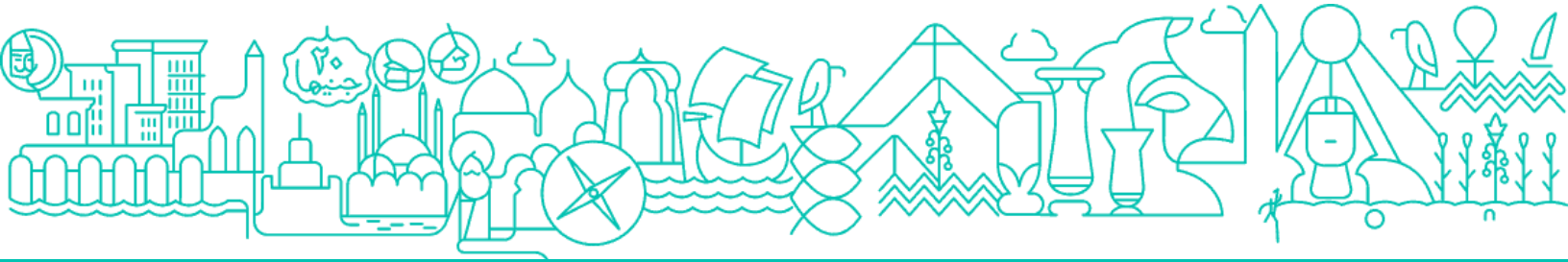
EGBANK
البنك المصرى الخليجى

القوائم المالية
الدورية المستقلة مارس ٢٠١٩

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

KRESTON هشام الافندى و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

UHY
المتحدون للمراجعة و الضرائب و الإستشارات
المالية و المحاسبية (يونايتد)

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمـــة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

القاهرة فى : ١٥ مايو ٢٠١٩

مراقبا الحسابات

نبيل اكرم اسطفانوس

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

UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادى . القاهرة . مصر

هشام جمال الأفندى

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

KRESTON
HESHAM ELAFANDY & CO.
Audit • Tax • Advisory

Scanned by CamScanner

قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠١٩

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

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

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

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩

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

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

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

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

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

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

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

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

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٢)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢	٢,٢٨١,٤٣٤,٣٦٢
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦	١٦,٨١٧,٨٧١,٩٣٧
أذون خزانة	(١٩)	٧,٧٥٥,٢٣١,٠١٥	٩,٨٢٦,٥٥٧,٤٤٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	(١٦)	(٨,٦٦٨,١٤٨,٣٤٥)	(١,٧٩٠,٨٨١,٥٢٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٦٣٣,٢٩٩,١٦٠)	(٥٨٢,٢٥٥,٣٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٧,٩٦٨,٦٣٩,٠٤٥)	(٩,١٢٤,٣٠٧,٤٤٠)
النقدية وما في حكمها في أخر السنة المالية		١٣,٥٢٩,٤٧٨,١٩٣	١٧,٤٢٨,٤١٩,٤٧٣

