

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 في 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 للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وكذلك القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغير ما من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة 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 المعتمدة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتحصر مسؤوليتنا 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 تتمكننا 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 يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدها ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن الميزانية الدورية المجمعة للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أداته المالي وتدفقاته النقدية عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعتمدة 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

مراقباً الحسابات

نبيل اكرم اسطنبولى

هشام جمال الأفندى

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

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



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

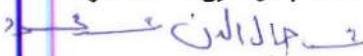
٢٠١٨ ٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩ ٣٠ جنيه مصرى	إيضاح	الأصول
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	(١٨)	قرص وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٧,٩٩١,٥٤٤,٥٦٣	(١٩)	- بالقيمة 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	--		مدد تحت حساب شراء استثمارات في شركات شقيقة
٤٩,١٨٤,٩٤٧	٥٧,٩٦٩,٨٩٨	(٢١)	نظام الآية 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 متدولة محتفظ بها بغرض البيع
٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٦٣,٣٥٧,٦٨٢,٤٨٠		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قرص أخرى / ودائع مساندة
الالتزامات أخرى
مخصصات أخرى
داتنو توزيعات
الالتزامات غير متدولة محتفظ بها بغرض البيع
إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية
رأس المال المدفوع
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
الاحتياطيات
نظام الآية و التحفيز للعاملين
صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
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 (٢٨) جزء لا يتجزأ من القواعد المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	(٦)	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	(٦)	٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	
(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٦)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٦)	(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	
٨٦١,٢٢٤,٨١٠	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١										صافي الدخل من العائد
١٣٩,٩٤٩,٢١٥	٦٦,٥٨٩,٨٣٥	١٦٣,١١٩,٠٢٩	٦٩,٨٩٣,٧٥٣	(٧)									إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣,٠٦٢,٢٦١)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٧)									مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٦,٨٨٦,٩٥٤	٤٨,٥٨١,٨٣٩	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩	٥١,٥٦٤,٩٦٣										صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٢٦	١,٠٢٥,٢٠٣	٨٨٩,٧٨٧	(٨)									توزيعات أرباح
٢٤,٢٠٩,٢٢٦	١٥,٧١٦,٠٠٩	٤٣,٠٥٦,٤٢٤	١٥,٤٧١,٨٥٥	(٩)									صافي دخل المتاجر
٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	٥,٤٣١,٤٤٩	١,٣٣٥,٠٦٤	(٢٠)									أرباح الأستثمارات المالية
(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٩٠,٨٨١,١٣١)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(١٢)									(عباء) الأضمحال عن خسائر الائتمان
(٤٥٣,٤٧٦,١٥٢)	(٢٢٩,٢٢٨,٩٢٠)	(٥٤٩,٢٢٦,٧٥٧)	(٢٨٧,٦٥٧,٥٦٣)	(١٠)									مصروفات إدارية
٨,١٦٢,٧٧٧	٢٠,٠٨٠,٧٥٢	٢٢,٨٩٠,٤١٧	٦٠٩,٥٩٢	(١١)									إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٤٤٤,٦٦٩	١,٢٥٠,٦٦١	٣,٠٠٩,٦٥٨	(١٣٠,٧٨٨)										النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٤٩٢,٧٣٠,٩٥٤	٢٥٥,٧٨٩,٥٠٥	٤٧١,٩٩٢,١٦٥	٢٢٦,٣٤٦,١٩٩										الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٠,٠٥٠,١٥٥)	(٩٩,٢٢٩,٩٤٨)	(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٣)									ضرائب الدخل الحالية
١,٣٤٥,١١٩	(١٢٣,٧٠٧)	٢٢,٤٤٢	٣,٨٠٦	(١٣)									ضرائب الدخل المؤجلة
٢٩٤,٠٢٥,٩١٨	١٥٦,٤٢٥,٨٥٠	٢٩٣,٢١٤,٨٣٠	١٤٥,٠١٣,٢٥٣										صافي أرباح العام من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة													
(٢,٢٤٠,٨٦٦)	(٥٩٨,٣٤٨)	(١,٤١٦,٧٨٥)	--										خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٢٢,٥٥٥,١٦٤)	(٢٢,٥٥٥,١٦٤)	--	--										خسائر إستبعاد إستثمار محتفظ به بغيره
(٢٤,٧٩٦,٠٣٠)	(٢٢,١٥٣,٥١٢)	(١,٤١٦,٧٨٥)	--										البيع / خسائر / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة
٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨	١٣٣,٢٧٢,٣٢٨	٢٩١,٧٩٨,٠٤٥	١٤٥,٠١٣,٢٥٣										صافي أرباح الفترة
(٦,٠٩٠,٨٧٣)	(٥,٨٢٤,١١٧)	(٣٩٨,٦٣٨)	(٩٣)										نصيب الحصص غير المسيطرة
٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	١٣٩,٠٩٦,٤٥٥	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	١٤٥,٠١٣,٣٤٦										نصيب الحقوق المسيطرة
٠,٨٢	٠,٤٣	٠,٨٨	٠,٤٧	(١٤)									نصيب السهم من صافي الربح

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

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

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

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

وتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (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 إطار نسبة الاحتياطي
(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 فى حكمها في آخر الفترة المالية

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

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

الإجمالي	الحصول على حقوق الملكية المسطرة	اجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	إيضاح	رأس المال المدفوع	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في ٢٠١٨/٦/٣٠
بيان التغير في حقوق الملكية المجمعة										
٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٦	١,٣٨٦,٠٦٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦		٢٠١٨/١/١
--	--	--	--	--	--	--	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)		٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	المحول إلى زيادة رأس المال
--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	زيادة رأس المال (أسهم مجانية)
(٦٩,٣٦٤,٠١١)	(١٣٩)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	(٦٩,٣٦٣,٨٧٢)	--	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	--	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	--	(١٨٥,٨٢٥,٢٧٠)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	--	المحول إلىاحتياطي المخاطر البنوكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	--	المحول إلىاحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	(٦,٠١٨,٣١١)	--	--	--	--	--	احتياطي نظام الاثابة والتحفيز
٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	٣,٧٦٠,١٤٠	--	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
٢٦٩,٢٢٩,٨٨٨	(٦,٠٩٠,٨٧٣)	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	٢٧٥,٣٢٠,٧٦١	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٢٣,٤٩٦,٣٨١,١٧	(٤,٧٠٤,٩٤٣)	٣,٥١٠,٠٨٦,١١٥	٣٩٩,٨١٦,٣١٠	(٩٠,٣٢٣)	--	٤٤٥,٢٧٠,٥٢٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠		٢٠١٨/٦/٣٠
بيان التغير في حقوق الملكية المجمعة										
٣٠ يونيو ٢٠١٩										
٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	--	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠		٢٠١٩/١/١
--	--	--	--	--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	--	--	--	المحول إلىاحتياطي المخاطر العام
١٣٦,٣٥٧	--	١٣٦,٣٥٧	١٣٦,٣٥٧	--	--	--	--	--	--	تسويات
--	--	--	--	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	المحول إلى زيادة رأس المال
--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	زيادة رأس المال (أسهم مجانية)
(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	--	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٥٨,١٥١,٤٨٧)	--	--	٥٨,١٥١,٤٨٧	--	--	--	المحول إلىاحتياطي القانوني
٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	(٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
--	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	--	المحول إلىاحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	--	--	--	--	احتياطي نظام الاثابة والتحفيز
٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
٢٩١,٧٩٥,٠٤٥	(٤٠١,٦٣٨)	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٤,٠٨٩,٦٤٨,٢٣٧	(٥,٤٤٤,١١٦)	٤,٠٩٥,٠٧٢,٣٥٣	٤٠١,٥٠٧,٧٥٢	٢,٤٤٥,٤٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧٣,٩٠٣,٠٣٩	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠		٢٠١٩/٦/٣٠
بيان التغير في حقوق الملكية المجمعة										

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

الإيضاحات المتممة للقواعد 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 مركذه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم ،الاورمان بalaiza بمحافظة الجيزة وعدد خمسة وخمسون فرعا ويوظف ١٨١١ موظفاً في تاريخ الميزانية.

الشركة القابضة

تأسس البنك شركه مساهمه مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانت وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ باصدار قانون رأس المال و لائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢ ، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفه الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢ .

هذا ويملك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حصة بشركة ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١٩٩٩٧٠٠ سهم بنسبة ملكية .٪٩٩,٩٨٥ هذا ويملك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١٩٩٩٧٠٠ سهم بنسبة ملكية .٪٩٩,٩٨٥ .

استثمارات غير متدولة محفظة بها بغرض البيع تأسست شركة مصر أمريكا لانتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون الاستثمار، وطبقاً لقرار وزير الاقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور في الواقع المصري بالعدد ٢١٦ في ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤ .
هذا ويملك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لانتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٥ سهم بنسبة ملكية .٪٩٩,٤٢ .

