EGBANK
البنك المصري الخليجي

القوائم المالية

المجمعة ديسمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

EGBANK
البنك المصري الخليجي

الفهرس	الصفحة
تقرير مراقبى الحسابات	١-٢
الميزانية المجمعة	٣
قائمة الدخل المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥ - ٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٨ - ٥٢

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

ماك ميلان ودز - مصر
محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

ماك ميلان ودز - مصر
محاسبون قانونيون واستشاريون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

عبد الله محمد محمد العادلى
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٤٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٤٠
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

هشام جمال الأفندى
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)
ماك ميلان ودز - مصر

القاهرة في : ١٠ مارس ٢٠١٩

الميزانية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١١,٤٤٦,٥٤٤	١٠,٢٥٤,٩٥٢
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٩)	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥
استثمارات مالية:			
- متاحة للبيع	(٢٠)	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٢٠)	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢١)	١١٦,٧٧١,٤٦٥	١٠٧,٨١٨,٠٧٠
نظام الاثابة و التحفيز للعاملين	(٢٢)	٤٩,١٨٤,٩٤٧	٢٨,١٨٥,٩٠٨
أصول غير ملموسة	(٢٣)	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩
أصول أخرى	(٢٤)	١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٤٤٩,٤٣٨,٨٠١
أصول ثابتة	(٢٥)	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع		٩,٦٧٨,٩٢٤	١٠٢,٤١١,١٧٩
إجمالي الأصول		٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء	(٢٧)	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
قروض أخرى/ ودائع مساندة	(٢٨)	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
التزامات أخرى	(٢٩)	٩٧٨,٤١٠,٠٩٤	١,٢٧٧,٨٧١,٩٠٠
التزامات ضريبية مؤجلة		٥٨٧	١١,٧٦٨
مخصصات أخرى	(٣٠)	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	١٠٤,٤١٢,٧٤٥
دائنو توزيعات		١,٣٥٠	--
دفعات تحت حساب بيع الاستثمارات		--	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
التزامات غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع		١١,٩٨٢,٩١٥	٢٢,٢١٨,٠٠١
إجمالي الالتزامات		٥٧,٩٩٢,٤٨٨,٩٠٩	٥٢,٧٩٠,٧٤٣,٨٥٤
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣١)	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤
الإحتياطيات	(٣٢)	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠
نظام الاثابة والتحفيز للعاملين	(٢٢)	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨
أرباح محتجزة	(٣٢)	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩
إجمالي حقوق الملكية		٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧
حصص غير مسيطرة		(٥,٠٢٢,٤٧٨)	١,٣٨٦,٠٦٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية و الحصص غير المسيطرة		٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧	٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمد محمود

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

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		جنيه مصري	جنيه مصري
العمليات المستمرة			
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥,٨٣٩,٤٤٢,١٥٠)	(٥,١٥٤,٨٣٢,٩٦١)
صافى الدخل من العائد		١,٧٥٩,٧١٤,٥٥٢	١,٥١٠,٦١٧,٧٥٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٩٦,٨٥٩,٥٩٩	٣٣٢,٦٦٨,١٥٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٣١,١٣٣,٩٠٥	٢٨٦,٠١١,٠٦٣
توزيعات أرباح	(٨)	١,١٤٥,٦٧٥	٢,٤٧٩,٦٦٥
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٧٥,٦٣٠,٢٦٩	١١٧,٥٠١,٠٧٨
أرباح الأستثمارات المالية	(٢٠)	٩,٣٤٠,٦١١	٢٠,٠٦٦,٧٥٦
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢٣٢,٩٣٣,٨٤٤)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٩٤٨,٩٣٢,٤٤٠)	(٧٩١,٠٦٥,٥٣٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢٠,٠٠٠,٦٩٦	(١٦,١٢١,٩٨٤)
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		٤,٤٩٧,٢٩٤	٣,٨٤٣,٧٨٩
الأرباح قبل ضرائب الدخل		١,٠٠٨,١٣٥,١٣٥	٩٠٠,٣٩٨,٧٥٠
ضرائب الدخل الحالية	(١٣)	(٤٢٨,١٥٦,٩١٢)	(٣٨٤,٠٣٩,١٥٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	(١٣)	١١,١٨١	١٨٠,٥٢٧
صافى أرباح العام من العمليات المستمرة		٥٧٩,٩٨٩,٤٠٤	٥١٦,٥٤٠,١٢٣
العمليات غير المستمرة			
خسائر/ أرباح السنة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل		(١,٦٧٦,٢٥٩)	٤٠٨,١٩٠
خسائر إستبعاد أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		(١٨,٣٣٢,٣٩٩)	--
خسائر / أرباح السنة من العميات غير المستمرة		(٢٠,٠٠٨,٦٥٨)	٤٠٨,١٩٠
صافى أرباح السنة		٥٥٩,٩٨٠,٧٤٦	٥١٦,٩٤٨,٣١٣
نصيب الحصص غير المسيطرة		(٦,٤٢٢,٠٤٧)	(١,٢٧٤,٢٣٢)
نصيب الحقوق المسيطرة		٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥
نصيب السهم من صافى الربح	(١٤)	١,٤٩	١,٣٨

