣٥,٠٦٤	٥,٤٣١,٤٢٩	١,٧٦٢,٥٥٩	٦,٤١١,٩٢٠
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢) (١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٩٠,٨٨١,١٣١)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)
مصرفوات إدارية	(١٠) (٢٨٧,٦٥٧,٥٦٣)	(٥٤٩,٢٢٦,٧٥٧)	(٢٢٩,٢٢٨,٩٢٠)	(٤٥٣,٤٧٦,١٥٢)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	(١١) ٦٠٩,٥٩٢	٢٢,٨٩٠,٤١٧	٢٠,٠٨٠,٧٥٢	٨,١٦٢,٧٧٧
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	(١٣٠,٧٨٨)	٣,٠٠٩,٦٥٨	١,٢٥٠,٦٦١	٢,٤٤٤,٦٦٩
الأرباح قبل ضرائب الدخل	٢٢٦,٣٤٦,١٩٩	٤٧١,٩٩٢,١٦٥	٢٥٥,٧٨٩,٥٠٥	٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤
ضرائب الدخل الحالية	(١٣) (٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٩٩,٢٢٩,٩٤٨)	(٢٠٠,٠٥٠,١٥٥)
ضرائب الدخل المؤجلة	(١٣) ٣,٨٠٦	٢٢,٤٢٨	(١٣٣,٧٠٧)	١,٣٤٥,١١٩
صافي أرباح العام من العمليات المستمرة	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩٣,٢١٤,٨٣٠	١٥٦,٤٢٥,٨٥٠	٢٩٤,٠٢٥,٩١٨
العمليات غير المستمرة				
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل	--	(١,٤١٦,٧٨٥)	(٥٩٨,٣٤٨)	(٢,٢٤٠,٨٦٦)
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة	--	--	(٢٢,٥٥٥,١٦٤)	(٢٢,٥٥٥,١٦٤)
خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة	--	(١,٤١٦,٧٨٥)	(٢٣,١٥٣,٥١٢)	(٢٤,٧٩٦,٠٣٠)
صافي أرباح الفترة	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩١,٧٩٨,٠٤٥	١٣٣,٢٧٢,٣٣٨	٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨
نصيب الحصص غير المسيطرة	(٩٣)	(٣٩٨,٦٣٨)	(٥,٨٢٤,١١٧)	(٦,٠٩٠,٨٧٣)
نصيب الحقوق المسيطرة	١٤٥,٠١٣,٣٤٦	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	١٣٩,٠٩٦,٤٥٥	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١
نصيب السهم من صافي الربح	(١٤) ٠,٤٧	٠,٨٨	٠,٤٣	٠,٨٣

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال القاسم عصر

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

## قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	١٤٥,٠١٣,٣٤٦	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	١٣٩,٠٩٦,٤٥٥	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات الدين	(٣١)	٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢	(٢٠٦,١٧٠,٣٨٩)	(١٨٣,١٢٠,٢٣٦)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة	٦٢,٣٦٦,٥٢٧	٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢	(٢٠٦,١٧٠,٣٨٩)	(١٨٣,١٢٠,٢٣٦)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠٧,٣٧٩,٨٧٣	٥٢٣,٠٨٣,٤١٥	(٦٧,٠٧٣,٩٣٤)	٩٢,٢٠٠,٥٢٥

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤	٤٧١,٩٩٢,١٦٥	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٢,٢٤٠,٨٦٦)	(١,٤١٦,٧٨٥)	الخسارة / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٤٠,٠٩٤,٨٢٤	٥٥,٨٩٩,٤٧٧	(٢٢-٢٤) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٣,٢٧٥,٩٣٢	٩٠,٨٨١,١٣١	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٧,٠٥٠,٠٠٢	(١٧,٢١٨,١٤٧)	(١١) عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٣٤٨,٧٦٠)	(٢,٥٨٢,٣٢٢)	(٢٩) صافي (رد) / عبء المخصصات الاخرى
٩٥,١٧١	(١,٢٥٦,٧٧٤)	(٢٩) المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٢٦,٥١٣,٨٠٨)	١٥٨,٢١٢,٨٠٣	(١٩) فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(١١,٢٠٢,٦٣١)	(٢٠,٣٣٨,٧١٢)	(١٩) فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٤,٨١٥)	(٤٤٨,٧١٨)	(١١) استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢٧٥,٨٤٨)	(١,٠٢٥,٢٠٣)	(٨) أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٤١١,٩٢٠)	(٣,٤٧٨,٩٥٥)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٢,٤٤٤,٦٦٩)	(٣,٠٠٩,٦٥٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٢,٥٥٥,١٦٤	--	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٩,٥٤٨,٦١١)	--	خسائر أصول متدولة محتفظ بها بغرض البيع
٣,٧٦٠,١٤٠	٩,٦٧٦,٩٣٨	(٢١) أرباح من بيع أصول غير متدولة محتفظ بها بغرض البيع
٨,٦٠١	(٨٤٨,٣٠٨)	المدفوعات المبنية على اسهم
٥٠٥,٥٧٨,٨٦٠	٧٣٥,٠٣٨,٩٣١	فروق تقييم أستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>		
(٢,٦٨٦,١٣٣,١٣٤)	٣٠٠,٦٣٧,٥٣٥	ارصد ودايع لدى البنوك
(١,٣٦٦,٨٤٣,٢٩٠)	٤,٠٤٣,٥٧٨,٢١٧	أذون خزانة
--	(٤٠,٢٢٩,٣٣٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٨٢٥,٠٧٨,٦٧٧)	١,٦٣٢,٠٢٧,٠٠٢	قروض وتسهيلات و مباحات للعملاء
(١٢٥,٤٤١,٦٥٤)	(١٩٥,٥٣٢,٦٩٩)	أصول أخرى
(١,٦١١,٤٠٧,٢١٦)	(٣,٤٩٩,٧٦٥,٥٠٤)	ارصد مستحقة للبنوك
٩,٦١٤,٨٤٨,٤٩٨	٤,٧٩٠,٩١٦,٢٨١	ودائع العملاء
(٣١٦,٥٥٢,٣٠٢)	(١٢٥,٠٧٩,٧١٥)	التزامات أخرى
--	٩٧٥,٩٤١	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٢,١٨٨,٩٧١,٠٨٥	٧,٦٤٢,٥٦٦,٦٥٩	(١) <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
(١٧٣,٨٧٧,٥٢٥)	(٦٩,٧١٩,٢٢٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	٤٦٥,٦٥٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٤١,٠٢٠,٠٦٤	٦٦٢,٧٦٨,٧٩٢	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات شقيقة
(٧٤٦,٩١٠,٧٦٧)	(١,١٣٣,٤٧٠,٦٩١)	(١٩) مشتر يات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢٧٥,٨٤٨	١,٠٢٥,٢٠٣	(٨) توزيعات أرباح محصلة
(٣٢,٧٢٩,٨٣٣)	(١٠,٤٢٦,٠٦٥)	(٢١) نظام الاثابة و التحفيز
(٣١٢,٢٢٢,٢١٣)	(٥٥٥,٦٠٦,٣٣٩)	(٢) <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
٣٨٨,٩٥٩,٠٠٠	(٢٤,٤٥٨,٠٠٠)	التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	توزيعات الارباح المدفوعة
٣١٩,٥٩٤,٩٩٠	(١٠٣,٠٩٦,٧٦٣)	(٣) <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
٢,١٩٦,٣٤٣,٨٦٢	٦,٩٨٣,٨٦٣,٥٥٧	(٣+٢+١) <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
٥,٨٠٠,١٣٢,٩٠٦	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة المالية
٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣)