تأسست شركة هامنر للصناعات التكنولوجية الالمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ باصدار قانون الشركات و لائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣ .
هذا ويملك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حصة بشركة هامنر للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة .٪٧١,٤٨ .
هذا ويملك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة هامنر 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 و لائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلى في ٢٠ يناير ٢٠٠٠ . علماً بأنه تم بيع الاستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ .
 بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للاستثمار 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 باصدار قانون ضمانت وحوافز الاستثمار و لائحة التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ .
هذا ويملك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجي جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة .٪٩٠ .
هذا ويملك 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 :

٢-١ 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 للقارير المالي (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 ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٪٩٩,٩٨٥
--	---------

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إن إعداد القواعد المالية الدورية المجمعية 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 بإستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

وقد كان يتم إعداد القواعد المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القواعد المالية للبنك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القواعد المالية للبنك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قالت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتنماشى مع تلك التعليمات وبين 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 القواعد المالية للبنك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للمعيار (٩) "الأدوات المالية"؛ فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ محدد والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

و يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقايس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يليه المنتطلبات 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 يخفي بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى 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 وأالية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة ترتكز 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 بها 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، وسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الآئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكلف الإقرارات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والنكاليف 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 يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومتى التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالي 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 ينطوي نموذج الأضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتمهيدات الفروض وعقود الضمانات المالية.

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

طبق المجموعة منهجاً من ثلاثة 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 استناداً إلى التغير في جودة الإنتمان منذ الإعتراف الأولى بها.

المرحلة الأولى: خسارة الإنتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الإعتراف الأولى والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان منذ الإعتراف الأولى أو التي تتطوي على مخاطر الائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الإعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الإنتمان). خسائر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الإنتمان

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ 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 المستبعة 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 المجمعية. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

٢ - د - زوال السيطرة

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

٢ - ه - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشر أو غير مباشر بتنفيذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصة ملكية تتراوح بين ٥٠٪ إلى ٢٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة، ولا تظهر الشهادة 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 المجمعية للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

٢ - و - التقارير القطاعية

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية 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 تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ج ١/ ج عملة التعامل والعرض

تم عرض القواعد المالية الدورية المجمعية بالجنيه المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - ج ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك 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 الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفارق 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.

- بند 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 لاستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكفة المستهلكة للأدلة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأدلة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بند الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (احتياطي 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 المحتجزة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفارق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة لاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ج الأصول المالية

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

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أدوات مالية بغرض المتاجرة، وقروض و مدروبيات، و استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، و استثمارات مالية متاحة للبيع ، و تقوم الإداره بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

٢ - ج ١,١ الأصول المالية المبوبة بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها 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 أي أداة مالية نقلأً إلى مجموعة الأدوات المالية المفيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - ج ٢,١ القروض والمدروبيات

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

- الأصول المالية التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة،

أو التي تم تبويبها من قبل البنك عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول المالية التي يتم تبويبها من قبل البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر للادة.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٤-١- الأصول المالية - تابع

٤-١-١- السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - تابع

٤-١-١-٢- الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير متنفسة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتهديد وتاريخ إستحقاق محدده ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويحظر على البنك تصنيف أي من أصوله المالية بغرض الاحتفاظ إذا قام البنك خلال السنة الحالية أو السنين السابقتين ببيع أو إعادة تمويل مبلغ هام من الأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

٤-١-١-٣- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٤-١-١-٤- وبيع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

يتم الإعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفظ 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 المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتنازل منها أو إلغائها أو انتهاء مدتتها التعاقدية. يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الإعتراف 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 الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

يقوم البنك بإعادة تمويل الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نفلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتم إعادة التمويل بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التمويل، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تمويله الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإثمارات المحفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت يتم تضليل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ،Undeferred يتم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتغذية تقييراته للمدفوعات أو المقبولات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقييرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الدفترية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ز- الأصول المالية - تابع

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

يقوم البنك بتزويب 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 ويسند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها التفافية 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 المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القراءة الائتمانية لمصدر الاداء المالي.
- 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 ينكمان 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 بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

٢- ح- المقاصلة بين الأدوات المالية

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

٢- ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بغير إيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغير المتاجرة أو التي تم تزويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداء دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الأولي. 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 المفروضة 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 مضمونة يتم الاعتراف بغيرها في إيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس التقديري وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارات للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة لالأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأسas النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أن تنتهي لسنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمُهُش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٤- ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بغير ادارات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالفروض أو المبيعات غير المنطقية أو المضمحة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النفدي عندما يتم الاعتراف بغير ادارات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأكيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على الفروض إذا كان هناك احتمال مرجو بأنه سوف يتم سحب هذه الفروض 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 الفرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للفرض يتم الاعتراف بأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمة العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج الفروض المستتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من الفرض 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 اقتناه 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 بأتعب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٤- 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.

٤- ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٤- 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 إضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

٤- ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتحتضن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أيًّا مما يلى:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم سداد أصل القرض أو فوائد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل 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.
- إضمحلال قيمة الضمانات.
- تدهور حالة الائتمان.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر إضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوفقة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى 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 أثني عشر شهراً.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٤-١- إض محلال الأصول المالية - تابع

٤-١-١- الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة - تابع

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على الأض محلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذلك أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتقائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الأض محلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على الأض محلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الأض محلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر أض محلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر أض محلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر أض محلال يتم عندها ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر أض محلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر أض محلال ويتناول الاعتراف بعده الأض محلال 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 أض محلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على أض محلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر أض محلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأدلة 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 المصارييف المتعلقة بذلك.

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

وعدد تقيير الأض محلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقيير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول المشابهة للأصول التي يحوزها البنك. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات.

المعانة 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 تغيرات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثل ذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

٤-٢- الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقيير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أض محلال 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 للأدلة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقيير ما إذا كان هناك أض محلال في الأصل.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية للاستثمار وبعد الانخفاض ممتدًا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترآمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد أض محلال 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 بالاض محلال في قائمة الدخل، يتم رد الأض محلال من خلال قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢-١ إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة كافة 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 ثلاثة مراحل:**

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

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

- يتم **تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى** في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإنتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإنتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهيرية في خطر الإنتمان عند الإعتراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها **ضمحللة في هذه المرحلة**.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم **تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو أقتنائها البنك** وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإنتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرةً، وبالتالي يتم قياس خسائر الإنتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهيرية في مخاطر الإنتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهيرية في خطر الإنتمان 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 المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

- إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
 - تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
 - تتمديد المهلة الممنوعة للسداد بناء على طلب المقرض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ل- إض محل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغرى، 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) ستختفي بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

• الترقي 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 والعواائد.

• الترقي 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 ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العواائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعواوذه المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٢- م- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكديها 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 التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المعايير الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الآلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسوب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢- ن- أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحفظ بها بغرض البيع

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالة التي يكون عليها بدون اي شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول. يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمدفوعة اصول محفوظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للملبغ الذي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن ممكناً كأصل محفوظ به بغرض البيع مع الاخذ في الاعتبار اي اض محل للقيمة، وبالنسبة للاصول المقتناة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكوب احتياطي مخاطر البنوكية العام بواقع ١٠٪ من قيمة الأصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغييرات في قيمة الأصول غير المتداولة المحفظ بها بغرض البيع وربح و خسارة البيع في بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٤- س الأصول الثابتة

تتمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المرکز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الأضمحال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بند 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 تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يغير البنك القيمة التخريبية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريبية للأصل..

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

المباني والإنشاءات	سنة ٤٠
الخزان الحديدية	سنة ٤٠
الآلات	سنوات ١٠
آلات ومعدات	سنوات ٨
تجهيزات	سنة ٥
أجهزة	سنوات ٥
حساب أولى	سنوات ٥
وسائل نقل	سنوات ٤

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعوام الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحال 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.

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

٤- ع اضمحال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحالها سنوياً ويتم دراسة اضمحال 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 الإضمحال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية صافي القيمة اليعادة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحال يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٤- ف النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الألزامي والأرصدة لدى البنوك وأثون الخزانة أو راق حكومية أخرى.

٤- ص المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 المقدّر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدّر للالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٤- ق مزايا العاملين

٤- ق ١ التأمينات الاجتماعية

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

٤- ق ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٤- ق ٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمنتقدين 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 ل تلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٤- 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 الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديري الصنف الأول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتغير أداء الفرد حسب درجة الوظيفة.

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

٤- 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 ببيان 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مردج بمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع 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.

٤- ش الاقتراض

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

٤- ت رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويدعى 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.

وتحتم 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 ، ويتوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر لكل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهدهاته ، ويدعى خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بذارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشنمل 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/ أ ٣ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (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).