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 المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	الإيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		١,٠٠٨,١٣٥,١٣٤	٩٠٠,٣٩٨,٧٥٠
الخسارة /الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة		(٢٠,٠٠٨,٦٥٨)	٤٠٨,١٩٠
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٢٥-٢٣)	١٠١,٠٣٢,٠٩٦	٦٢,٣٣٢,١٢٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	١٤٤,٣٩٥,٤٢٧	٢٣٢,٩٣٣,٨٤٤
متحصلات من ديون سبق إعدامها	(١٩)	٢,٩١٣,٣١٨	٦٢,٣٦٣
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخري	(١١)	٣٦,٩٨٤,٦٨٦	٣٣,٢٧٣,٧٧١
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القر وض	(٣٠)	(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(٨,٦٩٢,٦٢٥)
فر وق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية	(٣٠)	١٢٧,٢٣٨	(٥٦٣,٤٦٧)
فر وق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٠)	(١٠,٣١٦,٢٥٣)	١٦١,٥١٦,٥٢٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(٢٠)	(٢٧,٢٨١,٤٦٥)	(٦٠,٨٢٣,٦٢٥)
أر باح بيع اصول ثابتة	(١١)	(١,٩٤٨,٦٩٦)	(١,٦١٩,١٥٥)
إيرادات من توز يعات أر باح	(٨)	(١,١٤٥,٦٧٥)	(٢,٤٧٩,٦٦٥)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		(٤,٤٩٧,٢٩٤)	(٣,٨٤٣,٧٨٩)
أر باح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٠)	(٩,٣٤٠,٦١١)	(٢٠,٠٦٦,٧٥٦)
اضمحلال أصول ألت ملكيتها		١,٢٥٨,٠٠٠	--
اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		--	١٤,٧٠٠,٠٠٠
أرباح أستبعاد أستثمارات فى شركات شقيقة		--	(٢٣,٩٠٢,٠٠٣)
إستبعاد أصول محتفظ بها بغرض البيع		١٨,٣٣٢,٣٩٩	--
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١,٢٢٠,١٦٤,٠١٠**	**١,٢٨٣,٦٣٤,٤٨٤**
صافى (الزيادة)/النقص فى الأصول والالتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(١,٢٢٧,٥٧٣,٠٨٣)	(٤,٥٤٢,٠٩٩,٩٢٠)
أذون خزانة		(٦٦٣,٤٦٩,٤١٢)	(٩٨٤,٠٠١,٤٣٦)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٢,٤٥١,٠٩٥,٠٨٢)	(٥,١٧٠,٨٠٥,٣٣٧)
أصول أخرى		(٥٨,١٩٠,١٨٢)	(٢٥٧,٩١٦,٨١٣)
ارصده مستحقة للبنوك		٧٧٩,٧١٣,١٨٧	٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء		٤,٠٩٩,٧٠٤,٣٠٤	٥,٨١٦,٨٨٨,١٦٦
التزامات أخرى		(٢٩٩,٤٦١,٨٠٦)	١٤٧,٨٢٥,٩٥٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	(١)	**١,٣٩٩,٧٩١,٩٣٦**	**(٢٨٥,٧١٨,٢٠٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٢٧٧,١٤٨,٩٠٣)	(٤٣٣,٥٦٥,٩٤٤)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١,٩٦٤,٤٥٦	١,٦٣٤,٩١٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		١,٠٣٢,٩٣٢,٠٥٧	١,٩٣٨,٧٧٨,٤٧٩
مشتر يات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠)	(١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨)
مسدد تحت حساب إستثمارات مالية متاحة للبيع		--	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
مقبوضات تحت حساب بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع		--	٥,٠٠٠,٠٠٠
مقبوضات من بيع استثمارت مالية متاحة للبيع		--	٤٩,٨١٢,٤٦٣
مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة		--	٤٨,١٠٤,٣٢٥
مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات شقيقة		(٦,٢٥٠,٠٠٠)	--
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	١,١٤٥,٦٧٥	٢,٤٧٩,٦٦٥
نظام الاثابة و التحفيز	(٢٢)	(٣٦,٢٦٧,٥٤٦)	(٢٦,٠١٨,٠٦٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	**(١,٢٠٢,٧١١,١٠١)**	**(٥١٢,٦٤٦,٢٠٥)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(مسدد) محصل فى القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة		٦٥٨,٣٩٨,٠٠٠	٤٩٩,٤٥٤,٢٨٦
توزيعات الارباح المدفوعة		(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)
زيادة راس المال		--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة فى) من أنشطة التمويل	(٣)	**٥٨٩,٠٣٣,٩٩٠**	**٩١٤,١١٣,٨٥٧**
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية	(١+٢+٣)	**٧٨٦,١١٤,٨٢٥**	١١٥,٧٤٩,٤٥٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول السنة المالية		٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥	٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية		**٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠**	**٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥**