٨,٨٢٨,٠٣١,٠٨١	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,٢٧٩,٤٧٨,٤٠٧	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١١,٧١١,٣٨٥,٧٤٠	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	(١٩)	أذون خزانة
(٧,٩٢٩,٣٩٠,٤٢٠)	(٥,٦٤٣,٧٠٠,٣٩٦)	(١٦)	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(١,٩٨١,٦٦٧,٣٠٠)	(٢,٥٠٧,٩٩١,٩٨٧)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٩١١,٣٦٠,٧٤٠)	(٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٧,٩٩٦,٤٧٦,٧٦٨	١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية



**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

الإيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطى مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الاجمالى
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
<b>٣٠ يونيو ٢٠١٨</b>									
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	--	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٩	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٦
المحول الى زيادة رأس المال	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(١٣٩)	(٦٩,٣٦٤,٠١١)
المحول الى الإحتياطى القانونى	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)
المحول الى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	--
المحول الى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
إحتياطى نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠
صافى أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	(٦,٠٩٠,٨٧٣)	٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨
الرصيد في ٢٠١٨/٦/٣٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	--	(٩٠,٣٢٣)	٣٩٩,٨١٦,٣١٠	٣,٥٠١,٠٨٦,١١٥	(٤,٧٠٤,٩٤٣)	٢٣,٤٩٦,٣٨١,١٧
<b>٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>									
الرصيد في ٢٠١٩/١/١	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	--	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨
المحول الى إحتياطى المخاطر العام	--	--	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	--	--	--	--	--
تسويات	--	--	--	--	--	١٣٦,٣٥٧	١٣٦,٣٥٧	--	١٣٦,٣٥٧
المحول الى زيادة رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)
المحول الى الإحتياطى القانونى	--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية	--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول الى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	--
إحتياطى نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨
صافى أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	(٤٠١,٦٣٨)	٢٩١,٧٩٥,٠٤٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٣٧٣,٩٠٣,٠٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢,٤٥٥,٤٤٥	٤٠١,٥٠٧,٧٥٢	٤,٠٩٥,٠٧٢,٣٥٣	(٥,٤٢٤,١١٦)	٤,٠٨٩,٦٤٨,٢٣٧

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٨١١ موظفاً في تاريخ الميزانية.

#### الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي 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 إيجيبتان 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 الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجيبتان 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%.

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ 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 الاستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " 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%.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة في ٥ أغسطس 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.

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التالية

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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.

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 وأعتبراً 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 وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسة المحاسبية.

### ٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ 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 تاريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي 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 سيلغى 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 التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات 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 الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 منهجاً 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 إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

**المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً**

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً 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 الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

### ٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

### ٢ - د زوال السيطرة

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

### ٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

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

- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالإستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

### ٢ - و التقارير القطاعية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

### ٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

#### ٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

#### ٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

### ٢ - ح الأصول المالية

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

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

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

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

#### ٢ - ز/١,٢ القروض والمديونيات

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

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

##### ٢ - ز/١,٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول 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 كنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

##### ٢ - ز/٢، ١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
  - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
  - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

##### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### ٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد 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 مضطربة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعَلَى 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة 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 - م إضمحلال الأصول المالية

##### السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات.

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

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

#### ٢ - ل/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية للاستثمار وبعد 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 الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ل إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

- يتم تصنيف الأدوة 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 جوهريّة في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى ، يتم نقل الأدوة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إعرافها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأدوة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتنأها 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 الجوهريّة في مخاطر الائتمان

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

#### • المعايير الكمية

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

#### • المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهريّة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ل إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣، ٢، ١):

#### • الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

#### • الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

### ٢ - م الأصول غير الملموسة

#### برامج الحاسب الآلي

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

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

### ٢ - ن أصول أخرى

#### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - س الأصول الثابتة

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

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

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

٤٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- الأثاث
٨ سنوات	- آلات ومعدات
٥ سنة	- تجهيزات
٥ سنوات	- أجهزة
٥ سنوات	- حاسب آلى
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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ٢ - ع اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢ - ف النقدية وما فى حكمها

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

#### ٢ - ص المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالى حالى 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ق مزايا العاملين

##### ٢ - ق/١ التأمينات الإجتماعية

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

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

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

##### ٢ - ق/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

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

#### ٢ - ر ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 - ش الافتراض

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

#### ٢ - ت 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٣- ١ خطر الائتمان

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

#### ٣- ١/١ 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 الأضمحلال 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 لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

##### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة 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 أند بور أو مايعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة 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 ٣٠ يونيو 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 إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ديون جيدة		٣١,٦٥ %	٢٦,٥٤ %	٠,٩٥ %	١,٤٦ %
المتابعة العادية		٥١,٤٨ %	٤٠,٠٥ %	٣,٤٩ %	٧,٦٧ %
المتابعة الخاصة		١٢,٥٤ %	٣١,٣٤ %	١٩,١٨ %	٤٧,٤٤ %
ديون غير منتظمة		٤,٣٣ %	٢,٠٧ %	٧٦,٣٨ %	٤٣,٤٣ %
		١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

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

## ٣- ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- 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- ٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٥,٦٣٢,١٨٩,١٠٧	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
--	٥٢,٥٢٤,١٨٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٢٤,٧٥٧,٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٩,١٦٤,٠٢٤	- بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٤٤٢,٣٣٥,٩١٧	- قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٢,٣٤٦,٧٢٧	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٣,٠٧١,٦١٦,٥١٠	- حسابات جارية مدينة
٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٧٦١,٨٣٠,٥١٨	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٨,٥٤٧,٠٥٢,٩٣٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	٩,٠٨٥,٥٩٤,٧٤٥	- أدوات دين
٩٥٦,٣١٢,٩٩٤	١,٠٩٣,٠٥٠,٤٠٣	أصول أخرى
٥٦,٠٠١,٧٦٩,٨٧٢	٥٨,٥١٨,٣٣٨,٦٤٥	الاجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٥٨٩,٢٢١,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٩٧٧,٥٧١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,٥٦٦,٧٩٢,٠٠٠	الاجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

## أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	--	--	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	--	--	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٩٩٩,٠٣٠)	--	--	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	--	--	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	القيمة الدفترية

## أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	--	--	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	--	--	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٣,٢١٧,٥٢٦)	--	--	(٢٣,٢١٧,٥٢٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	--	--	٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	القيمة الدفترية

## قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١,٩٨٢,٩٩٢,٣١٥	--	١,٥٨٦,٠٨٩	١,٩٨١,٤٠٦,٢٢٦	ديون جيدة
٢,٩٠٧,٤٤٣,٧٠٨	--	--	٢,٩٠٧,٤٤٣,٧٠٨	المتابعة العادية
٥١,١٦٧,٣٥٠	--	٥١,١٦٧,٣٥٠	--	متابعة خاصة
٨٧,٠٠٠,٣١٨	٨٧,٠٠٠,٣١٨	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٠٢٨,٦٠٣,٦٩١	٨٧,٠٠٠,٣١٨	٥٢,٧٥٣,٤٣٩	٤,٨٨٨,٨٤٩,٩٣٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٠٨,٢٣٣,٠٨٩)	(٦١,٣٨٢,٠٢٥)	(١٣,٤٨٨,٥٤٥)	(٣٣,٣٦٢,٥١٩)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٩٢٠,٣٧٠,٦٠٢	٢٥,٦١٨,٢٩٣	٣٩,٢٦٤,٨٩٤	٤,٨٥٥,٤٨٧,٤١٥	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