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

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

فئات التصنیف الداخلي للبنك

التصنيف	مذلول التصنیف
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 التأخير على سبيل المثال، بالنسبة للفرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة لارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبـت حتى تاريخ التأخير إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى. وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة وأذون الأخرى

بالنسبة لأذونات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنیفات الخارجية مثل تصنیف ستاندرد آند بورز أو مايغالفيله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لاتك المطبقة على عمالء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الأستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في ترکز 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 خاصية 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 البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. وانخفاض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأضطراب 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 المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصلة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصافية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينبع بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصلة 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 تغير، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصلة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك لخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لاتفاقات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد 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 المدرج 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 للقواعد المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-٢/٣ سياسات الأضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقدير البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الأضمحلال %	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣٠ يونيو
ديون جيدة	%٣١,٦٥	%٢٦,٥٤	%١,٤٦
المتابعة العادية	%٥١,٤٨	%٤٠,٥٠	%٧,٦٧
المتابعة الخاصة	%١٢,٥٤	%٣١,٣٤	%٤٧,٤٤
ديون غير منتظمة	%٤,٣٣	%٢٠,٧	%٤٣,٤٣
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل المنووح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة 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 تحتلز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويًا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك و يتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقديرها 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 الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة للأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب الاحتياطي 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 ويدع هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين إيضاح رقم (٣٢) (أ) الحركة على حساب الاحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مذول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الداخلي	مذول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	١	صرف	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١%	ديون جيدة
٣	مخاطر مرخصية	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	ردية	١٠٠%	٤%	ديون غير منتظمة

 ٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

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

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

-٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

أرصدة لدى البنك

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	اجمالي 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	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٣,٢١٧,٥٢٦)	--	--	(٢٣,٢١٧,٥٢٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	--	--	٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	القيمة الدفترية

قرصون 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	اجمالي 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 للقواعد المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ 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	اجمالي 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	١٨,٢٩٩,٤٩٢,٣٥	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	اجمالي 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	اجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٧٣,٥٩٨)	--	--	(٩,٦٧٣,٥٩٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	--	--	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	القيمة الدفترية

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

-٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

-٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	أصول مالية جديدة مشترأه أو مصدرة
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	١٢ شهر	٥,٠٦٧,٧١٢	أصول مالية جديدة مشترأه أو مصدرة
--	--	--	--	--	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
(١,٩٠٠,٩٣٠)	--	--	(١,٩٠٠,٩٣٠)	(١,٩٠٠,٩٣٠)	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 التموذج
--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٦٧,٧٥٢)	--	--	(١٦٧,٧٥٢)	(١٦٧,٧٥٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٩٩,٠٣٠	--	--	٢,٩٩٩,٠٣٠	٢,٩٩٩,٠٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

أدون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	أصول مالية جديدة مشترأه أو مصدرة
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	١٢ شهر	١٣,٢٠٤,٠٩٢	أصول مالية جديدة مشترأه أو مصدرة
١١,٦٤٣,١٩١	--	--	(١١,٦٤٣,١٩١)	١١,٦٤٣,١٩١	أصول مالية استحقت 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 التموذج
--	--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,٦٢٩,٧٥٧)	--	--	(١,٦٢٩,٧٥٧)	(١,٦٢٩,٧٥٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٢١٧,٥٢٦	--	--	٢٣,٢١٧,٥٢٦	٢٣,٢١٧,٥٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
٧٣,١٤٢,٦٢٢	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٨,٢٧٤,١٧٨	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	٢٠١٩
١,٦٠٧,٠٩٦	٩٣,٩٧٦	١٠٨,٥٠٦	١,٤٠٤,٦١٤	أصول مالية أستحقت أو تم استبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	(٧٢٩,٥٤٧)	٧٢٩,٥٤٧	المحول إلى المرحلة الثانية
--	(١٤٠,٠٢٣)	٤,٥٧٢,٨٨٣	(٤,٤٣٢,٨٦٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	٧,٤٦١,١٨٥	(١,٢١١,٤٩٢)	(٦,٢٤٩,٦٩٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
٣٢,٧٢٣,٥٦٧	١٢,٨٧٤,٢٠٦	٢,٤٧٤,٠١٧	١٧,٣٧٥,٣٤٤	حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغيرات على افتراءات ومنهجية التموذج
٨١٥,٧٥٤	٨١٥,٧٥٤	--	--	مبالغ مستردية خلال الفترة
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٥٥,٩٥٠)	(١٩,٤٩٠)	--	(٣٦,٤٦٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٨,٢٣٣,٠٨٩	٦١,٣٨٢,٠٢٥	١٣,٤٨٨,٥٤٥	٣٣,٣٦٢,٥١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
٨٧٧,٩١٩,٥٠٩	٧٠٧,١٩٢,٩٠٦	٦,٤٥٤,٣٢٣	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٢٠١٩
٧٨٨,٥٠٣	٢٧٨,٨٢٩	١,٩٦٣	٥٠٧,٧١١	أصول مالية أستحقت أو تم استبعادها
(٦,٧٦٦,١٨٤)	(٦,٦٤٦,٦٢٣)	--	(١١٩,٥٦١)	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	(١٢,٢٢٧,٦٦٠)	١٢,٢٢٧,٦٦٠	المحول إلى المرحلة الثانية
--	(٢٧٦,٢٦٠)	٥,٤١٨,٢٢٦	(٥,١٤١,٩٦٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	٢٦٦,٣٩٠,٤١٣	(٢٦٦,٣٩٠,٤١٣)		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
٤٩,٦١٢,٠٩٦	(٢٢٩,٦٧٧,٥٦٥)	٤٢٤,٩٧٢,٠٩٢	(١٤٥,٦٨٢,٤٣١)	حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
٣٧٥,٧٥٦	٣٧٥,٧٥٦	--	--	تحصيلات من ديون سبق إعادتها
--	--	--	--	تغيرات على افتراءات ومنهجية التموذج
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٩,٦٧٤,٣٠٤)	(١٥,٢٩٥,٤٠٢)	(١١,٠١٣,٤٤٢)	(٣,٣٦٥,٤٦٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩١٧,٢٥٥,٣٧٦	٧٢٢,٣٤٢,٠٥٤	١٤٧,٢١٥,٠٨٩	٤٧,٦٩٨,٢٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٥,٥٣٧,٦٩٧	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢٩,٧٤٠,٠٩٥	--	--	٢٩,٧٤٠,٠٩٥	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(١٦,٩٠٩,٤٤١)	--	--	(١٦,٩٠٩,٤٤١)	أصول مالية أستحقت 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
--	--	--	--	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,١٠٣,٥٢٦)	--	--	(١,١٠٣,٥٢٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٢٦٤,٨٢٥	--	--	١٧,٢٦٤,٨٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٩,٩٦٦,٣٢٦	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٩٠٩,٤٤١	--	--	١٦,٩٠٩,٤٤١	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٢٦,٥٦٦,٣٠٣)	--	--	(٢٦,٥٦٦,٣٠٣)	أصول مالية أستحقت 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
--	--	--	--	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦٣٥,٨٦٦)	--	--	(٦٣٥,٨٦٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦٧٣,٥٩٨	--	--	٩,٦٧٣,٥٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-١-٥ الح 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 ١٣٪ مقابل ٣٣,٠٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وتتفق الإدارة في قدرتها على الاستثمار 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 حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.
- ١٠٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأنواع خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

- 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 الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى 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

٦/أ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٩								
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	أفراد
								حسابات جارية مدينة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
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	جيدة
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	المتابعة العادية
٢,٤٠٩,٤٨١,٢١٤	٦٤٧,٧١٦,٩٠٣	١,٢٨٨,٥٦٨,٦٦٥	٤٣٥,٤٧٣,٨٩١	٤,١٢٨,٤٤٣	٣٣,١٣٥,١٨٣	٤٥٧,٨٩٤	٢٢٥	المتابعة الخاصة
١٨١,٨٤٩,٥٥٣	٧٢,٥٢٥,٩٥٩	١٩,٩٤٥,٧٠٨	٦٦,٣٨٥,٠٠٩	٣,١٢٥,٨٨٦	١٩,٤٢٣,٦٥٩	٢٥٥,٣٢١	١٨٨,٠١١	غير منتظمة
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	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

-٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

-٢- أ خطر الائتمان - تابع

-٢- ب قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم يُستلم أصلها

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩					مؤسسات
الإجمالي	قرض مشاركة	حسابات جارية مدينة	بطاقات	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٦٨,٣٩٤,٨٠٧	٣٠٢,١١٨,٣٦٥	٦٠,٣٦٨,٦٨٧	٥,٩٠٧,٧٥٥	٩٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤٢,٦٨٨,٩٣٩	--	١٢٠,٩٠٣,٢٣٩	٢١,٧٨٥,٧٠٠	٦٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٣٩,٩٩٠,٨٣٠	٨٩,٠٣٠,٩٩٢	٤٥٠,٠٩١,٨٨٠	٨٦٧,٩٥٨	٩٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٥١,٠٧٤,٥٧٦	٣٩١,١٤٩,٣٥٧	٦٣١,٣٦٣,٨٠٦	٢٨,٥٦١,٤١٣		الإجمالي

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١ خطر الائتمان - تابع

٣-١-١ 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 مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠ جنيه مصرى 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:

الإجمالي	مؤسسات		أفراد	
الإجمالي	حسابات جارية مدينة جنية مصرى	بطاقات قروض شخصية عقارية جنية مصرى	حسابات جارية مدينة جنية مصرى	قروض محل اضمحلال صفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٩٢٩,٨٨١,٠٠٩	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	٤٣٣,٨٧٨,٢٩٨	٩١,٣٧٣	٤٤٠,٩٨٨
٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	--	٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٥١٥,٥٢٩
			٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠
				١,٧٢٨,٥٤٧
				٢٠١٨ ديسمبر

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. وتتضمن تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العمالة. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٣٦٣,٧٤١ ألف جنيه مصرى مقابل ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٣-٢ أدوات الدين 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.