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - تابع

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٣)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أذون خزانة	(١٧)	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	(١٥)	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١)	(٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩)
النقدية وما في حكمها في أخر السنة المالية		٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠	٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	إجمالى حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	اجمالى حقوق الملكية والمساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٧/١/١		١,٤٩٩,٣٧١,٣١٧	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	١٢٥,٨٨٢,٧٣٧	--	٤٢٩,٩٩٩,٩١٦	٢,٣٤٢,٤٤٣,٠٠٩	٢,٦٦٠,٣٠١	٢,٣٤٥,١٠٣,٣١٠
المحول إلى زيادة رأس المال		٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	(٢٨٧,١٨٩,٠٣٩)	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى)		--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--	--	--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	--	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى)		--	--	--	--	--	--	--	--
الارباح الموزعة		--	--	--	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)	--	(٥٤,٨٦٩,٦٧٣)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	٤٠,١٥٠,١١٨	--	(٤٠,١٥٠,١١٨)	--	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى		--	--	٢٢٧,٩٣٧	--	(٢٢٧,٩٣٧)	--	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	٢٠٥,٧١٩,٦٩٤	--	--	٢٠٥,٧١٩,٦٩٤	--	٢٠٥,٧١٩,٦٩٤
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٥,٤٩٧,٢٤٤	--	(٥,٤٩٧,٢٤٤)	--	--	--
المحول من إحتياطى المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة		--	--	(٩١٥,٧٥٠)	--	٩١٥,٧٥٠	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٢,١٦٧,٨٤٨	--	٢,١٦٧,٨٤٨
المحول إلى إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى		--	--	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)	--	--	--
صافى أرباح السنة المالية		--	--	--	--	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	(١,٢٧٤,٢٣٢)	٥١٦,٩٤٨,٣١٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٢,١٦٧,٨٤٨	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٣,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧	١,٣٨٦,٠٦٩	٣,٤٨٤,٥٩٨,٧٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
الرصيد فى ٢٠١٨/١/١		١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٢,١٦٧,٨٤٨	١٢٩,٥٦٣,٤٤٤	٢,٩٦٤,٩٩٠,١٢٢	١,٣٨٦,٠٦٩	٢,٩٦٦,٣٧٦,١٩١
المحول الى الأرباح المحتجزة		--	--	--	--	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥	--	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥
المحول الى زيادة رأس المال		٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الارباح الموزعة		--	--	--	--	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)	--	(٦٩,٣٦٤,٠١٠)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	--	--	(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	--	(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	٣,٤٤٥,٤٣١	--	(٣,٤٤٥,٤٣١)	--	--	--
رد من احتياطى المخاطر البنكية إلى الارباح المحتجزة		--	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	--	--
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٧,٥٢٠,٢٨٠
صافى أرباح السنة المالية		--	--	--	--	٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	(٦,٤٠٨,٥٤٧)	٥٥٩,٩٩٤,٢٤٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

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 اربعه وخمسون فرعاً ويوظف ١٧٧٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

استثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة مصر أمريكا لإنتاج المستلزمات الطبية "شركة مساهمة مصرية" وفقا لأحكام قانون الإستثمار، وطبقا لقرار وزير الإقتصاد رقم ٣٤٧ لسنة ١٩٩٤ المنشور فى الوقائع المصرية بالعدد ٢١٦ فى ٢٥ سبتمبر سنة ١٩٩٤.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة مصر أمريكا لانتاج المستلزمات الطبية تبلغ ٩٣٨ ٥ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٤٢%.
(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثالث ٢٠١٨)

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقا لاحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٢١٨٠٠ سهم بنسبة ٧١,٤٨%.

تأسست الشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجى جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) كشركة توصية بسيطة فى ٣ يناير ١٩٩٨ ، وفقالأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وبدأت الإنتاج الفعلى فى ٢٠ يناير ٢٠٠٠.علما بانه تم بيع الاستثمار خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.
بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٩ صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٢٠٥ بشأن الترخيص بتحويل الشكل القانوني للشركة المصرية لتعبئة الغازات " إيجى جاز " (إسماعيل إبراهيم على الحداد وشركاه) شركة توصية بسيطة لتصبح شركة مصر لتعبئة الغازات " إيجى جاز " شركة مساهمة مصرية " وفقا لأحكام القانون رقم لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الإستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حصة بشركة إيجى جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حصة بشركة إيجى جاز عدد ٣٦٠٣٧٨ سهم بنسبة ٩٠%.
(مع العلم تم بيع الإستثمار خلال الربع الثانى ٢٠١٨)

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة فى ٢٠ فبراير ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

٢ - ب أسس التجميع

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

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

شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية	٩٩,٩٨٥%

إن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتطلب إستخدام فروض وتقديرات محاسبية هامة وكذالك قيام إدارة المجموعة بإستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج 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 ، 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، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة اولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية.

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

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

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 والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - د ترجمة العملات الاجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

تُمسك حسابات المجموعة 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.
- 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 لأداة وفروق نتجت عن تغيير 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 حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).
- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها 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 - و/٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢ - و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

وينبع 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - و الأصول المالية – تابع

٢ - و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - تابع

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض – المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما 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.

٢ - ز 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 - ح إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي 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 لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي عند الاعتراف 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات الاتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 - ي إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ك اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم 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 السداد.
- 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 الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل اضمحلال الأصول المالية - تابع

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

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

ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م الاصول 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 كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم 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 - ن العملاء والمدينون المتنوعون

يتم إثبات العملاء والمدينون المتنوعون بالتكلفة المستهلكة ناقصاً خسائر الإضمحلال.