## قروض وتسهيلات للمؤسسات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٤٥١,٠٤٤,١٥٣	--	--	٦,٤٥١,٠٤٤,١٥٣	ديون جيدة
١٠,٤٩٢,٧٠٦,١٧٣	--	٢٩٧,٩٨٥,٤٠٢	١٠,١٩٤,٧٢٠,٧٧١	المتابعة العادية
٢,٥٥٤,٩٦٣,٣١٥	--	٨٥٣,٥٣٧,٧٠١	١,٧٠١,٤٢٥,٦١٤	متابعة خاصة
٨٩٧,٠٣٢,٣١٨	٨٩٧,٠٣٢,٣١٨	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠,٣٨٠,٤٩٩,٩٥٩	٨٨١,٧٨٦,٣١٨	١,١٥١,٥٢٣,١٠٣	١٨,٣٤٧,١٩٠,٥٣٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٩١٧,٢٥٥,٣٧٦)	(٧٢٢,٣٤٢,٠٥٣)	(١٤٧,٢١٥,٠٩٠)	(٤٧,٦٩٨,٢٣٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٤٦٣,٢٤٤,٥٨٣	١٥٩,٤٤٤,٢٦٥	١,٠٠٤,٣٠٨,٠١٣	١٨,٢٩٩,٤٩٢,٣٠٥	القيمة الدفترية

## أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	--	--	٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	--	--	٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧,٢٦٤,٨٢٥)	--	--	(١٧,٢٦٤,٨٢٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢	--	--	٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢	القيمة الدفترية

## أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	--	--	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	--	--	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٧٣,٥٩٨)	--	--	(٩,٦٧٣,٥٩٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	--	--	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	٥,٠٦٧,٧١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١,٩٠٠,٩٣٠)	--	--	(١,٩٠٠,٩٣٠)	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
(١٦٧,٧٥٢)	--	--	(١٦٧,٧٥٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٩٩,٠٣٠	--	--	٢,٩٩٩,٠٣٠	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
١١,٦٤٣,١٩١	--	--	١١,٦٤٣,١٩١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	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
(١,٦٢٩,٧٥٧)	--	--	(١,٦٢٩,٧٥٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٢١٧,٥٢٦	--	--	٢٣,٢١٧,٥٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

## قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٤,٥٧٢,٠٢٧	٨,٢٧٤,١٧٨	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٧٣,١٤٢,٦٢٢
١,٤٠٤,٦١٤	١٠٨,٥٠٦	٩٣,٩٧٦	١,٦٠٧,٠٩٦
--	--	--	--
٧٢٩,٥٤٧	(٧٢٩,٥٤٧)	--	--
(٤,٤٣٢,٨٦٠)	٤,٥٧٢,٨٨٣	(١٤٠,٠٢٣)	--
(٦,٢٤٩,٦٩٣)	(١,٢١١,٤٩٢)	٧,٤٦١,١٨٥	--
١٧,٣٧٥,٣٤٤	٢,٤٧٤,٠١٧	١٢,٨٧٤,٢٠٦	٣٢,٧٢٣,٥٦٧
--	--	--	--
--	--	٨١٥,٧٥٤	٨١٥,٧٥٤
--	--	--	--
(٣٦,٤٦٠)	--	(١٩,٤٩٠)	(٥٥,٩٥٠)
٣٣,٣٦٢,٥١٩	١٣,٤٨٨,٥٤٥	٦١,٣٨٢,٠٢٥	١٠٨,٢٣٣,٠٨٩

## قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٦,٤٥٤,٣٢٣	٧٠٧,١٩٢,٩٠٦	٨٧٧,٩١٩,٥٠٩
٥٠٧,٧١١	١,٩٦٣	٢٧٨,٨٢٩	٧٨٨,٥٠٣
(١١٩,٥٦١)	--	(٦,٦٤٦,٦٢٣)	(٦,٧٦٦,١٨٤)
١٢,٢٢٧,٦٦٠	(١٢,٢٢٧,٦٦٠)	--	--
(٥,١٤١,٩٦٦)	٥,٤١٨,٢٢٦	(٢٧٦,٢٦٠)	--
(٢٦٦,٣٩٠,٤١٣)	(٢٦٦,٣٩٠,٤١٣)	٢٦٦,٣٩٠,٤١٣	--
(١٤٥,٦٨٢,٤٣١)	٤٢٤,٩٧٢,٠٩٢	(٢٢٩,٦٧٧,٥٦٥)	٤٩,٦١٢,٠٩٦
--	--	٣٧٥,٧٥٦	٣٧٥,٧٥٦
--	--	--	--
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
--	--	--	--
(٣,٣٦٥,٤٦٠)	(١١,٠١٣,٤٤٢)	(١٥,٢٩٥,٤٠٢)	(٢٩,٦٧٤,٣٠٤)
٤٧,٦٩٨,٢٣٣	١٤٧,٢١٥,٠٨٩	٧٢٢,٣٤٢,٠٥٤	٩١٧,٢٥٥,٣٧٦



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	٢٩,٧٤٠,٠٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	(١٦,٩٠٩,٤٤١)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	--	(١,١٠٣,٥٢٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	--	١٧,٢٦٤,٨٢٥

## أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	١٦,٩٠٩,٤٤١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	(٢٦,٥٦٦,٣٠٣)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	--	(٦٣٥,٨٦٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	--	٩,٦٧٣,٥٩٨

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٤٣,٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,١٣% مقابل ٣٣,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

- ٨٩,٣٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- ٨٩,٨٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

## ٣- ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٨٢٣,٥٩٦,٣٣٣	٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٥٥,٦٢٦,٣٠٧	١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	متأخرات ليست محل إضمحلال
٩٢٩,٨٨١,٠٠٩	٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	محل إضمحلال
٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	<b>الاجمالي</b>
(١,٠٢٦,٠٣٩,١٤٣)	(٩٩٥,٤٠٢,٠٠٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	<b>الاجمالي</b>

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بنسبة ٦% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣ - أ خطر الائتمان - تابع**
**٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع**
**القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)**

٣٠ يونيو ٢٠١٩							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات 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
٨,٤٢٧,٣٣١,٦٧٥	٣,٧٥٤,٢٩٩,٤٥٠	٥٦٩,٧٥٧,٥٦٩	٢,١٢٦,٩٩١,٧٦٣	--	١,٦٤٥,٦٩٣,٢٧٩	٢٠,١٠٣,٩٣٤	٣١٠,٤٨٥,٦٨٠
١٣,٣٦٤,٤٠٢,٠٦٤	٣,٧٨٤,٠٩٦,٤٠٩	٦,٣٢٧,٢١٣,٤٣٥	٣٦٩,٨٢٧,٣٢١	١٧٩,٤٠٤,٩٠٦	٢,٦٧٠,٤٦٤,٦٤١	٣٣,٢٥٨,٦٩٠	١٣٦,٦٦٢
٢,٤٠٩,٤٨١,٢١٤	٦٤٧,٧١٦,٩٠٣	١,٢٨٨,٥٦٨,٦٦٥	٤٣٥,٤٧٣,٨٩١	٤,١٢٨,٤٤٣	٣٣,١٣٥,١٨٣	٤٥٧,٨٩٤	٢٣٥
١٨١,٨٤٩,٥٥٣	٧٢,٥٢٥,٩٥٩	١٩,٩٤٥,٧٠٨	٦٦,٣٨٥,٠٠٩	٣,١٢٥,٨٨٦	١٩,٤٢٣,٦٥٩	٢٥٥,٣٢١	١٨٨,٠١١
٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	٨,٢٥٨,٦٣٨,٧٢١	٨,٢٠٥,٤٨٥,٣٧٧	٢,٩٩٨,٦٧٧,٩٨٤	١٨٦,٦٥٩,٢٣٥	٤,٣٦٨,٧١٦,٧٦٢	٥٤,٠٧٥,٨٣٩	٣١٠,٨١٠,٥٨٨