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	الإجمالي
الإجمالي	جنيه مصرى	جنيه مصرى	B
١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	--	١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	
١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	--	١٤,٨٢٤,٢٨٥,٨٧٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وبفضل 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 فتتشاً 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 مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلامن 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 ينبع في منطقة ما بسبب تحرير الفيود 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. وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى						
الأجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	٢٣,٤٩٢,٧٥١	١٦,٢٧٥,٠٤١	١,٤٧٩,٧١٥	٧٣,٢٦٢,٦٨٠	٤,٤١٠,٤٧٣,٦٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	١٣,٢٧٨,١٣٤	١,٠٢٢,١٤٤,٦٥٠	١١٢,٨٣٢,٠٢٤	٣,٩٤٤,٧٤٨,٦٦٧	١٢,١٥٢,٨٧٣,٠٨٣	أرصدة لدى البنك
٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١	--	٢٠,٧٥٣٢,٤٥١	--	٣,٠٣٧,٤٥٤,٨٢٧	٢,١٦١,٣٣٤,٣٠٣	أذون الخزانة
٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	١٣,١٩٢	١٥,٢٥٥,٤٤٠	١٣,٦٧٣	٧,٤٨٦,٠٦١,١٣٠	١٦,٨٨١,٧٢١,٠٧١	قرصون وتسهيلات للعملاء
٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢	--	٣٨٨,٣٦٥,٩٠٤	--	١,١٩٤,١٧٤,١٥٠	١,٠٠٢,٦٤٢,٩٢٨	استثمارات مالية
٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	--	--	--	٨٢٧,٨٦٩,٧١٩	٥,٧٦٨,٧٢٥,١٢٣	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠,٧٤٢,٠٢٤,٢٩١	٣٦,٧٨٤,٠٧٧	١,٦٤٩,٥٧٣,٤٨٦	١١٤,٣٢٥,٤١٢	١٦,٥٦٣,٥٧١,١٧٣	٤٢,٣٧٧,٧٧٠,١٤٣	- بالتكلفة المستهلكة
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩						
١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	٨,٤٥٧,٠٩٠	٩٠٠,٢٨٧,٤٠٠	--	٧٩١,٩٥٩,٨٩٥	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	٣٩,٩٧٢,٤٨٥	٨٠٩,٢٩٢,٤٥٢	١١٤,٧٥١,٠٩٨	١٤,٧٥٩,٩٢٠,٤٨٩	٣٩,٥٨٥,٠٦٢,٥١٣	ودائع العملاء
١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	٨٠١,٩٢٠,٢٨٦	قرصون أخرى / ودائع مساندة
٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨	٤٨,٤٢٩,٥٧٥	١,٧٠٩,٥٧٩,٨٥٢	١١٤,٧٥١,٠٩٨	١٥,٨٨٥,٩٩٤,٣٨٤	٤٠,٣٨٦,٩٨٢,٧٩٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٤٩٦,٢٨٦,٥٨٢	(١١,٦٤٥,٤٩٨)	(٦٠,٠٠٦,٣٦٦)	(٤٢٥,٦٨٦)	٦٧٧,٥٧٦,٧٨٩	١,٨٩٠,٧٨٧,٣٤٣	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٥٥,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	١٦,١٥٤,٩٦٥,٩٩١	٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢	إجمالي الأصول المالية
٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	٣٤,٧٩١,١٠٣,٧٥١	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧	١,٩١١,١٥٥	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	(٣٣٨,١٨٤)	٦٨٦,٨٦٣,٨٤٩	٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 لآثار القابلities في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقلة لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لذلك التغيرات ولكن قد تختفي 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.

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

الإجمالي	أكثر من شهر و حتى شهر	أكثر من ثلاثة شهور و حتى سنة	أكثر من سنتين و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	حتى شهر واحد	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصرى
٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	--	--	--	١,٦١٥,٧٢٥,١٨٧	٢,٩٠٩,٢٥٨,٦٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصرى
١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	--	--	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	٣,٥٠١,٦٠٧,٩٩٥	١٣,٧١٨,٦٦٨,٥٦٣	أرصدة لدى البنك
٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١			٣,٥٣٥,٤٤٥,٧٨١	٢١٤,٨٤٠,٨٠٠	١,٦٥٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون الخزانة
٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	٢٤٧,٣٨٤,٧١٠	١,٧٩٧,٢٧٩,٩٤٧	٦٢٥,١٥٢,٨٨٧	١٦٧,٢٧٣,٩٨٦	٢١,٥٤٥,٩٧٢,٩٧٦	قرص و تسهيلات للعملاء
٢,٥٨٥,١٨٢,٩٨٢	١,٨٢٩,٥٧٢,٧٥٤	٥٩٣,٨٧٢,٤٦٦	١٦١,٧٣٧,٧٦٢	--	--	استثمارات مالية
٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	٢,٠٧٨,٢٨٥,٦٥٣	٣,٤٣٥,٩٣٨,٢٠٢	٥٨٥,٢٤٧,٨٦٥	٤٩٧,١٢٣,١٢٢	--	ـ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠,٧٤٢,٠٢٤,٢٩١	٤,١٥٥,٢٤٣,١١٧	٥,٨٢٧,٠٩٠,٦١٥	٤,٩٣٣,١٩٤,٢٩٥	٥,٩٩٦,٥٧١,٠٩٠	٣٩,٨٢٩,٩٢٥,١٧٤	ـ بالتكلفة المستهلكة
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩						
١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	--	--	--	٩٠٠,٧٢٣,٩٠٤	٧٩٩,٩٨٠,٤٨١	أرصدة مستحقة للبنك
٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	٥,٠٦٥,٧٧٣,٨٩٨	٢٦,٧٧٤,٣٦٣,٤٧٨	ودائع العملاء
١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	قرض آخر / ودائع مساندة
٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	٧,١٠٢,٥٣٢,٠٨٨	٢٧,٥٢٤,٣٤٣,٩٥٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٥٩٦,٢٨٦,٥٨٣	٣,٢٣٥,٨٧٣,٦٧٣	(٥,٤٨٣,٤٨٤,٧٩٥)	(٦,٣٥٥,٧٢٢,٥١٢)	(١,١٠٥,٩٦٠,٩٩٨)	١٢,٣٠٥,٥٨١,٢١٥	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٤٩,٦٠٢,٣٨٧,٨٣٠	٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٢٢,٢٩٣,٣٢٤,٤٩٢	إجمالي الأصول المالية
٤٧,٤٤٧,٧٠٥٣,٢٣٦	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨١	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢,١٥٥,٣٣٤,٥٩٤	٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	٩,١٥٦,٩٥٠,٦٠٥	فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية 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 بتعهدياته المرتبطة بالالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

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

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

والأغراض الرقابية وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لنتائج التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ 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 المستددة.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

الإجمالي	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	--	--	--	--	٩٠٠,٧٢٣,٩٠٤	٧٩٩,٩٨٠,٤٨١							ودائع العملاء
٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	٩١٩,٣٦٩,٤٤٤	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	٥,٠٦٥,٧٧٣,٨٩٨	٢٦,٧٢٤,٣٦٣,٤٧٨								قرصون أخرى / ودائع مساندة
١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	--	--							إجمالي الالتزامات المالية
٥٨,١٤٥,٧٣٧,٧٠٨	٢,٠٥٥,٤٠٣,٧٣٠	١١,٣١٠,٥٧٥,٤١٠	١١,٢٨٨,٩١٦,٨٠٧	٥,٩٦٦,٤٩٧,٨٠٢	٢٧,٥٢٤,٣٤٣,٩٥٩								إجمالي الأصول المالية
٢,٥٩٦,٢٨٦,٥٨٣	٣,٢٣٥,٨٧٣,٦٧٢	(٥,٤٨٣,٤٨٤,٧٩٥)	(٦,٣٥٥,٧٢٢,٥١١)	(٢,٧٢١,٦٨٦,١٨٥)	١٣,٩٢١,٣٠٦,٤٠٢								

الإجمالي	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	أجل من شهر و حتى	أجل من ثلاثة شهور و حتى	أجل من ستة و حتى خمس سنوات	أجل من خمس سنوات	الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	--	--	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩							ودائع العملاء
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	١٣,٤٩٦,٣٢٧,٣٣٢								قرصون أخرى
٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	--	--	--							إجمالي الالتزامات المالية
٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢								إجمالي الأصول المالية
٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٤٩	١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨	٨,١٥٣,٥٦٥,٢٤٥								

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقية، والأرصدة لدى البنك المركزي، وأذون الخزانة وأذونات الدين وأوراق حكومية أخرى، والقرصون والتسيهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة وأوراق حكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-١. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/١. 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	القيمة العادلة*	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	أرصدة لدى البنك
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	قرصون وتسهيلات للعملاء
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
*	*	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٠٦	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦,١٦١,٦٩٢,١٧٩	٦,٥٨٨,٦٦٩,٨٤٣	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
*	*	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٥٠١	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 للبنك
*	*	١٢,٧٢٨,٢٢٠,٥٠٨	١٥,٦٩١,٣٦٣,٧٤٠	ودائع العملاء
*	*	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	ودائع مؤسسات
				ودائع أفراد
				قرضون أخرى / ودائع مساندة

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

أرصدة لدى البنك

تمثل القيمة للأدوات 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.