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

٢ - س المخزون

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

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

٢ - ع المشروعات تحت التنفيذ

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

٢ - ف أصول اخرى

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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ص 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 بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.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 - ق اضمحلال الاصول 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 - ر 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 - ش المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ت مزايا العاملين

٢ - ت/١ التأمينات الاجتماعية

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 - ت/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 - ت/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ت/٤ نظام أسهم الاثابة 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 - ث الموردون والمصروفات المستحقة

يتم الأعتراف بالألتزامات بالقيم التى سيتم دفعها فى المستقبل وذلك مقابل البضائع والخدمات التى تم إستلامها سواء استلمت الشركة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

٢ - خ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 - ذ 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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.

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ديون جيدة	**%٢٦,٥٦**	%٦٠,٩٠	**%١,٤٨**	%٠,٤٤
المتابعة العادية	**%٤٠,٠٦**	%٢٢,١٦	**%٧,٧٧**	%٥٢,٧١
المتابعة الخاصة	**%٣١,٣٦**	%١٥,٩٠	**%٤٨,٠٧**	%٢٨,٣٣
ديون غير منتظمة	**%٢,٠٢**	%١,٠٤	**%٤٢,٦٨**	%١٨,٥٢
	%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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣ - أ خطر الائتمان – تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١١,٤٤٦,٥٤٤	١٠,٢٥٤,٩٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٢٨,٧٣٣,٣١٧
- بطاقات ائتمان	٤٨,٧٧٥,١٦١	٣٨,٦٢٩,٧٦٣
- قروض شخصية	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨
- قروض عقارية	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	١٤٨,٦١٣,٨٧٩
قروض مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠
- قروض مباشرة	٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠
- قروض مشتركة	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧
أصول اخرى	٩٤٨,٤٠٦,٣٦١	٩٥٦,٣١٢,٩٩٤
الاجمـــالى	٥٤,٣٩٨,٤٠٦,١٢٣	٤٨,٧٦٤,٩٣٠,٩٥٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٣٢١,٠٤١,٠٠٠
خطابات ضمان	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠
الاجمـــالى	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٩,٧٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥١,٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٦٩% مقابل ٣٣,٠٨% 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:

- ٨٦,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- ٩٣,٠٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٦٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٩٩% مقابل ٩٩,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ديسمبر ٢٠١٨ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠
متأخرات ليست محل إضمحلال	١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣
محل إضمحلال	٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠	١٧٣,٣٢٧,٤١٢
الاجمـــالى	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٩٩٥,٤٠٢,٠٠٩)	(٩٠٩,٠٣٥,٩٨٠)
الاجمـــالى	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٧,٤٤% مقارنة برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	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	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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١٧٣,٣٢٧,٤١٢.جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

	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 ديسمبر ٢٠١٨	٥١٥,٥٢٩	١,٧٢٨,٥٤٧	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	٨٣,٢٠٤	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠	٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧١٥,٣٠٧	٢,٢١٦,٨٤٠	٦٠,٥٣٧,٠٨١	٨٠,١٨٤	٢٥,٧٥٣,٠٠٠	٨٤,٠٢٥,٠٠٠	١٧٣,٣٢٧,٤١٢

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 ١,١١٨,٨٠٨ الف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٥٥٦,٦٤١	١٧٥,١٦٧
- قروض مباشرة	٥٦٢,١٦٧	٨٢١,٧٠١
الاجمـــالى	١,١١٨,٨٠٨	٩٩٦,٨٦٨