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

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 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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- ب/١ 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٤٤,٨٥٧,١٣٤	٤٤,٩٩٢	٤٤٢,٥٤٥,٥١٨	٢,٢٦٦,٦٢٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٣,٧٧٩,٣٦٥	٥١,١٣٥	٩٢,٨٢٩,٩٢٧	٨٩٨,٣٠٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٥,٩١٥,٢٣٢	١٢,٢٠٤,٧١٧	٥٣,٣٣٧,١٩٩	٣٧٣,٣١٦	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٠٤,٥٥١,٧٣١	١٢,٣٠٠,٨٤٤	٥٨٨,٧١٢,٦٤٤	٣,٥٣٨,٢٤٣	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٨,٣٩٤,٨٠٧	٣٠٢,١١٨,٣٦٥	٦٠,٣٦٨,٦٨٧	٥,٩٠٧,٧٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤٢,٦٨٨,٩٣٩	--	١٢٠,٩٠٣,٢٣٩	٢١,٧٨٥,٧٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٣٩,٩٩٠,٨٣٠	٨٩,٠٣٠,٩٩٢	٤٥٠,٠٩١,٨٨٠	٨٦٧,٩٥٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٥١,٠٧٤,٥٧٦	٣٩١,١٤٩,٣٥٧	٦٣١,٣٦٣,٨٠٦	٢٨,٥٦١,٤١٣	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 ٣٠ يونيو 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 ٩٢٩,٨٨١,٠٠٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	قروض مشتركة	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	جنية مصري	
٩٢٩,٨٨١,٠٠٩	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	٤٣٣,٨٧٨,٢٩٨	١١٣,٣٧٠,١٠٤	٩١,٣٧٣	٤٦,٠٧١,١٠٤	١,٩١٥,١٤٢	٤٤٠,٩٨٨	
٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	--	٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	١,٧٢٨,٥٤٧	٥١٥,٥٢٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٣٦٣,٧٤١ ألف جنيه مصري مقابل ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٩٢,٧٠٢	٥٥٦,٦٤١	مؤسسات
٦٧١,٠٣٩	٥٦٢,١٦٧	- حسابات جارية مدنية
١,٣٦٣,٧٤١	١,١١٨,٨٠٨	- قروض مباشرة
		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.

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	--	١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢
١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	--	١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢
		الاجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
<b>الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
٤,٤١٠,٤٧٣,٦٣٥	٧٣,٢٦٢,٦٨٠	١,٤٧٩,٧١٥	١٦,٢٧٥,٠٤١	٢٣,٤٩٢,٧٥١	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢
١٢,١٥٢,٨٧٣,٠٨٣	٣,٩٤٤,٧٤٨,٦٦٧	١١٢,٨٣٢,٠٢٤	١,٠٢٢,١٤٤,٦٥٠	١٣,٢٧٨,١٣٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨
٢,١٦١,٣٣٤,٣٠٣	٣,٠٣٧,٤٥٤,٨٢٧	--	٢٠٧,٥٣٢,٤٥١	--	٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١
١٦,٨٨١,٧٢١,٠٧١	٧,٤٨٦,٠٦١,١٣٠	١٣,٦٧٣	١٥,٢٥٥,٤٤٠	١٣,١٩٢	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء					
<b>استثمارات مالية</b>					
١,٠٠٢,٦٤٢,٩٢٨	١,١٩٤,١٧٤,١٥٠	--	٣٨٨,٣٦٥,٩٠٤	--	٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢
٥,٧٦٨,٧٢٥,١٢٣	٨٢٧,٨٦٩,٧١٩	--	--	--	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢
٤٢,٣٧٧,٧٧٠,١٤٣	١٦,٥٦٣,٥٧١,١٧٣	١١٤,٣٢٥,٤١٢	١,٦٤٩,٥٧٣,٤٨٦	٣٦,٧٨٤,٠٧٧	٦٠,٧٤٢,٠٢٤,٢٩١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
--	٧٩١,٩٥٩,٨٩٥	--	٩٠٠,٢٨٧,٤٠٠	٨,٤٥٧,٠٩٠	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥
٣٩,٥٨٥,٠٦٢,٥١٣	١٤,٧٥٩,٩٢٠,٤٨٩	١١٤,٧٥١,٠٩٨	٨٠٩,٢٩٢,٤٥٢	٣٩,٩٧٢,٤٨٥	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧
٨٠١,٩٢٠,٢٨٦	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦
٤٠,٣٨٦,٩٨٢,٧٩٩	١٥,٨٨٥,٩٩٤,٣٨٤	١١٤,٧٥١,٠٩٨	١,٧٠٩,٥٧٩,٨٥٢	٤٨,٤٢٩,٥٧٥	٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨
١,٨٩٠,٧٨٧,٣٤٣	٦٧٧,٥٧٦,٧٨٩	(٤٢٥,٦٨٦)	(٦٠,٠٠٦,٣٦٦)	(١١,٦٤٥,٤٩٨)	٢,٤٩٦,٢٨٦,٥٨٢
<b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢	١٦,١٥٤,٩٦٥,٩٩١	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩
٣٤,٧٩١,١٠٣,٧٥١	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢
٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١	٦٨٦,٨٦٣,٨٤٩	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تنديب 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.

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
<b>الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
٢,٩٠٩,٢٥٨,٦٣٥	١,٦١٥,٧٢٥,١٨٧	--	--	--	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢
١٣,٧١٨,٦٦٨,٥٦٣	٣,٥٠١,٦٠٧,٩٩٥	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	--	--	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨
١,٦٥٦,٠٢٥,٠٠٠	٢١٤,٨٤٠,٨٠٠	٣,٥٣٥,٤٥٥,٧٨١	--	--	٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١
٢١,٥٤٥,٩٧٢,٩٧٦	١٦٧,٢٧٣,٩٨٦	٦٢٥,١٥٢,٨٨٧	١,٧٩٧,٢٧٩,٩٤٧	٢٤٧,٣٨٤,٧١٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦
--	--	١٦١,٧٣٧,٧٦٢	٥٩٣,٨٧٢,٤٦٦	١,٨٢٩,٥٧٢,٧٥٤	٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢
--	٤٩٧,١٢٣,١٢٢	٥٨٥,٢٤٧,٨٦٥	٣,٤٣٥,٩٣٨,٢٠٢	٢,٠٧٨,٢٨٥,٦٥٣	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢
٣٩,٨٢٩,٩٢٥,١٧٤	٥,٩٩٦,٥٧١,٠٩٠	٤,٩٣٣,١٩٤,٢٩٥	٥,٨٢٧,٠٩٠,٦١٥	٤,١٥٥,٢٤٣,١١٧	٦٠,٧٤٢,٠٢٤,٢٩١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
٧٩٩,٩٨٠,٤٨١	٩٠٠,٧٢٣,٩٠٤	--	--	--	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥
٢٦,٧٢٤,٣٦٣,٤٧٨	٥,٠٦٥,٧٧٣,٨٩٨	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧
--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦
٢٧,٥٢٤,٣٤٣,٩٥٩	٧,١٠٢,٥٣٢,٠٨٨	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨
١٢,٣٠٥,٥٨١,٢١٥	(١,١٠٥,٩٦٠,٩٩٨)	(٦,٣٥٥,٧٢٢,٥١٢)	(٥,٤٨٣,٤٨٤,٧٩٥)	٣,٢٣٥,٨٧٣,٦٧٣	٢,٥٩٦,٢٨٦,٥٨٣
<b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
٢٢,٢٩٣,٣٢٤,٤٩٢	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨	٤٩,٦٠٢,٣٨٧,٨٣٠
١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨١	٤٧,٤٤٧,٠٥٣,٢٣٦
٩,١٥٦,٩٥٠,٦٠٥	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧	٢,١٥٥,٣٣٤,٥٩٤

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالتزامات 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 تسيلها 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 للتزامات 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ج - خطر السيولة - تابع

## منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
٧٩٩,٩٨٠,٤٨١	٩٠٠,٧٢٣,٩٠٤	--	--	--	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك					
٢٦,٧٢٤,٣٦٣,٤٧٨	٥,٠٦٥,٧٧٣,٨٩٨	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧
ودائع العملاء					
--	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢٧,٥٢٤,٣٤٣,٩٥٩	٥,٩٦٦,٤٩٧,٨٠٢	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	٢,٠٥٥,٤٠٣,٧٣٠	٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨
إجمالي الالتزامات المالية					
١٣,٩٢١,٣٠٦,٤٠٢	(٢,٧٢١,٦٨٦,١٨٥)	(٦,٣٥٥,٧٢٢,٥١١)	(٥,٤٨٣,٤٨٤,٧٩٥)	٣,٢٣٥,٨٧٣,٦٧٢	٢,٥٩٦,٢٨٦,٥٨٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٣,٤٩٦,٣٢٧,٣٣٢	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
ودائع العملاء					
--	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	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 وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	الأصول المالية
*	*	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٦,١٦١,٦٩٢,١٧٩	٦,٥٨٨,٦٦٩,٨٤٣	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
*	*	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٥٠١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				أدوات ملكية بالتكلفة
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	الالتزامات المالية
*	*	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٣٩,٦١٧,٦٣٥,٢٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
*	*	١٢,٧٢٨,٢٢٠,٥٠٨	١٥,٦٩١,٣٦٣,٧٤٠	ودائع العملاء
*	*	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	ودائع مؤسسات
				ودائع أفراد
				قروض أخرى / ودائع مساندة

\* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

## أرصدة لدى البنوك

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

## قروض وتسهيلات للبنوك

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

## قروض وتسهيلات للعملاء

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

##### استثمارات في أوراق مالية

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

##### المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

#### طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- 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 ٣٠ يونيو 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 السنة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ الف جنيه مصري	
٢,٦٥٦,٠٩٠	٣,١٠٨,٤٥٦	<b>الشريحة الأولى</b>
٢٣٢,٣٣١	٢٩٠,٤٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,٢٣١	٢٩,١٧٥	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٦٠٧	--	إحتياطيات أخرى
--	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
١٣٣,٨٧٢	١٠٣,٨٨٧	إحتياطي المخاطر العام
٤٢٠,٩٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة
--	٢٣٠,٨٨٧	رأس المال الأساسي الإضافي
(٣٢٨,٦٦٤)	(١٤٢,٨٩١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
٣,٣٤٢,٣٩٦	٤,٠٢٨,٧٤٦	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
		<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)</b>
١,٢٠٨	--	<b>الشريحة الثانية</b>
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)
--	١٥٧,٠٩٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,١١٣,٧٠٦	٩٥٧,٠٩٣	القروض (الودائع المساندة)
٤,٤٥٦,١٠٢	٤,٩٨٥,٨٣٩	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)</b>
		<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)</b>
٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٣,٩٠٥,٩٧٥	<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
١١١,٧٩٩	٢٤٨,٤٣١	مخاطر الائتمان
٢,٨٢٢,٣٣٣	٢,٨٢٢,٣٣٣	مخاطر السوق
١,٧٠١,٤٨٢	٢,٠٦٧,٢٠٣	مخاطر التشغيل
٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٩,٠٤٣,٩٤٢	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
%١٥,٤٣١	%١٧,١٦٧	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
		<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ - مكونات البسط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٣٤٢,٣٩٦	٤,٠٢٨,٧٤٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٦٣,٣٢٢,٣١٢	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٢٦١,٧٧٠	١,٨٣٦,٦٤٠	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٦٣,٣٢١,٢٦٥	٦٥,١٥٨,٩٥٢	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٢٨	%٦,١٨٣	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

#### نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠١٩: ٤٢١,٢٦ % للعملاء المحلية، ١٤٦,١٢ % للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٣١٤,٣٣ %.

#### نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠١٩: للعملاء المحلية ١٨٣,١٣ %، للعملاء الأجنبية ١٧٧,٧٠ %، الإجمالى ١٨١,٧٥ %.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

#### ٤ - ب إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو 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 ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

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

#### ٤ - د ضرائب الدخل

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

## ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٦- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري
<b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>			
--	٣٢٦,٩٧٤	--	٤٠٠,٥٩٨
٨٩٠,٦٢٢,٩٩٩	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	١,٧٧٢,٣٥٩,٩٤٧	١,٨٣٨,٤٦٧,٥٠٤
٤٦٧,٦١٩,١٨٦	٥٥١,٤١١,٣٤٦	١,٠١٧,٦٢٥,٢٨٦	١,١٠٧,٦٠٨,٨٤٩
٤٥٥,٩٧٦,٣٤٥	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	٨٧٤,٠٣٠,٣٠٨	٨٠٨,٦٨٣,٥٧٦
٢,٣٢٠	١٤٤,٥٨٣	٢٦,٥١٩	٣٣٠,٧٠٤
١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٥٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١
<b>الاجمالي</b>			
<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>			
(٢٨,٧٥٩,٤٤٤)	(٤٩,١٧٤,٩٥٦)	(٩٢,١٢٩,٦٤٨)	(١١٢,٤٣٦,٠٣٧)
(١,٢٩٧,٤١٧,٧٨٩)	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)	(٢,٥٩٦,٧٩٠,٥٣٦)	(٢,٧١٣,٢٠١,٠١٩)
(١,١٥٩,٢٦٨)	(٨٧٥,٣٥٢)	(٢,٢٨٣,٢٧٤)	(١,٦٤٣,٠٦٤)
(٣١,٤١٣,٦٩٨)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	(٦٣,٥١٢,٣٢٩)	(٦٦,٩٨٦,٣٠١)
(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٦)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)
٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٨٦١,٢٢٤,٨١٠
<b>الاجمالي</b>			
<b>صافي الدخل من العائد</b>			

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري
<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>			
٦٣,١٨٨,١٣٠	٦١,٠٨٩,٩٤٠	١٥٠,١٦٧,٠٧١	١٢٤,٢٦٤,٩٢٨
٧٧٠,٩٤٩	٦٥١,٧٧٨	٣,٥٠٣,٦٤٩	١,٨٩٤,٤٣٣
٥,٩٣٤,٦٧٤	٤,٨٤٨,١١٧	٩,٤٤٨,٣٠٩	١٣,٧٨٩,٨٥٤
٦٩,٨٩٣,٧٥٣	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٦٣,١١٩,٠٢٩	١٣٩,٩٤٩,٢١٥
<b>المصروفات الأتعاب والعمولات</b>			
(١,٨١٩,٧١١)	(٣,٥٤٦,٢٤٠)	(٢,٤٣٧,٧١١)	(٦,١٨٢,٠٤١)
(١٦,٥٠٩,٠٧٩)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	(٣٣,٣٢٠,٦٦٩)	(٢٦,٨٨٠,٢٢٠)
(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(٣٣,٠٦٢,٢٦١)
٥١,٥٦٤,٩٦٣	٤٨,٥٨١,٨٣٩	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩	١٠٦,٨٨٦,٩٥٤
<b>الاجمالي</b>			
<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>			

## ٨- توزيعات أرباح

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري
٨١٨,٤٥١	--	٨١٨,٤٥١	--
٧١,٣٣٦	٧١,٣٣٦	٢٠٦,٧٥٢	١٤٢,٦٧٢
٨٨٩,٧٨٧	٧١,٣٣٦	١,٠٢٥,٢٠٣	١٤٢,٦٧٢
<b>الاجمالي</b>			

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
١٤,٧٣٤,٢٧١	١٥,٢٢٣,٠٨٦	٤١,٧٣٠,٥٥١	٣٣,٠٦٤,٣٨٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٣١,٠٦٠	٢٠٧,٨٢١	٨٤٨,٦٨٥	٣٥٧,٤٥٦	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣٩,٩٣٦	٢١٨,٥١٤	٣٤٤,٠١٢	٦٥٤,٢١٨	أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٦,٥٨٨	٦٦,٥٨٨	١٣٣,١٧٦	١٣٣,١٧٦	إيرادات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٤٧١,٨٥٥	١٥,٧١٦,٠٠٩	٤٣,٠٥٦,٤٢٤	٣٤,٢٠٩,٢٣٦	الاجمالي