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

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

	إيضاح	رأس المال المدفوع جنيه مصري	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	الإحتياطيات جنيه مصري	إحتياطى مخاطر عام جنيه مصري	الاثابة والتحفيز جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	الاجمالى جنيه مصري
٣١ مارس ٢٠١٨								
الرصيد فى ٢٠١٨/١/١		١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	--	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٣,٤٣٧,٨٣٠,٧٥٨
المحول إلى زيادة رأس المال		٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى)		--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة العاملين		--	--	--	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		--	--	--	--	--	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر		--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣	--	--	--	٢١,٣٥٢,٠١٣
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٢,٢٤٥,٤٣١	--	--	(٢,٢٤٥,٤٣١)	--
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	٤٢٧,٩٦٩	--	٤٢٧,٩٦٩
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	١,٧٥٠,٠٠٠	--	١,٧٥٠,٠٠٠
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	--	١٣٦,٥٣٥,٩٧٨	١٣٦,٥٣٥,٩٧٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨		٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٤٤٧,٨١١	--	٤,٣٤٥,٨١٧	٢١٧,٤٩٥,٣٢٦	٣,٥٣٠,٣٧٨,٥٥٤
٣١ مارس ٢٠١٩								
الرصيد فى ٢٠١٩/١/١		**٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠**	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٨٩,٧١٩,٢٤٦**	**--**	**(٥,٥٨٠,٣٧٩)**	**٦٧١,٨٤٨,٥٩٤**	**٣,٦١٢,٠٧٧,٠٦١**
المحول إلى إحتياطى المخاطر العام		**--**	**--**	**(٢١٤,٧٥٠,٥٧٩)**	**٢١٤,٧٥٠,٥٧٩**	**--**	**--**	**--**
المحول الى زيادة رأس المال		**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		**--**	**٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨**	**--**	**--**	**--**	**(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)**	**--**
الارباح الموزعة		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(٧٨,٤٢٨,١٤١)**	**(٧٨,٤٢٨,١٤١)**
المحول الى الإحتياطى القانونى		**--**	**--**	**٥٨,١٥١,٢٨٧**	**--**	**--**	**(٥٨,١٥١,٢٨٧)**	**--**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر	**(٣١)**	**--**	**--**	**٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤**	**--**	**--**	**--**	**٢٦٩,٨٩٤,٨٥٤**
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس		**--**	**--**	**(٩٨,٣٧٦,١٠٢)**	**--**	**--**	**--**	**(٩٨,٣٧٦,١٠٢)**
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		**--**	**--**	**١,٩٤٣,٨٨٠**	**--**	**--**	**(١,٩٤٣,٨٨٠)**	**--**
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		**--**	**--**	**--**	**--**	**(٢,٥٥٦,٣٨٨)**	**--**	**(٢,٥٥٦,٣٨٨)**
نظام الاثابة والتحفيز		**--**	**--**	**--**	**--**	**٤,٨٣٨,٤٦٩**	**--**	**٤,٨٣٨,٤٦٩**
صافى أرباح الفترة المالية		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**١٤٥,٧٨٦,٤٦٩**	**١٤٥,٧٨٦,٤٦٩**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩		**٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠**	**٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨**	**٣٠٦,٥٨٢,٥٨٦**	**٢١٤,٧٥٠,٥٧٩**	**(٣,٢٩٨,٢٩٨)**	**٢٢٦,٧٤٥,٨١٧**	**٣,٨٥٣,٢٣٦,٢٢٢**

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

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

١- معلومات عامة

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتار يخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) "الأدوات المالية "الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بأستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

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

ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة إذا أستوفى الشرطيين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعتراف الاولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافا لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 هى مجرد دفعات للمبلغ الأصلى والفائدة:

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

فى إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلى والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى بها .

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

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

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

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتملك البنك بطريقة مباشرة او غير مباشرة نفوذا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة او السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ز الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى 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 فى الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ - ز/١,٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محدده أو قابله للتحديد وتواريخ 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 السنتين السابقتين ببيع أو أعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

٢ - ز/١,٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

٢ - ز/١,٢ الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

٢ - ز/٢,٢ الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

٢ - ز/٣,٢ الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون 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.

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢ - م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلى:

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

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى 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 أثنى عشر شهراً.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ - م/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تصنيف الأصول المالية في تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

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

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية فى خطر الأئتمان منذ الإعتراف الأولى ، يتم نقل الأدارة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التى أنشأها أو أقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالى يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعةعلى مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية فى مخاطر الإئتمان

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

- **المعايير الكمية**

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

- **المعايير النوعية**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التاخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (٣,٢,١):

- **الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:**

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

- **الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية**

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الآساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الاصول الغير متداولة كاصول محتفظ بها بغرض البيع ،اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الاصول المقتناة مقابل تسوية قروض واصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يقتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجوعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعة الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

واذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون إحتياطى مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداوله المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك فى الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

-	المبانى والإنشاءات	٤٠ سنة
-	الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
-	الأثاث	١٠ سنوات
-	ألات ومعدات	٨ سنوات
-	تجهيزات	٥ سنة
-	أجهزة	٥ سنوات
-	حاسب ألى	٥ سنوات
-	وسائل نقل	٤ سنوات

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما فى حكمها

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

٢ - ق المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ر/٢ حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

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

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

٢ - ر/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك بأستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم أستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الأئتمان. ويتم النظر الى تلك الأستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣١ مارس ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ديون جيدة	**%٣٢,٢٩**	%٢٦,٥٤	**%٠,٢٠**	%١,٤٦
المتابعة العادية	**%٥٣,٥١**	%٤٠,٠٥	**%٦,٢١**	%٧,٦٧
المتابعة الخاصة	**%١٢,٢٧**	%٣١,٣٤	**%٤٨,٤٤**	%٤٧,٤٤
ديون غير منتظمة	**%١,٩٣**	%٢,٠٧	**%٤٥,١٥**	%٤٣,٤٣
	%١٠٠	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 المستقلة