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

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	--	١,٢٢٢,٦٢٣	١,٢٢٢,٦٢٣
B	١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦	--	١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦
الاجمـــالى	١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦	١,٢٢٢,٦٢٣	١٨,٥٧٥,٨٣٢,٦٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. 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 ديسمبر ٢٠١٨						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٥,٠٠٣,١٥٧,٥٩٦	١,٦٦٥,٦٨٩,٨٢٥	٦٨٨,٦٨٥	١٧,٧٧٢,٩٩٢	٣٦,٣٣١,٩٥٢	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠
أرصدة لدى البنوك	٥,١٣١,٤٨٠,٤٧١	٢,٠٣٦,٠٦٣,٦٤٩	١٢٩,٠٣٤,٢٠٦	٩٤٢,٧٨٩,٧١٩	١٢٥,٦٧٢,٣١٩	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤
أذون الخزانة	٦,٢١٢,٢٧٥,٠٠٠	٣,٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠	--	٤١٠,٢٥٨,٠٠٠	--	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,٧٩٣,٩٧٩,٣٧٨	٩,٢٦٨,١٤٨,١٥٤	١٧,٧٥٧	١٤,٥٢٩,٠٤٧	٨,٤٣٣	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٢,٨٣٠,٠٩٨,٤٦٣	١,٨٢٦,٩٤٧,٥٧٣	--	٢٤١,٢٣٥,٦٠١	--	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣,٦٦٥,٨١٣,٩٠٦	٧٦,٤٩٧,٣٧٨	--	--	--	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤
إجمالى الأصول المالية	٤٠,٦٣٦,٨٠٤,٨١٤	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٩	١٢٩,٧٤٠,٦٤٨	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٥٩	١٦٢,٠١٢,٧٠٤	٦٠,٨٦٤,٣١٨,٥٨٤
الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,٠٩٨,٧٨٠	١,٥٩٦,٤٧٦	٧٨٢,٧٧٤,٦٣٢	١	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	٣٤,٦٨٨,٠٧٠,٧٧٣	١٤,٧٩٣,٧٩٠,١٨٥	١٢٨,٥٢٣,٩١٩	٨٥٦,٢٦٨,٠٤٤	٥١,٤٢٩,٨٣٥	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٠٢,٢٢٠,٢٨٦	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٣٧,٣٠٥,٢٩١,٠٥٩	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١,٦٣٩,٠٤٢,٦٧٦	٥١,٤٢٩,٨٣٦	٥٦,٨٧٩,٠٤٤,٩٣١
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٣٣١,٥١٣,٧٥٥	٥٥٦,٠١٤,٠٩٤	(٣٧٩,٧٤٧)	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	١١٠,٥٨٢,٨٦٨	٣,٩٨٥,٢٧٣,٦٥٣
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
إجمالى الأصول المالية	٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢	١٦,١٥٤,٩٦٥,٩٩١	١٠١,٤٩٠,٠٤٠	٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩	٣٧,٣٢٢,١٠٧	٥٥,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩
إجمالى الالتزامات المالية	٣٤,٧٩١,١٠٣,٧٥١	١٥,٤٦٨,١٠٢,١٤٢	١٠١,٨٢٨,٢٢٤	٩٤٤,٧٨٣,٨٠٣	٣٥,٤١٠,٩٥٢	٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١	٦٨٦,٨٦٣,٨٤٩	(٣٣٨,١٨٤)	٤٩,٢٠٩,٧٢٦	١,٩١١,١٥٥	٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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 ديسمبر ٢٠١٨							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١,٦٠٦,٩٠٣,٦٦١	--	--	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٨٩	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠
أرصدة لدى البنوك	٦,٢٠٤,٤٨٧,٣٣٠	١,٣٥٤,٠٨٩,٧٤٠	--	--	--	٨٠٦,٤٦٣,٢٩٤	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤
أذون الخزانة	٣٦٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٢٧١,٠٤٠	٥,٢٤٨,٧٩٠,٤٤٠	--	--	--	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة						١١,٤٤٦,٥٤٤	١١,٤٤٦,٥٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,٠٤٦,٨٠٢,٤٢٠	٢٢١,٧١٦,٥٠٩	٤٧٩,٤٢٤,٦٧٠	١,٥٣٧,١٦٨,٢٤١	٦,٧٩١,٥٧٠,٩٢٩	--	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩
استثمارات مالية							
- متاحة للبيع	١,٢٢٢,٦٢٣	--	٤٧٧,٤٩٨,٨١٤	١,٨٧٣,١٧١,٣٥٧	٢,٥٤٦,٣٨٨,٨٤٣	--	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	--	٢٩٤,٨٤٤,٠٩٩	٣٣٣,٨١٠,٦٢٠	١,٨٤٥,٥٣٩,٣٥٧	١,٢٦٨,١١٧,٢٠٨	--	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤
أصول مالية اخرى (أدوات مالية)						١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤	١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤
إجمالى الأصول المالية	٢٤,٦١٦,٨١٢,٣٧٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٩	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٤	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٦٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٧,٣٩٩,٨٠٠,٨٥١	٦٢,٣٤٠,٩١٨,٧٥٢
الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٧٣,٨٣٥,٧٨٠	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	--	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	٩,٧٥٢,٠٩٣,١٣٢	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٣	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٣,٧٤٤,٢٣٤,١٩٩	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	٥٠٠,٩٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٨,٨٧٢,٠٠٠	٦٨٠,٢٨٦	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٩٧٨,٤١٠,٠٩٤	٩٧٨,٤١٠,٠٩٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٣,٩٢٦,٨٦٨,٩١٢	٧,١٧١,٠٢٧,٣٨٣	٢٣,٣٦٤,٧٣٥,٣٢٦	٧,٨٢٤,٠٠٩,٠٣٦	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٤,٩٤٣,٣٤٠,٤٠٢	٥٧,٨٥٧,٤٥٥,٠٢٥
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠,٦٨٩,٩٤٣,٤٦١	٧٥١,٧٩٧,٦٦٦	(١٦,٨٢٥,٢١٠,٧٨٢)	(٢,٥٦٨,١٣٠,٠٨١)	٩,٩٧٨,٦٠٣,٠١٤	٢,٤٥٦,٤٦٠,٤٤٩	٤,٤٨٣,٤٦٣,٧٢٧
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
إجمالى الأصول المالية	٢٢,٢٩٣,٣٢٤,٤٩٢	٦,١٣٨,٥١٤,٠٦٣	٦,٥٦٨,٦٧٢,٦٥٢	٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥	٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨	٧,٥١٦,١٤٠,٨٦٠	٥٧,١١٨,٥٢٨,٦٩٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٩,٣٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨١	٥,١٨١,٨٠٢,٠٦٨	٥٢,٦٢٨,٨٥٥,٣٠٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,١٥٦,٩٥٠,٦٠٥	(٧١٣,٨٥٤,٥٩١)	(١٢,٧٨٦,٩٣٣,٨٤٢)	(٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)	٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧	٢,٣٣٤,٣٣٨,٧٩٢	٤,٤٨٩,٦٧٣,٣٨٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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 ديسمبر ٢٠١٨						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	١٣,٤٩٦,٣٢٧,٣٣١	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٣	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	٥٠٠,٩٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٨,٨٧٢,٠٠٠	٦٨٠,٢٨٦	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٧,٨٩١,٧٩٩,٢٢٠	٧,١٧١,٠٢٧,٣٨٣	٢٣,٣٦٤,٧٣٥,٣٢٦	٧,٨٢٤,٠٠٩,٠٣٦	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٦,٨٧٩,٠٤٤,٩٣١
إجمالى الأصول المالية	١٠,٢٦٥,٧٧٤,٧٤٩	١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٣	٨,٨٠٢,٢٧٧,١٥٢	١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٨	١٤,٦٨٥,٣٠٩,٩١٣	٦٠,٨٦٤,٣١٨,٥٨٥
الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء	١٣,٦٠٩,٧٩٣,٣٩٠	٥,٨٥٢,٠٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤	٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤	١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
قروض أخرى	--	٣٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣١٤,٢٨٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢	٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤	١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤	٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠	١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠	٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠
إجمالى الأصول المالية	٨,١٥٣,٥٦٥,٢٤٥	١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨	٨,٣٨٤,٥٦٢,١٦٢	١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩	١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥	٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٢٩