## ١٠- مصروفات إدارية

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
(٩٣,٥٥٢,٠٧٥)	(٨٠,٣٣٢,٤٠١)	(١٨٦,٩٢٥,٠٣١)	(١٥٩,٨٢٣,٥٦٣)	تكلفة العاملين
(٦,٧٢٢,٤٨٤)	(٤,٩٩٤,٢٧٩)	(١٣,٣٦٨,٨٨٥)	(٩,٧٢٣,٤٦٣)	أجور ومرتبات
(٤٢,٣٤٩,٦٧٠)	(٣٣,١٦٦,٢٠٤)	(٨٠,٠٨٥,٧٨٤)	(٧٠,٠٣٦,٣٨٥)	تأمينات اجتماعية
٤٤,٦٠٣	(٥٢٦,٥٥١)	(٥٨,٢٢٧)	(٧٣٨,١٠٧)	أخرى
(١٤٢,٥٧٩,٦٢٦)	(١١٩,٠١٩,٤٣٥)	(٢٨٠,٤٣٧,٩٢٧)	(٢٤٠,٣٢١,٥١٨)	تكلفة المعاشات
(١٤٥,٠٧٧,٩٣٧)	(١١٠,٢٠٩,٤٨٥)	(٢٦٨,٧٨٨,٨٣٠)	(٢١٣,١٥٤,٦٣٤)	مزايا التقاعد
(٢٨٧,٦٥٧,٥٦٣)	(٢٢٩,٢٢٨,٩٢٠)	(٥٤٩,٢٢٦,٧٥٧)	(٤٥٣,٤٧٦,١٥٢)	الاجمالي
				مصروفات إدارية أخرى
				الاجمالي

## ١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
--	٤,٨١٥	٤٤٨,٧١٨	٤,٨١٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣١٠,٥١٤	٢٠,٦٠٧,٣٤٩	١٧,٢١٨,١٤٦	(٢٧,٥٠١,٣٩٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٩٩,٠٧٨	(٥٣١,٤١٢)	٥,٢٢٣,٥٥٣	٣٥,٦٥٩,٣٥٢	أخرى
٦٠٩,٥٩٢	٢٠,٠٨٠,٧٥٢	٢٢,٨٩٠,٤١٧	٨,١٦٢,٧٧٧	الاجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٢ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
(١٢,٠٨٨,٠٦٣)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٧٧,٩٦٥,٠٧٨)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢,٥٥٥,٥٥٠)	--	١,٩٠٠,٩٣٠	--	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٨٢,٦٩٤	--	(١١,٦٤٣,١٩١)	--	أذون الخزانة
(١١,٢٠١,٨٢٩)	--	(١٢,٨٣٠,٦٥٤)	--	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١٠٥,٣٨٦	--	٩,٦٥٦,٨٦٢	--	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٩٠,٨٨١,١٣١)	(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	الاجمالي

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(٩٩,٢٢٩,٩٤٨)	(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٢٠٠,٠٥٠,١٥٥)	ضرائب الدخل الحالية
٣,٨٠٦	(١٣٣,٧٠٧)	٢٢,٤٢٨	١,٣٤٥,١١٩	ضرائب الدخل المؤجلة
(٨١,٣٣٢,٩٤٦)	(٩٩,٣٦٣,٦٥٥)	(١٧٨,٧٧٧,٣٣٥)	(١٩٨,٧٠٥,٠٣٦)	الاجمالي

## ١٤ - نصيب السهم في الربح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	
١٦٥,٧٤١,٧٢٩	١٤٧,١٤٥,٢٢١	٣١١,٥٢٨,١٩٨	٢٨٣,٦٨١,١٩٩	صافي أرباح الفترة*
٣٥٢,٨٢٩,٨٣٦	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	٣٥٢,٨٢٩,٨٣٦	٣٤٢,٨٠١,٥٨٨	عدد الأسهم
٠,٤٧	٠,٤٣	٠,٨٨	٠,٨٣	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه/ سهم)

\* على أساس القوائم المالية المستقلة.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ يونيو 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	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	--	--	--	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢
أرصدة لدى البنوك	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	--	--	--	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨
أذون خزانة	--	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	--	--	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	--	--	--	٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	١١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٢,٧١٣,٠٦٩,٣٠٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	--	--	--	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٥٢,٥٢٤,١٨٢	٥٢,٥٢٤,١٨٢
أصول مالية أخرى	٦٦٥,٤٣٧,١٣٤	--	--	--	٦٦٥,٤٣٧,١٣٤
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥٤,٤٥٤,٦٦٨,٦٣٣</b>	<b>٨,٠٣١,٩٨٦,٩١٤</b>	<b>١١٠,٦٢١,٥٠٢</b>	<b>٥٢,٥٢٤,١٨٢</b>	<b>٦٢,٦٤٩,٨٠١,٢٣١</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	--	--	--	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥
ودائع العملاء	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	--	--	--	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧
قروض أخرى	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٨٢,٦٤٥,١٩٣	--	--	--	٣٨٢,٦٤٥,١٩٣
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٥٨,٥٢٨,٣٨٢,٩٠١</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٥٨,٥٢٨,٣٨٢,٩٠١</b>

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦١,٦٧٩,١٢٣	٤٩٧,٠٠٨,٦١٤	نقدية
٤,٧٥٥,٠٥٨,٢٦٧	٤,٠٢٧,٩٧٥,٢٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألفي
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	الإجمالي
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	أرصدة بدون عائد
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	الإجمالي

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	١٦٢,١٩١,٢٤٦	حسابات جارية
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	١٧,٠٨٦,٦٨٤,٣٤٢	ودائع
--	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	الإجمالي
٦,٢٣٦,٩٠٣,٦٦٠	١٣,٤٦٦,٣٢٥,١٨٧	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألفي
٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠	٣,١٦٧,٣٩٤,١٥١	بنوك محلية
١٥٤,٨٨٠,٦٦٤	٦١٥,١٥٦,٢٥٠	بنوك خارجية
--	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	الإجمالي
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	١٨٧,٧٩١,٢٤٦	أرصدة بدون عائد
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	١٧,٠٦١,٠٨٤,٣٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
--	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	الإجمالي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	أرصدة متداولة
--	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٨- قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٢٤,٧٥٧,٠٢٤	أفراد
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٩,١٦٤,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٤٤٢,٣٣٥,٩١٧	بطاقات ائتمان
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٢,٣٤٦,٧٢٧	قروض شخصية
٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	٥,٠٢٨,٦٠٣,٦٩٢	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٣,٠٧١,٦١٦,٥١٠	مؤسسات
٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٧٦١,٨٣٠,٥١٧	حسابات جارية مدينة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٨,٥٤٧,٠٥٢,٩٣٠	قروض مباشرة
٢٢,٤٨٧,٨٤٤,٠٣٣	٢٠,٣٨٠,٤٩٩,٩٥٧	قروض مشتركة
٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٩٤,٨٣٧,٩٥٨)	(١,٠٢٥,٤٨٨,٤٦٤)	يخصم:
(٥٦٤,٠٥١)	(٥٥٠,٦٧٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمراجبات للعملاء

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد اول السنة المالية
١٠,٧٢٧,٣٨٨	٣,٩٢٣,٧٣٢	٣,٨٥٦,٤٢٩	٢,٩٤٧,٢٢٥	٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٥,٩٢٤,٥٨٧	٦١,٧٩٥,٨٤٨	٤,٨٣٤,١٣١	٥٨٨,٠٥٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٤,٣٣٠,٦٦٤	٩,٧٦٢,٩٠٥	١٠,٩٧١,٩٠٧	١٨١,٥٢٢	١٣,٤١٤,٣٣٠	عبء الإضمحلال
٨١٥,٧٥٢	--	٧٤٣,٢٢٠	٧٢,٥٣٢	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٥٥,٩٥٠)	--	--	--	(٥٥,٩٥٠)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٠٨,٢٣٣,٠٨٩	١٥,٦٨٧,٤٩٢	٧٣,٥١٠,٩٧٥	٥,٠٨٨,١٨٥	١٣,٩٤٦,٤٣٧	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	جنية مصري	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	الرصيد اول السنة المالية
(٥٤,٥٠٣,٢١٤)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨٧٧,٩١٩,٥٠٩	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٥٥٤,٣٧٩,٣٣٨	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٤٣,٦٣٤,٤١٤	٧٠,١٨٨,٩٠٦	١٧,٩١٢,١٧٣	(٤٤,٤٦٦,٦٦٥)	(٤٤,٤٦٦,٦٦٥)	عبء الإضمحلال
٣٧٥,٧٥٦	--	٣٧٥,٧٥٦	--	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
(٢٩,٦٧٤,٣٠٣)	(١٠,٦٨٠,٥٧٣)	(١٦,٦١٢,٨٦١)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	فروق تقييم عملات اجنبية
٩١٧,٢٥٥,٣٧٦	٢٨٨,٤١٤,٢٠٩	٥٥٦,٠٥٤,٤٠٦	٧٢,٧٨٦,٧٦١	٧٢,٧٨٦,٧٦١	الرصيد آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	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	