قرضون وتسهيلات للبنك

تمثل القروض والتسهيلات للبنك في قروض غير الودائع لدى البنك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقرضون والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قرضون وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣- ١/ د- 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 المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقييمها بدرجة موثوقة بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من المساررة، وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقييم القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

أدوات دين مقدرة

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 بميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد لمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على ارشادات 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 مصرى 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 وهم رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويكون 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 المتاحة للبيع.
- ٤٥٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.

القروض (الودائع) المساعدة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.

مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتبع أن يكون مخصص خسائر الأضمحلال 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 تمت ملكيتها للبنك وفاءً لبيون باحتياطي المخاطر البنوكية العام.

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي لا تزيد القروض (الودائع) المساعدة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون نقام معيار كافية 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 لذاك المبالغ.

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

٢٠١٨ ٣١ الف جنية مصرى	٢٠١٩ ٣٠ الف جنية مصرى	الشريحة الأولى
٢,٦٥٦,٠٩٠	٣,١٠٨,٤٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٢,٣٣١	٢٩٠,٤٨٢	احتياطي قانوني
٢٧,٢٣١	٢٩,١٧٥	احتياطيات أخرى
٢٠٠,٦٠٧	--	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
--	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
١٣٣,٨٧٢	١٠٣,٨٨٧	الأرباح المحتجزة
٤٢٠,٩٢٩	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي الإضافي
--	٢٣٠,٨٨٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٣٢٨,٦٦٤)	(١٤٢,٨٩١)	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٣,٣٤٢,٣٩٦	٤,٠٢٨,٧٤٦	اجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
<hr/>		
<hr/>		
١,٢٠٨	--	الشريحة الثانية
٣,٦٦٤	--	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي 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 الأضياع 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 المساعدة)
٤,٤٥٦,١٠٢	٤,٩٨٥,٨٣٩	اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
<hr/>		
<hr/>		
٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٣,٩٠٥,٩٧٥	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١١١,٧٩٩	٢٤٨,٤٣١	مخاطر الائتمان
٢,٠٢٢,٣٣٣	٢,٨٢٢,٣٣٣	مخاطر السوق
١,٧٠١,٤٨٢	٢,٠٦٧,٢٠٣	مخاطر التشغيل
٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٩,٠٤٣,٩٤٢	قيمة التجاوز لـ ٥٠٪ عملي
٪ ١٥,٤٣١	٪ ١٧,١٦٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان المخاطر
<hr/>		
<hr/>		
معيار كافية رأس المال (%)		

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٥ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة إستراتيجية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقواعد المالية وفقا لـ "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
الف جنية مصرى ٣,٣٤٢,٣٩٦	الف جنية مصرى ٤,٠٢٨,٧٤٦	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المستحقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٦٣,٣٢٢,٣١٢	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١,٢٦١,٧٧٠	١,٨٣٦,٦٤٠	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٦٣,٣٢١,٢٦٥	٦٥,١٥٨,٩٥٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)
٥٥,٢٨	%٦,١٨٣	

نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage ration & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة: LCR

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكيد من احتفاظ البنك بقدر كافى من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافى التدفقات النقدية الخارجية خلال ٣٠ يوماًقادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعايير الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة / صافى التدفقات النقدية الخارجية خلال ٣٠ يوماً على ان لا تقل النسبة عن ٨٠٪ وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجياً إلى نسبة ١٠٠٪ بحلول عام ٢٠١٩ بلغت النسبة وفقاً لإغفال يونيو ٢٠١٩ ٤٢١,٢٦٪ للعملات المحلية، ١٤٦,١٢٪ للعملات الأجنبية، الإجمالي ٣١٤,٣٣٪.

نسبة صافي التمويل المستقر: NSFR

تتمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (Required stable funding) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الأجل من خلال حث البنك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأى مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال لديه، ويجب لا تقل هذه النسبة عن ١٠٠٪ بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعايير الآتية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح / قيمة التمويل المستقر المطلوب × ١٠٠٪ بلغت النسبة وفقاً لإغفال يونيو ٢٠١٩ ١٨٣,١٣٪ للعملات المحلية، ١٧٧,٧٠٪ للعملات الأجنبية، الإجمالي ١٨١,٧٥٪.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات 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 الأض محلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤- ب أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو متداً في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو متداً إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم يقون البنك بتقييم ضم عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أض محلال 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 المشفقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقون البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بذلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بذلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

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

٤- د ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكداً. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية لضرائب والبالغ 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 المحاطة بها والعادن المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، إدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الإجمالي
٤٠٠,٥٩٨	٣٢٦,٩٧٤	--	--	
١,٨٣٨,٤٦٧,٥٠٤	٩١٤,٣٣٧,٦٩١	١,٧٧٢,٣٥٩,٩٤٧	٨٩٠,٦٢٢,٩٩٩	
١,١١٧,٦٠٨,٨٤٩	٥٥١,٤١١,٣٤٦	١,٠١٧,٦٢٥,٢٨٦	٤٦٧,٦١٩,١٨٦	
٨٠٨,٦٨٣,٥٧٦	٤١٧,١٠٧,٠٣٥	٨٧٤,٠٣٠,٣٠٨	٤٥٥,٩٧٦,٣٤٥	
٣٣٠,٧٠٤	١٤٤,٥٨٣	٢٦,٥١٩	٢,٣٢٠	
٣,٧٥٥,٤٩١,٢٣١	١,٨٨٣,٣٢٧,٦٢٩	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٥٩	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	

عائد القروض والابرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات دين (بالقيمة العادلة)

الإجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية للبنوك

ودائع وحسابات جارية للعملاء

عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء

ودائع مساندة

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الإجمالي
(١١٢,٤٣٦,٠٣٧)	(٤٩,١٧٤,٩٥٦)	(٩٢,١٢٩,٦٤٨)	(٢٨,٧٥٩,٤٤٤)	
(٢,٧١٣,٢٠١,٠١٩)	(١,٣٧٠,٧٠٧,٤٦١)	(٢,٥٩٦,٧٩٠,٥٣٦)	(١,٢٩٧,٤١٧,٧٨٩)	
(١,٦٤٣,٠٦٤)	(٨٧٥,٣٥٢)	(٢,٢٨٣,٢٧٤)	(١,١٥٩,٢٦٨)	
(٦٦,٩٨٦,٣٠١)	(٣٧,٣٩٧,٢٦٠)	(٦٣,٥١٢,٣٢٩)	(٣١,٤١٣,٦٩٨)	
(٢,٨٩٤,٢٦٦,٤٢١)	(١,٤٥٨,١٥٥,٠٢٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٦)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	
٨٦١,٢٢٤,٨١٠	٤٢٥,١٧٢,٦٠٠	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	

أيرادات الأتعاب والعمولات

أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات

أتعاب سمسرة مدفوعة

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الإجمالي
(٦,١٨٢,٠٤١)	(٣,٥٤٦,٢٤٠)	(٢,٤٣٧,٧١١)	(١,٨١٩,٧١١)	
(٢٦,٨٨٠,٢٢٠)	(١٤,٤٦١,٧٥٦)	(٣٣,٣٢٠,٦٦٩)	(١٦,٥٠٩,٠٧٩)	
(٣٣,٠٦٢,٢٦١)	(١٨,٠٠٧,٩٩٦)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	
١٠٦,٨٨٦,٩٥٤	٤٨,٥٨١,٨٣٩	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩	٥١,٥٦٤,٩٦٣	
--	--	٨١٨,٤٥١	٨١٨,٤٥١	
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	٢٠٦,٧٥٢	٧١,٣٣٦	
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١,٠٢٥,٢٠٣	٨٨٩,٧٨٧	