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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة*	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري	**جنية مصري**	جنية مصري
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
أ- أفـــراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	٣٢٨,٠١٨,٠١٠	*	*
- بطاقات ائتمان	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	٣٦,٦٠٠,٠٨٩	*	*
- قروض شخصية	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥	*	*
- قروض عقارية	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	١٤٧,٠٦٩,٦٠٨	*	*
ب- مؤسســـات				
- حسابات جارية مدينة	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨	*	*
- قروض مباشرة	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤	*	*
- قروض مشتركة	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٥١٤,٣٥٧,٢٦١	٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع العملاء				
ودائع مؤسسات	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥	*	*
ودائع أفراد	١٢,٧٢٨,٢٢٠,٥٠٨	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ديسمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٦٥٦,٠٩٠	٢,٢٥٦,٠٨٩
إحتياطى قانونى	٢٣٢,٣٣١	١٨٢,٦٤٧
إحتياطيات أخرى	٢٧,٢٣١	٧٧,٢٩٣
احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	٢٠٠,٦٠٧	٢٠٠,٦٠٧
الأرباح المحتجزة	١٣٣,٨٧٢	٥١٠,٦٠٥
رأس المال الاساسى الاضافى	٤٢٠,٩٢٩	٣,١٦١
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٣٢٨,٦٦٤)	(١١٥,٨٦٨)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,١١٤,٥٣٤
الشريحة الثانية		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	١,٢٠٨	١,٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٣,٦٦٤	٣,٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	٥,٨٠١	٧١,٠٢٧
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة	٣٠٣,٠٣٣	٢٥٠,٧٦٠
القروض (الودائع المساندة)	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	١,١١٣,٧٠٦	٨٢٦,٦٥٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	٤,٤٥٦,١٠٢	٣,٩٤١,١٩٣
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٠,٠٦٠,٧٢٥
مخاطر السوق	١١١,٧٩٩	٧٩,٤٢٠
مخاطر التشغيل	٢,٨٢٢,٣٣٣	٢,١٨٦,٤٥٧
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	١,٧٠١,٤٨٢	٢,٢٣٨,٧٧٦
إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٤,٥٦٥,٣٧٨
معيار كفاية رأس المال (%)	%١٥,٤٣١	%١٦,٠٤٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د 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 ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	٣,٣٤٢,٣٩٦	٣,١١٤,٥٣٤
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٥٦,٨٠٩,٦٨٢
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١,٢٦١,٧٧٠	١,٧٨٩,٢٠٨
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٦٣,٣٢١,٢٦٥	٥٨,٥٩٨,٨٩٠
نسبة الرافعة الماليه (١/٢)	%٥,٢٨	%٥,٣١٥

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 ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣٢,٧٧% للعملات المحلية، ١٣٢,٢١% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٣١,٣٠%.

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 ديسمبر ٢٠١٨: للعملات المحلية ١٥٦,٥٨%، للعملات الأجنبية ١٦٧,١٤%، الإجمالى ١٥٩,٥٤%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٠٠,٥٩٨	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٣,٦٨٩,٣١٨,١٥٤	٣,١٧٦,٠٤٠,٩٥٢
أذون وسندات خزانة	٢,٣٧٥,٠٢٧,١٤٧	٢,١٠٩,٢٠٨,٨٥٣
ودائع و حسابات جارية	١,٥٣٣,٩٢٢,٧١٢	١,٣٧٨,٦٤٧,١٣٩
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)	٤٨٨,٠٩١	١,٥٥٣,٧٧٦
الاجمـــالى	٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(٢٢١,٠٢٩,٤٠٦)	(٣٩٠,٤٧٧,٦٥٣)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(٥,٤٧٣,٣١٣,٥٠٠)	(٤,٧٢٩,٦٩٥,٧٥٨)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٣,٦٣٦,٢٣٠)	(٣٤,٦٥٩,٥٥٠)
ودائع مساندة	(١٤١,٤٦٣,٠١٤)	--
الاجمـــالى	(٥,٨٣٩,٤٤٢,١٥٠)	(٥,١٥٤,٨٣٢,٩٦١)
صافى الدخل من العائد	١,٧٥٩,٧١٤,٥٥٢	١,٥١٠,٦١٧,٧٥٩