## ١٩ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)		
٢,٤٩١,٨٢٦,٣٠٥	٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	أذون الخزانة
١١٠,٦٢١,٥٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٨,٠٣١,٩٨٦,٩١٤	١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	الإجمالي
(٤٠,٤٨٢,٣٥١)	--	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٩٩١,٥٠٤,٥٦٣	١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	الصافي
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)		
٦,٥٩٣,٧٦٨,٤٤٠	٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	الإجمالي
(٩,٦٧٣,٥٩٨)	--	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	الصافي
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)		
١٢,٠٨٣,٧٢٤	١١,٤٤٦,٥٤٤	وثائق صندوق ثراء
٤٠,٤٤٠,٤٥٨	--	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق
٥٢,٥٢٤,١٨٢	١١,٤٤٦,٥٤٤	الإجمالي
١٤,٦٤٠,٦٢٣,٥٨٧	١٨,١٣١,٣٩٨,٣٣١	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢,٢٥٠,٩٤٦,٧١٩	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١	الرصيد اول السنة المالية
١,٠٨٨,٠٥٧,٢٨٨	٤٥,٤١٣,٤٠٣	١,١٣٣,٤٧٠,٦٩١	إضافات
(١٤٣,٠٣٠,٥٨٠)	(٥١٤,٣٠٦,٧٨٣)	(٦٥٧,٣٣٧,٣٦٣)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(١٢٢,٦١٠,٩٥٦)	(٣٣,٢٥٠,٢٣٦)	(١٥٥,٨٦١,١٩٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٢٥,٨٨٨,٥٨٠	--	٣٢٥,٨٨٨,٥٨٠	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٨,٨٨٠,٦٤٢	١١,٤٥٨,٠٧٠	٢٠,٣٣٨,٧١٢	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
(٨٠٥,٦٨٣,٨٨٦)	٧٠٧,٣٠٧,٧٨٤	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(١٧,٢٦٤,٨٢٥)	(٩,٦٧٣,٥٩٨)	(٢٦,٩٣٨,٤٢٣)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	٩,١٨١,٧٧٧,٨٢٤	الرصيد آخر الفترة المالية

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

## \* أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٣١,٨٠٠,٠٠٠	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥,٧٥٧,٦٠٨,٨٦٠	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٥,٧٨٩,٤٠٨,٨٦٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	الإجمالي
(٢٠٢,٦٥٠,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	يخصم:
٥,٥٨٦,٧٥٨,٨٦٠	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠	عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)
		الإجمالي
(١٥٦,٦٥٧,٩٦٨)	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)	يخصم:
٥,٤٣٠,١٠٠,٨٩٢	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	عوائد لم تستحق
		الإجمالي
(٥٦١,٧٨٥)	--	يخصم:
(٢٣,٢١٧,٥٢٦)	--	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	الصافي

\* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,١٣٧,٣٣٠,٤٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٢٠٨,٨٢٨,٤٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١١ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## أرباح الاستثمارات المالية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصري	
--	--			أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	٤,٠٩٦,٣٦٥	١,٣٣٥,٠٦٤	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	٤,٠٩٦,٣٦٥	١,٣٣٥,٠٦٤	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو 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
<b>شركات شقيقة</b>							
مصر	شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	١٢١,٥٩٨,١٦٨	١٠٩,٣٨٩,٢٥٨	٣٣,٢٩٢,٩٠٩	(٣,٠٨٢,٢٤٣)	٢٤٦,١٦٧	%٢٦,٦٦
مصر	شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	٦٨,٧٢٣,٤٤٧	٢٦,١٣٣,٨١٨	٦٢٠,٤٧٦	(٦٢٦,١٧١)	١	%٢٦,٦٦
مصر	شركة فرست جاز ***	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩٢٢,٣١٤	%١٩,٩٩٧
مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***	٥٤١,٠٠٧,٥٥٣	١١٨,٥٣٩,١٤٧	١٧,٦٥١,٩٢٩	٢,٤٢٠,٨٩٤	٥٠,٦٧٩,٥٧٨	%١٠,٢٥
مصر	شركة أسطول للنقل البري	٤٧٩,٢٤٧,٧٨٣	٣٩٩,٨٧٨,٠٥٤	٣٤٢,٦٧٢,٠٩٣	١٤,٠٠٤,٩٤٣	٥٣,٥٣٠,٠٧٤	%٢٧,٦٩
مصر	شركة أور للتأجير التمويل	--	--	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
<b>الاجمالي</b>		<b>١,٢٥٤,٨٠٤,٧٣٣</b>	<b>٦٧٣,١٣٠,٤٨٦</b>	<b>٤٣١,١٦٥,٠٠٦</b>	<b>١٤,٥٩٤,٣١٢</b>	<b>١٢٣,٨٧٨,١٣٤</b>	

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

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

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٥٧,٩٦٩,٨٩٨ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٥,١٣٩,٢٠٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ (١,٦٤١,١١٤) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	الرصيد اول السنة المالية
١,٢١٨,٢٠٩	١٠,٤٢٦,٠٦٥	٢,٢٢٥,٠٠٠	٣٦,٢٦٧,٥٤٦	اضافات خلال الفترة / السنة*
--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٥,١٣٩,٢٠٩	٥٧,٩٦٩,٨٩٨	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨	الرصيد اول السنة المالية
(١,٦٤١,١١٤)	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	(١,٦٤١,١١٤)	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز
٩,٦٧٦,٩٣٨	٧,٥٢٠,٢٨٠	٩,٦٧٦,٩٣٨	٧,٥٢٠,٢٨٠	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٢,٤٥٥,٤٤٥	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,٤٥٥,٤٤٥	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	الرصيد في آخر الفترة المالية

### ٢١ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١,٩٠٤,٤٥٠	١٠,٢٣٠,٤٦٨	١,٩٠٤,٤٥٠	١٠,٢٣٠,٤٦٨	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٤,٨٨٠,٢٧٩)	(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٤,٨٨٠,٢٧٩)	(٨,٤٤٩,٣٢٩)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٣٣,٦٢٥,٢٩٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٣,٦٢٥,٢٩٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	٦٦٥,٤٣٧,١٣٤	إيرادات مستحقة
١٠٨,٩٧٩,٨٦٩	١٧١,٣٨٤,٤١٤	مصرفات مقدمة
٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٤١٠,٣٩٧,٦٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٩٨,٧٨٠	٥٥,٧٩٨,٧٨٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٢٦٢,٦٢٥	١٢,١٣٢,٢٤٠	تأمينات وعهد
٣١٥,١٠٢,٢٧٩	٣٥٩,٦٧٥,٣٧٠	أخرى
١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٦٧٤,٨٢٥,٥٩٩	<b>الاجمالي</b>