٨- توزيعات أرباح

توزيعات استثمارات مالية

صناديق الاستثمار

الإجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنية مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى
٣٣,٦٤,٣٨٦	١٥,٢٢,٠٨٦	٤١,٧٣,٥٥١	١٤,٧٣٤,٢٧١
٣٥٧,٤٥٦	٢٠٧,٨٢١	٨٤٨,٦٨٥	٥٣١,٠٦٠
٦٥٤,٢١٨	٢١٨,٥١٤	٣٤٤,٠١٢	١٣٩,٩٣٦
١٣٣,١٧٦	٦٦,٥٨٨	١٣٣,١٧٦	٦٦,٥٨٨
٣٤,٢٠٩,٢٣٦	١٥,٧١٦,٠٠٩	٤٣,٠٥٦,٤٤٤	١٥,٤٧١,٨٥٥
الاجمالي			

١٠- مصروفات إدارية

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

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢ - (عبد) الأض محل عن خسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٧٧,٩٦٥,٠٧٨)	(١٢,٠٨٨,٠٦٣)	(١,٩٠٠,٩٣٠)	(٢,٥٠٥,٥٥٠)
--	--	(١١,٦٤٣,١٩١)	٦,٤٨٢,٦٩٤	--	--
--	--	(١٢,٨٣٠,٦٥٤)	(١١,٢٠١,٨٢٩)	--	--
--	--	٩,٦٥٦,٨٦٢	٨,١٠٥,٣٨٦	--	--
(٧٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٢٧,٦١٧,٣٣١)	(٩٠,٨٨١,١٣١)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)		
					الإجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٢٠٠,٥٠,١٥٥)	(٩٩,٢٢٩,٩٤٨)	(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	٢٢,٤٢٨	٣,٨٠٦
١,٣٤٥,١١٩	(١٣٣,٧٠٧)				
(١٩٨,٧٠٥,٠٣٦)	(٩٩,٣٦٣,٦٥٥)	(١٧٨,٧٧٧,٣٣٥)	(٨١,٣٣٢,٩٤٦)		
					الإجمالي

١٤ - نصيب السهم في الربح

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

الإجمالي	القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٢٠١٩ يونيو
٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	--	--	--	--	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	--	--	--	--	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	--	--	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	--	--	أذون خزانة
٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	--	--	--	--	٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	قرصان وتسهيلات للعملاء
٢,٧١٣,٠٦٩,٣٠٩	--	١١٠,٦٢١,٥٠٢	٢,٦٠٢,٤٤٧,٨٠٧	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	--	--	--	--	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٢,٥٢٤,١٨٢	٥٢,٥٢٤,١٨٢	--	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦٥,٤٣٧,١٣٤	--	--	--	--	٦٦٥,٤٣٧,١٣٤	أصول مالية أخرى
٦٢,٦٤٩,٨٠١,٢٣١	٥٢,٥٢٤,١٨٢	١١٠,٦٢١,٥٠٢	٨,٠٣١,٩٨٦,٩١٤	٥٤,٤٤٤,٦٦٨,٦٣٣		الإجمالي للأصول المالية
١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	--	--	--	--	١,٧٠٠,٧٠٤,٣٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	--	--	--	--	٥٥,٣٠٨,٩٩٩,٠٣٧	ودائع العملاء
١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	--	--	--	--	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	قرصان أخرى
٣٨٢,٦٤٥,١٩٣	--	--	--	--	٣٨٢,٦٤٥,١٩٣	التزامات مالية أخرى
٥٨,٥٢٨,٣٨٢,٩٠١		--	--	٥٨,٥٢٨,٣٨٢,٩٠١		الإجمالي للالتزامات المالية

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

الإجمالي	القيمة الدفترية	إعادة التبويب*	إعادة القياس*	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقديرات	القيمة الدفترية وفقاً للمعايير الدولية للتقديرات	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي	٢٠١٩ يناير
المعيار الدولي للتقديرات المالي IFRS ٩	المعيار الدولي للتقديرات المالي IFRS ٩	أثر المعيار الدولي للتقديرات المالي	أثر المعيار الدولي للتقديرات المالي	لتعليمات البنك المركزي	لتعليمات البنك المركزي	لتعليمات البنك المركزي	لتعليمات البنك المركزي	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢	(٥,٠٦٧,٧١٢)	--	--	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	--	--	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أذون خزانة
٢٦,١٤٥,٠٥٦,٥٨٧	٤٣,٧٧٥,٨٢٧	--	--	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قرصان وتسهيلات للعملاء
٦,٣٥٧,١٧٩,٨٧٦	(١٩,٩٦٦,٣٢٦)	--	--	٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أدوات الدين حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٣٤,٧٧٧,٣٢٠	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	--	--	٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين
١١٠,٦٢١,٧٠١	--	--	--	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	--	--	--	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٩,٨٦٣,١٥٦,٦٣٧		--	--	٥٩,٨٦٣,١٥٦,٦٣٧				الإجمالي للأصول المالية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	--	--	--	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	ودائع العملاء
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قرصان أخرى
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	--	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	التزامات مالية أخرى
٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧	--	--	--	٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧	٥٧,٢٣٤,٧٢٥,٨٥٧			الإجمالي للالتزامات المالية

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٦١,٦٧٩,١٢٣	٤٩٧,٠٠٨,٦١٤	نقدية
٤,٧٥٥,٠٥٨,٢٦٧	٤,٠٢٧,٩٧٥,٢٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمى
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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
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 مركبة بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى
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 للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	أفراد
جنيه مصرى	جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٢٤,٧٥٧,٠٢٤	بطاقات ائتمان
٤٨,٧٧٥,١٦١	٥٩,١٦٤,٠٢٤	قروض شخصية
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٤٤٢,٣٣٥,٩١٧	قروض عقارية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٠٢,٣٤٦,٧٢٧	أجمالي (١)
٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٧٦	٥,٠٢٨,٦٠٣,٦٩٢	
		مؤسسات
٥,٦٢,١٣٢,١٤٤	٣,٠٧١,٦١٦,٥١٠	حسابات جارية مدينة
٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٧٦١,٨٣٠,٥١٧	قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٨,٥٤٧,٠٥٢,٩٣٠	قروض مشتركة
٢٢,٤٨٧,٨٤٤,٠٣٣	٢٠,٣٨٠,٤٩٩,٩٥٧	أجمالي (٢)
٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٤٠٩,١٠٣,٦٤٩	أجمالي القروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخص:
(٩٩٤,٨٣٧,٩٥٨)	(١,٠٢٥,٤٨٨,٤٦٤)	مخصص خسائر الأض محلال
(٥٦٤,٠٥١)	(٥٥٠,٦٧٩)	العوائد المجنية
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,٣٨٣,٠٦٤,٥٦	صافي القروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الأض محلال القروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩ ٣٠ يونيو	أفراد	
الاجمالي		
جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة	
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد اول السنة المالية
١٠,٧٢٧,٣٨٨	٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٥٨٨,٠٥٧	الأولى للمعيار الدولي IFRS ٩
٣٤,٣٣٠,٦٦٤	١٣,٤١٤,٣٣٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٨١٥,٧٥٢	--	عبء الأض محلال
(٥٥,٩٥٠)	(٥٥,٩٥٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٠٨,٢٣٣,٠٨٩	١٣,٩٤٦,٤٣٧	فروق تقييم عملاًت أجنبية
		الرصيد آخر الفترة المالية

٢٠١٩ ٣٠ يونيو	مؤسسات	
الاجمالي		
جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة	
٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	الرصيد اول السنة المالية
(٥٤,٥٠٣,٢١٤)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق
٨٧٧,٩١٩,٥٠٩	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الأولى للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٣,٦٣٤,٤١٤	(٤٤,٤٦٦,٦٦٥)	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧٥,٧٥٦	--	عبء الأض محلال
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٩,٦٧٤,٣٠٣)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	محول من مخصصات أخرى
٩١٧,٢٥٥,٣٧٦	٧٢,٧٧٦,٧٦١	فروق تقييم عملاًت أجنبية
		الرصيد آخر الفترة المالية

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

أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصرى	بطاقات إئتمان جنية مصرى	قروض شخصية جنية مصرى	قروض عقارية جنية مصرى	الاجمالي
الرصيد اول السنة المالية	٧١٥,٣٠٧	٢,٠٢٩,٦٧٤	٧٥,٧٤٣,١٢٤	١,٥٤٤,٢٧١	٨٠,٠٣٢,٣٧٦
عبء الإضمحلال	(١,٨٨٤)	١,١١٨,٤٩١	١٢,٢٥٤,١١٤	٤٥٦,٥٨٤	١٣,٨٢٧,٣٥٥
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 عملاًت أجنبية	١,٧٩٦	--	--	--	١,٧٩٦
الرصيد آخر السنة المالية	٥٨٨,٠٥٥	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٧,٩٣٩,٤١٩	٢,٠٠٠,٨٥٥	٦٢,٤١٥,٢٣٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصرى	قروض مباشرة جنية مصرى	قروض مشتركة جنية مصرى	الاجمالي
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 عملاًت أجنبية	(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