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٢٧٢,٢١٢,٣٨٩	٣٢١,٩٦١,٨٥٠
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٥٤٣,٢٩١	١,٦٨٧,٧٥٠
أتعاب أخرى	٢٢,١٠٣,٩١٩	٩,٠١٨,٥٥٧
الاجمـــالى	٢٩٦,٨٥٩,٥٩٩	٣٣٢,٦٦٨,١٥٧
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٣,٣١٥,٣٥٧)	(٣,٦١٥,٤٠٣)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٦٢,٤١٠,٣٣٧)	(٤٣,٠٤١,٦٩١)
الاجمـــالى	(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	(٤٦,٦٥٧,٠٩٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٣١,١٣٣,٩٠٥	٢٨٦,٠١١,٠٦٣

٨- توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
اوراق مالية متاحة للبيع	٧١٠,٣٣٢	٢,٠٩٤,٣٢١
صناديق الاستثمار	٤٣٥,٣٤٣	٣٨٥,٣٤٤
الاجمـــالى	١,١٤٥,٦٧٥	٢,٤٧٩,٦٦٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٧٢,٩٧٧,٣٤٠	١١٦,١٨٦,٤٩٨
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩٩٧,٧٠٠	١,٠٤٨,٢٢٨
إيرادات استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢٦٦,٣٥٢	٢٦٦,٣٥٢
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	١,٣٨٨,٨٧٧	--
الاجمـــالى	٧٥,٦٣٠,٢٦٩	١١٧,٥٠١,٠٧٨

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٣٢٦,٥٠٨,٤٩٦)	(٢٧٤,٥٢٠,٥٨٥)
تأمينات اجتماعية	(٢١,٣١٤,١٥٥)	(١٦,١٠٧,٨٧١)
آخرى	(١٤١,٣٦٦,٧٧٧)	(١١٧,١٩٢,٨٤٥)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(١,٢٦٥,٣٦٢)	(٦٣٧,٩٦٥)
الاجمـــالى	(٤٩٠,٤٥٤,٧٩٠)	(٤٠٨,٤٥٩,٢٦٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٤٥٨,٤٧٧,٦٥٠)	(٣٨٢,٦٠٦,٢٦٦)
الاجمـــالى	(٩٤٨,٩٣٢,٤٤٠)	(٧٩١,٠٦٥,٥٣٢)

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	١,٩٤٨,٦٩٦	١,٦١٩,١٥٥
(عبء) مخصصات أخرى	(٣٦,٩٨٤,٦٨٦)	(٣٣,٢٧٣,٧٧١)
أخرى	٥٥,٠٣٦,٦٨٦	١٥,٥٣٢,٦٣٢
الاجمـــالى	٢٠,٠٠٠,٦٩٦	(١٦,١٢١,٩٨٤)

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢٣٢,٩٣٣,٨٤٤)
الاجمـــالى	(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢٣٢,٩٣٣,٨٤٤)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
ضرائب الدخل الحالية	(٤٢٨,١٥٦,٩١٢)	(٣٨٤,٠٣٩,١٥٤)
ضرائب الدخل المؤجلة	١١,١٨١	١٨٠,٥٢٧
الاجمـــالى	(٤٢٨,١٤٥,٧٣١)	(٣٨٣,٨٥٨,٦٢٧)

١٤-نصيب السهم فى الربح

	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب	٥٨١,٥١٢,٨٧١	٥٠٠,٦١٩,٨٢٠
يخصم :		
ارباح العاملين	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)
حصة المساهمين فى الارباح	٥٠٣,٠٨٤,٧٣٠	٤٣٣,١٠١,٦٥٦
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣٣٦,٩٩٣,٥٣٠	٣١٤,٧٩٦,٠٢٤
نصيب السهم فى صافى أرباح العام (جنيه / سهم)	١,٤٩	١,٣٨

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
نقدية	٣٦١,٦٧٩,١٢٢	٤٢٨,١٥٧,٠٣٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨	٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦
الاجمـــالى	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة بدون عائد	٥,١١٦,٧٣٧,٣٨٩	٥,٣١١,٩٦١,٥٦٢
أرصدة ذات عائد متغير	١,٦٠٦,٩٠٣,٦٦١	١,٧٥٦,١٠٥,٩٦٢
الاجمـــالى	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	١٦٨,٦٨١,٤٢٨
ودائع	٨,١٦١,٢٤٦,٠٢٠	٥,٦٥٢,٥٤٨,٠٣٠
الاجمـــالى	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى	٤,٦٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٨٧,٠١٤,١٠٠
بنوك محلية	٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠	١,١٥٢,٨٣١,٦٩٥
بنوك خارجية	١٥٤,٨٨٠,٦٦٤	١٨١,٣٨٣,٦٦٣
الاجمـــالى	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أرصدة بدون عائد	٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	٧٥٣,٦٩٥,٥٢٨
أرصدة ذات عائد متغير	٨,١٦١,٢٤٦,٠٢٠	٥,٠٦٧,٥٣٣,٩٣٠
الاجمـــالى	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أرصدة متداولة	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
الاجمـــالى	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى*