أرصدة لدى البنوك

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

أذون الخزانة

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

قروض وتسهيلات للأفراد

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للمؤسسات

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

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

أذون الخزانة

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	٨,٢٧٤,١٧٨	٤٠,٢٩٦,٤١٧	**٧٣,١٤٢,٦٢٢**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٤,٧٥٠,٩٥٩	٨٣,٤٧٨	١٧٩,٧٣٠	**٥,٠١٤,١٦٧**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الأولى	١,١٨١,٧٩١	--	--	**١,١٨١,٧٩١**
المحول إلى المرحلة الثانية	--	٢٤,٣٩٠	--	**٢٤,٣٩٠**
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	٨,٨٤٠,٩٢٣	**٨,٨٤٠,٩٢٣**
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	**--**
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	**--**
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	**--**
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	--	(٣,٣٩٠)	**(٣,٣٩٠)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣٠,٥٠٤,٧٧٧**	**٨,٣٨٢,٠٤٦**	**٤٩,٣١٣,٦٨٠**	**٨٨,٢٠٠,٥٠٣**

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	**الإجمالى**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٦,٤٥٤,٣٢٣	٧٢٠,٣١٦,٩٠٦	**٨٩١,٠٤٣,٥٠٩**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٣٠,٠٣٠	--	--	**٣٠,٠٣٠**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	**--**
المحول إلى المرحلة الأولى	٧٩١,٥٣٣	(١,٨٦٨)	(٤٤٨)	**٧٨٩,٢١٧**
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢,٣٦٩)	٤٥٧,٦٨٠,٧٩٨	(٢٧٦,٢٦١)	**٤٥٧,٤٠٢,١٦٨**
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	١,٩٦١	**١,٩٦١**
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٤١,٥٨٣,٨٧٠)	٣٦٩,١٠٨	(٢٦٥,٨٧٣,٦١٣)	**(٤٠٧,٠٨٨,٣٧٥)**
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	**--**
محول من مخصصات أخرى	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	**٢٥,٠٠٠,٠٠٠**
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	**--**
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٥٥١,٥٧٢)	(١,٢٣٢,٢٢٦)	(١٣,٦٦٧,٦٣٠)	**(١٧,٤٥١,٤٢٨)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٤٥,٩٥٦,٠٣٢**	**٤٦٣,٢٧٠,١٣٥**	**٤٤٠,٥٠٠,٩١٥**	**٩٤٩,٧٢٧,٠٨٢**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 الأخر

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة 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 المالى فإن ٥١,٩٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨,٧٣% مقابل ٣٣,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)

٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٦٥,٩٥٠,٨٥٦ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠.جنيه مصري في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ .

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

٣ - أ/٧ ادوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣١ مارس ٢٠١٩							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١,٥٢٩,٧٧٠,٩٩٠	--	--	--	٦,٠٨٩,٨٥٥,٢٥٢	٧,٦١٩,٦٢٦,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١٢,٣٧٦,٢٣٢,٠١٠	١,٢٢٨,٧٦٧,٤٥٠	--	--	--	١,٨١٩,٧٠٨,٠٢٦	١٥,٤٢٤,٧٠٧,٤٨٦
أذون الخزانة	١,٢١٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٣١٩,٨٤٠	٥,٧٣٧,٩٢٦,٨٤٠	--	--	--	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,٧٨٠,٦٤٦,٠٨٦	٢٠١,٢٨٢,٢٧٤	٨٠٦,٦٥٩,٢٣٨	٢,٥٧١,٧٣٤,٢٢١	٤,٣٤٩,٠٢٥,٠٢٥	--	٢٥,٧٠٩,٣٤٦,٨٤٤
استثمارات مالية						--	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	--	٨٥٦,٩٣٩	٧٠١,٩٧١,١٢٣	١,٥٦٨,٤٢٧,١٤٢	--	٢,٢٧١,٢٥٥,٢٠٤
- بالتكلفة المستهلكة	٣٧,١٧٢,٧١٠	١٦٤,٠٤٤,٩٨٩	٦٦١,٨١٩,٢٥٨	٣,٥١٠,٩٦٤,٢٠٥	٢,٤٦٥,٢٠٢,٨٦٩	--	٦,٨٣٩,٢٠٤,٠٣١
أصول مالية اخرى (أدوات مالية)	--	--	--	--	--	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤	١,٧٤٨,٤٢٣,٢٨٤
إجمالى الأصول المالية	٣١,٤٠٩,٥٥٠,٨٠٦	٤,٤٤٣,١٨٥,٥٤٣	٧,٢٠٧,٢٦٢,٢٧٥	٦,٧٨٤,٦٦٩,٥٤٩	٨,٣٨٢,٦٥٥,٠٣٦	٩,٦٥٧,٩٨٦,٥٦٢	٦٧,٨٨٥,٣٠٩,٧٧١
الالتزامات المالية فى ٣١ مارس ٢٠١٩							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٢٦,٦٧٩,٤٠٠	٣٨٨,٨٧٦,٠٠٠	--	--	--	١٤٨,٨٥٦,٩٢٤	٣,١٦٤,٤١٢,٣٢٤
ودائع العملاء	١٢,٤٠٤,٠٣٥,٩١٤	٦,١٣٦,٣٣٩,٧١٧	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٤,٥٣٣,٧٩٣,٦٠١	٥٧,٩٣٤,٨٩٢,٢٦٩
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦	--	--	--	--	١,١٤٨,٣١٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٨	١,٠٢٣,٣٢٧,٨٠٨
إجمالى الالتزامات المالية	١٥,٠٣٠,٧١٥,٣١٤	٧,٦٧٣,٥٢٨,٠٠٣	٢٦,٨١٩,٤٩٤,٤٤٩	٧,٤٥٦,١٧٦,٤٣٩	٥٨٥,٠٥٢,١٤٩	٥,٧٠٥,٩٧٨,٣٣٣	٦٣,٢٧٠,٩٤٤,٦٨٧
صافى المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١٦,٣٧٨,٨٣٥,٤٩٢	(٣,٢٣٠,٣٤٢,٤٦٠)	(١٩,٦١٢,٢٣٢,١٧٤)	(٦٧١,٥٠٦,٨٩٠)	٧,٧٩٧,٦٠٢,٨٨٧	٣,٩٥٢,٠٠٨,٢٢٩	٤,٦١٤,٣٦٥,٠٨٤
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
إجمالى الأصول المالية	٢٥,٢٣٤,٧٢٧,٣٢٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٥	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٥٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٦,٨٠٧,٤٦٥,٢٩٣	٦٢,٢٦٦,٤٩٨,١٤٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٣,٤٢٥,٩٢٨,٩١٢	٨,١٣١,٥١٩,٦٦٩	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٤,٩٦٢,٤٦٢,٩٩٦	٥٧,٨٧٦,٥٧٧,٦١٩
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٨٠٨,٧٩٨,٤١١	(٢٠٨,٦٩٤,٦٢١)	(١٦,٣٦٦,٣٣٨,٧٨١)	(٢,٥٦٧,٤٤٩,٧٩٥)	٩,٨٧٨,٦٠٣,٠١٤	١,٨٤٥,٠٠٢,٢٩٧	٤,٣٨٩,٩٢٠,٥٢٥

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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 والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية.
- -ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ه نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

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

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠١٩: ٤٦٨.٧٨% للعملات المحلية، ١٤٨.٤٩% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٣١٩.٤٠%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠١٩: للعملات المحلية ١٧٩.٣٨%، للعملات الأجنبية ١٩٦.٨٤%، الإجمالى ١٨٣.٧٥%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن 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 الى 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 الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

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

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

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

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

أنشطة أخرى
وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافى الدخل من العائد

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

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٨- توزيعات أرباح

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

٩- صافى دخل المتاجرة

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

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

١٠- مصروفات إدارية

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

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

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

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

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

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

١٤- نصيب السهم فى الربح

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

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

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

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافى وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية وفقا تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التبويب* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إعادة القياس* IFRS	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	--	(٥,٠٦٧,٧١٢)	٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢
أذون خزانة	قروض وتسهيلات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	--	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--	٤٣,٧٧٥,٨٢٧	٢٦,١٢٥,٠٥٦,٥٨٧
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	--	(١٩,٩٦٦,٣٢٦)	٣,٧٠٩,٨٤٤,٩٥٨
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	--	(٥,٥٣٧,٦٩٧)	٤,٧٨٢,١٢٢,٢٣٨
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٦٢١,٧٠٢	--	--	١٠,٦٢١,٧٠٢
صناديق استثمار	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	--	--	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩
إجمالي الأصول المالية			**٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠**	**--**	**--**	**٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠**
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	--	--	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
إجمالي الالتزامات المالية			**٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠**	**--**	**--**	**٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠**