الإجمالي	الصافي	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	أدوات دين بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)
٢٠١٨ دسمبر ٣١ جنية مصرى	٢٠١٩ يونيو ٣٠ جنية مصرى		
٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	٢,٤٩١,٨٢٦,٣٥٥		أذونات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧		أذون الخزانة
١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٥٠١		أدوات حقوق ملكية غير مدرج في السوق بالتكلفة
١	١		استثمارات تدار بمعرفة الغير
١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٨,٠٣١,٩٨٦,٩١٤		
--	(٤٠,٤٨٢,٣٥١)		
١١,٧٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٧,٩٩١,٥٠٤,٥٦٣		

استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)

الإجمالي	الصافي	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	أدوات دين مدرج في السوق
٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	٦,٥٩٣,٧٦٨,٤٤٠		وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		صندوق استثمار السيولة النقدية البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٦٠٦,٢٦٨,٤٤٠		
--	(٩,٦٧٣,٥٩٨)		
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٥٩٦,٥٩٤,٨٤٢		

استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)

الإجمالي	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق	وثائق صندوق ثراء
١١,٤٤٦,٥٤٤	١٤,٦٤٠,٦٢٣,٥٨٧	٤٠,٤٤٠,٤٥٨	
--			
١١,٤٤٦,٥٤٤	٥٢,٥٢٤,١٨٢		
١٨,١٣١,٣٩٨,٣٣١			

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

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

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

* أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى

الإجمالي	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠	--		أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٠٨,٦٥٠,٠٠٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠		أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠	--		أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠	٥,٧٥٧,٦٠٨,٨٦٠		أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	٥,٧٨٩,٤٠٨,٨٦٠		الإجمالي
			يخصمه
(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٦٥٠,٠٠٠)		عمليات بيع أدون الخزانة مع التزام باعادة الشراء (مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري)
٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠	٥,٥٨٦,٧٥٨,٨٦٠		الإجمالي
			يخصمه
(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)	(١٥٦,٦٥٧,٩٦٨)		عوائد لم تستحق
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٥,٤٣٠,١٠٠,٨٩٢		الإجمالي
			يخصمه
--	(٥٦١,٧٨٥)		فروق إعادة تقييم أدون خزانة
--	(٢٣,٢١٧,٥٢٦)		يخصم مخصص خسائر إضمحلال
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٥,٤٠٦,٣٢١,٥٨١		الصافي

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

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

أرباح الاستثمارات المالية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصرى	أرباح بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
--	--	٤,٠٩٦,٣٦٥	١,٣٣٥,٠٦٤	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٤١١,٩٢٠	١,٧٦٢,٥٥٩	٤,٠٩٦,٣٦٥	١,٣٣٥,٠٦٤	الإجمالي

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

٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي: ٣٠ يونيو ٢٠١٩

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	الالتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	القيمة الدفترية	(خسائر) أرباح الشركة	نسبة المساهمة
شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة
مصر	١٢١,٥٩٨,١٦٨	١٠٩,٣٨٩,٢٥٨	٣٣,٢٩٢,٩٠٩	٣٠,٨٢,٢٤٣	٢٤٦,١٦٧	%٢٦,٦٦
مصر	٦٨,٧٢٣,٤٤٧	٢٦,١٣٣,٨١٨	٦٢٠,٤٧٦	(٦٢٦,١٧١)	١	%٢٣,٦٦
مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٦,٩٢٢,٣١٤	%١٩,٩٩٧
مصر	٥٤١,٠٠٧,٥٥٣	١١٨,٥٣٩,١٤٧	١٧,٦٥١,٩٢٩	٢,٤٢٠,٨٩٤	٥٠,٦٧٩,٥٧٨	%١٠,٢٥
مصر	٤٧٩,٢٤٧,٧٨٣	٣٩٩,٨٧٨,٠٥٤	٣٤٢,٦٧٢,٠٩٣	١٤,٠٠٤,٩٤٣	٥٣,٥٣٠,٠٧٤	%٢٧,٦٩
مصر	--	--	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥
الإجمالي	١,٢٥٤,٨٠٤,٧٣٣	٦٧٣,١٣٠,٤٨٦	٤٣١,١٦٥,٠٠٦	١٤,٥٩٤,٣١٢	١٢٣,٨٧٨,١٣٤	٣٠ يونيو ٢٠١٩

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	الالتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	القيمة الدفترية	(خسائر) أرباح الشركة	نسبة المساهمة
شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة	شقيقة
مصر	١٢٣,٢٣١,٦٤٤	١٠٩,٦٠٨,٨٦٩	٢٧,٤٩٠,١٠٧	(١,٦٦٨,٤٠٧)	٦٢٥,٠٩٦	%٢٦,٦٦
مصر	٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٨٠٩,٣٤٥	%١٩,٩٩٧
مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٥٢,٢٣٨,٨٠٣	%١٠,٢٥
مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠٥,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢٠	%٢٧,٦٩
الإجمالي	١,٠٩٧,٨٧٢,٨٢٢	٥٠٥,٢٣٧,١١٦	٤٤٦,٥٤٩,٩٣٢	٢٨,٨١٩,٥٥٧	١١٣,٠٢١,٤٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

بيان 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 أسمهم نظام الإناثة والتحفيز لصالح الأعضاء التناسلية ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديري الصنف الأول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال تنفيذ أعمالهم وتقديمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي، للبنك وتقدير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

يتم تقدير الأسهم المحظوظ بها بنظام أثابة وتحفيز العاملين بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) عند إنشاء النظام وتخصيص الأسهم، وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تقديرها بالقيمة العادلة لها (القيمة السوقية) و يتم إثبات قيمة الفروق الناتجة لاحتياطه خاص، ضمن حقوق الملكية

بلغ رصيد نظام الآثار والتغذية للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٥,١٣٩,٢٠٩ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤,٩٤٦,١٨٤ جنية مصرى 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 جنية مصرى.

فيما يلى بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

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

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

٢١- أصول غير ملحوظة

برامج الحاسوب الالئ

٢٠١٨ دیسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٣٤,١٩٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
١٠,٢٣٠,٤٦٨	١,٩٠٤,٤٥٠	
(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٤,٨٨٠,٢٧٩)	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية
٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٣,٦٢٥,٢٩٩	

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

٢٢- أصول أخرى

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	٦٦٥,٤٣٧,١٣٤	إيرادات مستحقة
١٠٨,٩٧٩,٨٦٩	١٧١,٣٨٤,٤١٤	مصاروفات مقدمة
٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٤١٠,٣٩٧,٦٦١	دفعت 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	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع هامنر لصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى.