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٣- أصول ثابتة

أراضى ومبانى جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات 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	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩٠,١٢٠	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٥,٠٧٣,٧٣١	٨,٧١٢,٨٥٥	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١١١,٧٥٧,٦٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١,٠٣٢,٨٨٦	-	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	-	٢٧٩,٩١٩,٩٧٣
إضافات	-	(٥,٠١١,٦٩٣)	(٨,١٥٠)	(١٩,٥٥٤)	(٩٢,٤٠٧)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٦,٤١٤,٧١٠)
إستيعادات	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٢,٣٣٣,٨٦٦)	(١٩,٦٣٧,٢٢١)	(٦,٣٤٣,٦٨٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٣)	(٩٢,٥٨٢,٧٦٨)
تكلفة أهلاك	-	٥,٠١١,٠٦٩	٦,٤٥٢	١٤,١٩٦	٨٨,٨٥٨	١,١٩٤,٨٠٠	٦,٣٩٨,٩٥٠
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
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
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٤٩,٢١٨,٨٨٢
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٢٢٥,٠٥٠	٤٢,٥٤٠,٨٣٢	٨١,٦٥٣	--	١,٣٠٧,٠٩٤	--	٦٥,١٨٤,٥١١
إضافات	--	--	(٣٦٩,٩٤٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤٢,٣١٩)	(٢١,٤٥٠)	(٢,٥٩٨,٣٥٥)
إستيعادات	(٤,٨٣١,٧١١)	(٢٢,٣٦٠,٠٨٠)	(١,١٨٣,١٢٢)	(٨,٥٠٨,٥٩٥)	(٢,٩١٧,٢٤٢)	(١,٤٣٧,٩٩٣)	(٥١,٠١٩,١٩٧)
تكلفة أهلاك	٣٦٨,٥٤٦	١٢,٠٤٥	٢٤٢,٠٤٤	٢١,٤٥٠	١,٩٣٧,٣٣٨	٢,٥٨١,٤٢٣	٦٦٣,٣٦٧,٢٦٤
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٣٥١,١٢٣,٨٣٤	١٢٩,٨٨٥,٧٠٩	١١,١٨٤,٥٧٦	٤٢,٠٩٥,٧٣٧	٤٦,٤١٥,٠٢٥	٤,٢٢٩,٨٦٨	٧٨,٤٣٢,٥١٥
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٩١,٦٤١,٥٦٦	٢٣٢,٥٩٠,٣٠٠	٢٠,٨٧٢,٦٦٠	١٠٩,٠٦٩,١٥٤	٦٢,٠٣٨,٧٥٣	١٣,٧٢١,٢٤٠	٩٥٩,٧٧٩,٤٣٣
مجمع الإهلاك	(٤٠,٥١٧,٧٣٢)	(١٠٢,٧٠٤,٥٩١)	(٩,٦٨٨,٠٨٤)	(٦٦,٩٧٣,٤١٧)	(١٥,٦٢٣,٧٢٨)	(٩,٤٩١,٣٧٢)	(٢٩٦,٤١٢,١٦٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٥١,١٢٣,٨٣٤	١٢٩,٨٨٥,٧٠٩	١١,١٨٤,٥٧٦	٤٢,٠٩٥,٧٣٧	٤٦,٤١٥,٠٢٥	٤,٢٢٩,٨٦٨	٧٨,٤٣٢,٥١٥

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	٢٢٣,٧٣٨,٠٨٥	حسابات جارية
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	١,٤٧٦,٩٦٦,٣٠٠	ودائع
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	الإجمالي
٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨	١,٥٤٥,٤٠٩,١٥٠	بنوك محلية
٧١,٧٥٧,٩٨١	١٥٥,٢٩٥,٢٣٥	بنوك خارجية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	الإجمالي
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	٢٢٣,٧٣٨,٠٨٥	أرصدة بدون عائد
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	١,٤٧٦,٩٦٦,٣٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	الإجمالي
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	أرصدة متداولة
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	الإجمالي

## ٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٨٠٩,٦٨٧,٣٤٥	٢٣,٧٥٣,٩٧٣,٥٩٥	ودائع تحت الطلب
١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢٢,٨٦٥,٧٤٩,٨٦٦	ودائع لأجل وبلخطار
٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٦,٧٤٠,٧٩٥,٤٤٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	١,٥١٢,١٨٨,٧٤١	ودائع التوفير
٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	٤٢٩,٦٣٢,٨١٩	ودائع أخرى
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٥,٣٠٢,٣٤٠,٤٦٨	الإجمالي
٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٣٩,٦١٠,٩٧٦,٧٢٨	ودائع مؤسسات
١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	١٥,٦٩١,٣٦٣,٧٤٠	ودائع أفراد
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٥,٣٠٢,٣٤٠,٤٦٨	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٦- قروض أخرى / ودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٢٢٠,٢٨٦	١,٩٢٠,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	<b>الاجمالى</b>

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

## ٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٨٢,٦٤٥,١٩٣	عوائد مستحقة
٧,٣٧١,٧٢٦	٣٠٤,١٠٤	إيرادات مقدمة
٢١٨,٩٨٤,٤٦٧	٢٣١,٧٦٥,٤٠٦	مصرفات مستحقة
٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٩١,١٥٣,٩٤٣	دائنون
١٠٧,٣٣١,٢٦٧	١٢٦,٢٦٢,٠٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
٩٧٨,٤١٠,٦٨١	١,٠٣٢,١٣٠,٧٢٩	<b>الاجمالى</b>

## ٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٧,٢٣٨	(١,٢٥٦,٧٧٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦,٩٨٤,٦٨٦	(١٧,٢١٨,١٤٧)	المحمل على قائمة الدخل
(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(٢,٥٨٢,٣٢٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى مخصصات القروض
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٦,٩٩١,٧٨٩	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٤١٠,٣٤٦	٧,٩١٢,٢٧٦	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٥٠,١١٢,٥٠٥	٢٥,٥٣٠,١٨٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٥٨,٩٥٠,٠٨٣	٤٠,٩٧٣,٢٣٣	مخصص الإلتزامات العرضية
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٦,٩٩١,٧٨٩	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### ٢٩- رأس المال

#### رأس المال المرخص به

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

#### رأس المال المصدر والمدفوع

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

#### محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

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

### ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

#### ٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	٤٥,٥٦٠,٨٢٠	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	--	إحتياطي خاص
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٧٠٢,٣٧٥	١١,٦٤٦,٢٥٥	إحتياطي رأسمالي
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	--	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٨٢,٦٥٣,٦١٨	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:

#### ٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣١-٢/ إحتياطي قانوني

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

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

## ٣١-٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	٣٢٥,٣٢٦,٧٩٦	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(٢,٥٨٣,٥٠٤)	١,٩٥٢,٤٧٤	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٩٥,٦٠٧	٣,٩٣٦,٠٣٧	فروق تقييم العملات الأجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	٤٥,٥٦٠,٨٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ٣١-٤/ إحتياطي خاص

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

## ٣٠- ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	أرباح الفترة المالية
--	١٣٦,٣٥٧	تسويات
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٨٧٩,٢٧٨)	(٥٨,٣٦١,٩٠٨)	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 الإحتياطات الأخرى
--	--	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٤٠١,٥٠٧,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	أذون خزانة
(٥,٦٤٣,٧٠٠,٣٩٦)	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢,٥٠٧,٩٩١,٩٨٧)	(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٦٣٢,٧٥٠,٩٨٩)	(٩,٤٧٧,٢٣٩,١٤١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٣,٤١٥,٩٥٦,١١٥	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

## ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٢- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ وقدره ١٦٥,٦٧٩,٧٥١ جنية مصري.

## ٣٢- ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٨٩,٢٢١,٠٠٠	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٩٧٧,٥٧١,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٦٦,٧٩٢,٠٠٠	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	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:

## ٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٢٨٧	٣,٨٩١	قروض وتسهيلات
٣,٢٢٣	٤,١٤٨	الالتزامات العرضية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٧٣,٦١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٢٣٥٤ وثيقة.

#### صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٨,١٤٧٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٦٨٩٥٤٧ 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 القرارات الضريبية في 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 في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

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

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

### ٣٨- أرقام المقارنة

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