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

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

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

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

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

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

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

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

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

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

١٩- استثمارات مالية

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

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

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

١٩-استثمارات مالية - تابع

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

* أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٩٢٥,٠٠٠	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	--	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٨٧٩,٤٧٥,٠٠٠	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٧,٣٩٢,٣٤٦,٦٨٠	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠
الاجمـــالى	٨,٢٧٢,٧٤٦,٦٨٠	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى)	(٢١٠,٥٧٥,٠٠٠)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)
الاجمـــالى	٨,٠٦٢,١٧١,٦٨٠	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠
يخصم:		
عوائد لم تستحق	(٣٠٣,٢١٥,٦٠٣)	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)
الاجمـــالى	٧,٧٥٨,٩٥٦,٠٧٧	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦
يخصم:		
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٣,٧٢٥,٠٦٢)	--
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٠,٧٦٧,٥٥٤)	--
الصافى	٧,٧٢٤,٤٦٣,٤٦١	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦

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

أرباح الاستثمارات المالية

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

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

٢٠-استثمارات مالية فى الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١مارس ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٩,٣٠١,٠٧٣	١٢,١٧١,٦٧٧	٢,٢١٩,٠٨٨	١,٤٠٨,٥٤٠	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
	مصر						
شيركات شقيقة	مصر						
شركة فرست جاز**	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٩,٢٤٤,٦٢٧	١,٨٧٦,٨٨٩	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥١٠,٧٢٩,٢٢٢	٦٤,٤٠٢,٩٧٠	١١٠,٧٦٠,٤٠٧	٣٢,٣٥٢,٩٧٨	٣,١٠٠	
الاجمـــالى		٧٩٤,٢٥٨,٠٧٧	٩٥,٧٦٤,٨٥٦	١٢٢,٢٢٤,١٢٢	٣٥,٦٣٨,٤٠٧	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	

٣١ ديسمبر٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٤,١٨٢,٢٢٧	١٢,١٨٥,٥٧١	٣,٢٥١,٨٤٣	٦,٣٨٢,٨٢٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شيركات شقيقة	مصر						
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**		٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٣,١٠٠	
الاجمـــالى		٧٩٥,٨٧٨,٢٩٦	١٠٧,٧٦٨,٩٥٥	١١٥,٩٠٤,٨٥٠	٣٢,٦٥٠,٢٤٥	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	

** تم الإعتماد على البيانات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و مارس 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 ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

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

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

بلغ رصيد نظام الاثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس٢٠١٩ مبلغ ٥٣,٦٧٤,٠٧٢ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ (٢,٥٥٦,٣٨٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

	٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨
شراء خلال الفترة/السنه	٥٧٩,٠٠٠	٧,٠٤٥,٥١٣,٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٣٦,٢٦٧,٥٤٦
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	--	(٢,٥٥٦,٣٨٨)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٧٤,٠٧٢	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧

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

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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢٣- أصول أخرى

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

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

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذى ينص على الاتى:

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى 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 الارباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية وشركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقا للقرار السالف ذكرة.

*نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونيا فقد تم تكوين احتياطى مخاطر بنكية عام بواقع ١٠%من قيمة الاصل سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

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

٢٤- أصول ثابتة

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

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦- ودائع العملاء

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

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

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

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

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

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

٢٩- مخصصات أخرى

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

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

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

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

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

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - أ الإحتياطيات

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣١- أ/١إحتياطى المخاطر البنكية العام

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

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.
*خلال عام ٢٠١٨ تم رد مبلغ ١٠,٥٧٦,٣٧٥جنية مصرى من إحتياطى مخاطر بنكية نتيجة بيع استثمار محتفظ به لغرض البيع .

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١-أ/٢ إحتياطى قانونى

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

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

٣١-أ/٣إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية

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

٣١-أ/٤ إحتياطى خاص

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

٣١ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

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

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

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ وقدره ٨٨,٤٨٠,٢٩١ جنيه مصري.

٣٣ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدتها فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

٣٤-مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

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

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٧,٨٤١,٠١٨ جنية مصرى والمتوسط الشهرى ٥,٩٤٧,٠٠٦ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩.

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

٣٥- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

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

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

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

٣٦- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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 إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

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

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى ومعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة فى حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس فى نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذلك السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٨- الموقف الضريبى

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتي عام ٢٠٠٧ :
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠٠٨ حتي عام ٢٠٠٩:
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠١٠ حتي عام ٢٠١١:
تم الفحص والربط الضريبى وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبى وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.
الفترة ٢٠١٢:
تم الفحص والذى اسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبى على البنك.
الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:
تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبى.
الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:
تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتي عام ٢٠٠٤:
تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.
الفترة من عام ٢٠٠٥ حتي عام ٢٠٠٦:
تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.
الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتي عام ٢٠١٢:
تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.
الفترة من عام ٢٠١٣ وحتي عام ٢٠١٥:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.
عام ٢٠١٦:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.
عام ٢٠١٧:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

٣٩- أرقام المقارنة

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