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

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

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

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

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	الآلات	حساب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضي ومبانى	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٢٣,٦٨٨,٠١٤	٧٣,٦٥٧,٢٢٩	١٤,٩٣٧,٤٩١	٢١,٧٦٧,٤٣٩	١٠٩,١٠٠,٧٥٥	٢٠,١٣٦,٢١٤	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	٢٠١٨ التكلفة في ١ يناير
(١٦١,٧٩٠,٥٧٧)	(٢٧,٠١٧,٧٢٨)	(٦,٢٢٤,٦٣٦)	(٦,٦٩٣,٧٠٨)	(٣٨,٨٥٣,٨٤٢)	(٦,٥٤٦,٠٩٤)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	مجمع الإهلاك
٤٦١,٨٩٧,٤٣٧	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٨,٧١٢,٨٥٥	١٥,٠٧٣,٧٣١	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٣,٥٩٠,١٢٠	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٨ ديسember
٤٦١,٨٩٧,٤٣٧	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٨,٧١٢,٨٥٥	١٥,٠٧٣,٧٣١	٧٠,٢٤٦,٩١٣	١٣,٥٩٠,١٢٠	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٢٧٩,٩١٩,٩٧٣	٣٧,١٩٩,٣٥٠	-	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	-	١,٠٣٢,٨٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١١١,٧٥٧,٦٨٦	إضافات
(٦,٤١٤,٧١٠)	(٨٨,١٠٥)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٩٢,٤٠٧)	(١٩,٥٥٤)	(٨,١٥٠)	(٥,٠١١,٦٩٣)	-	استبعادات
(٩٢,٥٨٢,٧٦٨)	(١٦,٦٣٥,٩٧٦)	(٣,٠٤٤,٩٩٣)	(٦,٣٤٣,٦٨٠)	(١٩,٦٣٧,٢٢١)	(٢,٣٣٢,٨٦٦)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	تكلفة أهلاك
٦,٣٩٨,٩٥٠	٨٣,٥٧٥	١,١٩٤,٨٠٠	٨٨,٨٥٨	١٤,١٩٦	٦,٤٥٢	٥,٠١١,٠٦٩	-	مجمع إهلاك الأصول المستبعة
٦٤٩,٢١٨,٨٨٢	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٦٦٧,٨٦١	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨٧,٤٤٢	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٩ يونيو
٨٩٧,١٩٣,٢٧٧	١١٠,٧٦٨,٤٧٤	١٣,٧٤٢,٦٩٠	٦٠,٩٧٣,٩٧٨	١٠٩,٠٨١,٢٠١	٢١,١٦٠,٩٥٠	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٣٩١,٤١٦,٥١٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤٧,٩٧٤,٣٩٥)	(٤٣,٥٧٠,١٢٩)	(٨,٠٧٤,٨٢٩)	(١٢,٩٤٨,٥٣٠)	(٥٨,٤٧٦,٨٦٧)	(٨,٨٧٣,٥٠٨)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	مجمع الإهلاك
٦٤٩,٢١٨,٨٨٢	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٦٦٧,٨٦١	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨٧,٤٤٢	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٩ يونيو
٦٤٩,٢١٨,٨٨٢	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٦٦٧,٨٦١	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨٧,٤٤٢	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٦٥,١٨٤,٥١١	٢١,٠٢٩,٨٨٢	--	١,٣٠٧,٠٩٤	--	٨١,٦٥٣	٤٢,٥٤٠,٨٣٢	٢٢٥,٥٠	إضافات
(٢,٥٩٨,٣٥٥)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(٢١,٤٥٠)	(٢٤٢,٣١٩)	(١٢,٠٤٧)	(٣٦٩,٩٤٣)	--	--	استبعادات
(٥١,٠١٩,١٩٧)	(٩,٧٨٠,٤٥٤)	(١,٤٣٧,٩٩٣)	(٢,٩١٧,٢٤٢)	(٨,٥٠٨,٥٩٥)	(١,١٨٣,١٢٢)	(٢٢,٣٦٠,٠٨٠)	(٤,٨٣١,٧١١)	تكلفة أهلاك
٢,٥٨١,٤٢٣	١,٩٣٧,٣٣٨	٢١,٤٥٠	٢٤٢,٠٤٤	١٢,٠٤٥	٣٦٨,٥٤٦			مجمع إهلاك الأصول المستبعة
٦٦٣,٣٦٧,٢٦٤	٧٨,٤٣٢,٥١٥	٤,٢٢٩,٨٦٨	٤٦,٤١٥,٠٢٥	٤٢,٠٩٥,٧٣٧	١١,١٨٤,٥٧٦	١٢٩,٨٨٥,٧٠٩	٣٥١,١٢٣,٨٣٤	صافي القيمة الدفترية
								٢٠١٩ يونيو ٣٠
٩٥٩,٧٧٩,٤٣٣	١٢٩,٨٤٥,٧٦٠	١٣,٧٢١,٧٤٠	٦٢,٠٣٨,٧٥٣	١٠٩,٠٦٩,١٥٤	٢٠,٨٧٧,٦٦٠	٤٣٢,٥٩٠,٣٠٠	٣٩١,٦٤١,٥٦٦	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(٢٩٦,٤١٢,١٦٩)	(٥١,٤١٣,٢٤٥)	(٩,٤٩١,٣٧٢)	(١٥,٦٢٣,٧٢٨)	(٦٦,٩٧٣,٤١٧)	(٩,٦٨٨,٠٨٤)	(١٠٢,٧٠٤,٥٩١)	(٤٠,٥١٧,٧٣٢)	مجمع الإهلاك
٦٦٣,٣٦٧,٢٦٤	٧٨,٤٣٢,٥١٥	٤,٢٢٩,٨٦٨	٤٦,٤١٥,٠٢٥	٤٢,٠٩٥,٧٣٧	١١,١٨٤,٥٧٦	١٢٩,٨٨٥,٧٠٩	٣٥١,١٢٣,٨٣٤	صافي القيمة الدفترية

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣,٨٠٩,٦٨٧,٣٤٥	٢٣,٧٥٣,٩٧٣,٥٩٥	ودائع تحت الطلب
١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢٢,٨٦٥,٧٤٩,٨٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٦,٧٤٠,٧٩٥,٤٤٧	شهادات ادخار ذات عائد متغير
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 للقواعد المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٦- قروض أخرى / ودائع مساندة

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢,٢٢٠,٢٨٦	١,٩٢٠,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٣٦,٠٣٤,٢٨٦	الاجمالي

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

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

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بابراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للاقاعة 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 معطاء بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية وأنها لا تتضمن شروط أو حواجز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٨٢,٦٤٥,١٩٣	عوائد مستحقة
٧,٣٧١,٧٢٦	٣٠٤,١٠٤	إيرادات مقدمة
٢١٨,٩٨٤,٤٦٧	٢٣١,٧٦٥,٤٠٦	مصاريف مسحقة
٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٩١,١٥٣,٩٤٣	دائعون
١٠٧,٣٣١,٢٦٧	١٢٦,٢٦٢,٠٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
٩٧٨,٤١٠,٦٨١	١,٠٣٢,١٣٠,٧٢٩	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
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	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١,٤١٠,٣٤٦	٧,٩١٢,٢٧٦	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٥٠,١١٢,٥٥٥	٢٥,٥٣٠,١٨٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٥٨,٩٥٠,٠٨٣	٤٠,٩٧٣,٢٣٣	مخصص الإنذارات العرضية
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٧٦,٩٩١,٧٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقواعد 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 (المعادل لمبلغ ٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصرى) موزعاً على عدد ٣٦٥,٣٦٥,١٤٦ سهم القيمة الأساسية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

- قررت الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك والمعقدتين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ زيادة رأس المال عن طريق أصدار 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 مصرى وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- ١- الاحتياطيات

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

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ٦% 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.

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

٣١- ١/ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنية مصرى	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٣,١٣٠,٩٤٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٤٤٥,٤٣١	--	محول من الأرباح المحتجزة
(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	رد إلى الأرباح المحتجزة *
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصرى بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصرى.

* خلال عام ٢٠١٨ تم رد مبلغ ١٠,٥٧٦,٣٧٥ جنيه مصرى من احتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع استثمار محفظة به لغرض البيع.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

		٢٠١٩ إحتياطي قانوني	
٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣٠ يونيو
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٨٢,٢٦٨,٥٥٥		٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	
٥٠,٠٦١,٩٨٢		٥٨,١٥١,٢٨٧	
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧		٢٩٠,٤٨١,٨٤٤	
			الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقاً للقواعد المحلية يتم احتياز ١٠٪ من صافي أرباح السنة المالية لتنمية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال.

٣١-٣ إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية

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

٣١-٤ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقاً 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

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣٠ يونيو	الرصيد في أول السنة المالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	أرباح الفترة المالية
٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩		٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩		تسويات
٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣		٢٩٢,١٩٦,٦٨٣		محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (أسهم مجانية)
--		١٣٦,٣٥٧		حصة العاملين في الأرباح
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠,٨٧٩,٢٧٨)		(٥٨,٣٦١,٩٠٨)		محول إلى إحتياطي المخاطر بنكية عام
(١٨,٤٨٤,٧٣٢)		(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)		رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
(٣,٤٤٥,٤٣١)		--		محول إلى الإحتياطي القانوني
١٠,٥٧٦,٣٧٥		--		محول إلى الإحتياطي الآخر
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)		(٥٨,١٥١,٢٨٧)		المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٦١٩,١٥٥)		(١,٩٤٣,٨٨٠)		الرصيد في نهاية الفترة المالية
--		--		
٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩		٤٠١,٥٠٧,٧٥٢		

الإيضاحات المتممة للقواعد 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 تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٥٤٤,٩٨٣,٨٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	١٧,٢٤٥,٨٧٦,٥٥٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	أذون خزانة
(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٥,٦٤٣,٧٠٠,٣٩٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٢,٥٠٧,٩٩١,٩٨٧)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٤٧٧,٢٣٩,١٤١)	(٥,٦٣٢,٧٥٠,٩٨٩)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	١٣,٤١٥,٩٥٦,١١٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢-أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ وقدره ١٦٥,٦٧٩,٧٥١ جنيه مصرى.

٣٢-ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٥٨٩,٢٢١,٠٠٠	اعتمادات مستديمة (استيراد وتصدير)
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٩٧٧,٥٧١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,٥٦٦,٧٩٢,٠٠٠	الاجمالي

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأساس الذي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدقها في تاريخ المركز المالى فيما يلى:

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٨٩١	٢,٢٨٧	قروض وتسهيلات
٤,١٤٨	٣,٢٢٣	الإلتزامات العرضية

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٦- صناديق الاستثمار

صناديق 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 مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٧٣,٦١ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٢٣٥٤ وثيقة.

صناديق 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 مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسماة ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٨,١٤٧٠ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٦٨٩٥٤٧ وثيقة.

٣٧- الموقف الضريبي

أولاً ضريبة الأشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ : ٢٠٠٧

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ : ٢٠٠٩

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ : ٢٠١١

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

الفترة من ٢٠١٢ : ٢٠١٢

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أي إلتزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ١٣-٢٠١٤ : ٢٠١٤-٢٠١٤

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ١٤-٢٠١٦-٢٠١٦ : ٢٠١٦-٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يتربى عنها أي إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ : ٢٠٠٤

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ : ٢٠٠٦

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أي فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ : ٢٠١٢

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة و عدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ : ٢٠١٥

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

عام ٢٠١٦ : ٢٠١٦

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

عام ٢٠١٧ : ٢٠١٧

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

٣٨- أرقام المقارنة

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