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)
صافى أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى	٩,٨٥٩,٧٦١,٤٨٠	٩,٥٣٧,٦٩٢,٤٥٠
وتتمثل أذون الخزانة فى:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢,١٧٥,٠٠٠,٠٠	١٣٥,٦٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	١٠٨,٦٥٠,٠٠٠	١٦١,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠	١,٦٧٧,٤٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠	٧,٧٠٦,٠٩٢,٤٥٠
الاجمـــالى	١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	٩,٦٨٠,١٩٢,٤٥٠
يخصم:		
عوائد لم تستحق	(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)	(٥٣٦,١٠٦,٤٧٢)
الاجمـــالى	٩,٦٧٧,٩٥٨,٨٦٦	٩,١٤٤,٠٨٥,٩٧٨
يخصم:		
عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء (مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى)	(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)
الاجمـــالى	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩١,٨ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤١٠,٢٥٨,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢٠ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
وثائق صندوق استثمار (ثراء)	١١,٤٤٦,٥٤٤	١٠,٢٥٤,٩٥٢
الاجمـــالى	١١,٤٤٦,٥٤٤	١٠,٢٥٤,٩٥٢

بلـــغ رصـــيد إســـتثمارات بالقيمـــة العادلـــة مـــن خـــلال الأربـــاح أوالخســـائرفى ٣١ ديســـمبر ٢٠١٨ مبلـــغ ١١ ٤٤٦ ٥٤٤جنيه مصرى تتمثل فى القيمة العادلة لمساهمة الشركة فى صندوق ثراء بعدد ٨٨٠ ٦٦٥ وثيقة بسعر ١٧,١٩جنيه مصرى للوثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣٢٨,٧٣٣,٣١٧
بطاقات ائتمان	٤٨,٧٧٥,١٦١	٣٨,٦٢٩,٧٦٣
قروض شخصية	٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨
قروض عقارية	١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	١٤٨,٦١٣,٨٧٩
اجمـــالى (١)	٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	٣,٥١٩,٧٩٧,٤٨٧
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠
قروض مباشرة	٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥	٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠
قروض مشتركة	٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨
اجمـــالى (٢)	٢٢,٤٨٧,٨٤٤,٠٣٣	٢١,٥٤١,٤٥٩,٦٩٨
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩	٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٩٤,٨٣٧,٩٥٨)	(٩٠٨,٤٠٣,٩٨٧)
العوائد المجنبة	(٥٦٤,٠٥١)	(٦٣١,٩٩٣)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
أفـــراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمـــالى 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى - تابع

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

مؤسســـات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧	١٩٣,٢٤٣,٩٣٥	١٢٩,١٩٢,٦٢٢	٨٥٥,٢٥٩,٠٨٤
عبء الإضمحلال	(٢١٢,٦٤٩,٢٩٦)	٢٤١,٣٤٨,٩٧٤	١٨١,٠٥٨,٢٢٩	٢٠٩,٧٥٧,٩٠٧
مبالغ تم اعدامها	(٢٠٨,٨٤٤,٠٠٠)	(٢٣,٦٠٥,٠٠٠)	--	(٢٣٢,٤٤٩,٠٠٠)
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢,٥٨٦,٦٤٧)	(١٣٣,٠٧٩)	(١,٤٧٦,٦٥٤)	(٤,١٩٦,٣٨٠)
الرصيد أخر السنة المالية	١٠٨,٧٤٢,٥٨٤	٤١٠,٨٥٤,٨٣٠	٣٠٨,٧٧٤,١٩٧	٨٢٨,٣٧١,٦١١

٢٠- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١١٠,٦٢١,٧٠١	١١٠,٦٢١,٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
اجمـــالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين مدرجه في السوق	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١
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
اجمـــالى الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١
اجمـــالى الاستثمارات المالية (١+٢)	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠- استثمارات مالية - تابع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩
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 ٣٢)	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٦,٩٨١,٤٨٩	١٠,٢٩٩,٩٧٦	٢٧,٢٨١,٤٦٥
الرصيد أخر السنة المالية	٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧	٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦	٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤	٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠
إضافات	١,٩٥٧,٦١٧,٣٠٥	٤١,٢٥٤,٧٤٣	١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٣٦٢,٦٣٨,٥٤٧)	(١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)	(١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)	٤,٩٥٩,٧١٦	(١٦١,٥١٦,٥٢٩)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٢)	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩	--	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٩,٠٨٤,١٤٠	٥١,٧٣٩,٤٨٥	٦٠,٨٢٣,٦٢٥
الرصيد أخر السنة المالية	٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩

أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٩,٣٤٠,٦١١	٢٠,٠٦٦,٧٥٦
الاجمـــالى	٩,٣٤٠,٦١١	٢٠,٠٦٦,٧٥٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١- استثمارات مالية فى شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية ***	مصر	١٢٣,٢٣١,٦٤٤	١٠٩,٦٠٨,٨٦٩	٢٧,٤٩٠,١٠٧	(١,٦٦٨,٤٠٧)	٦٢٥,٠٩٦	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك ***	مصر	٦٨,٤٧٧,٨٩٤	٢٥,٢٦٢,٠٩٤	٨٧٠,٤٨٠	(٩٩,١٢٢)	١	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز***	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٦,٨٠٩,٣٤٥	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ****	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٥٢,٢٣٨,٨٠٣	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى **	مصر	٣٤٤,٤٦٧,٢١٥	٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩	٣٠٥,٥٣٦,٣٣٨	٤,٣١٩,٦٦٣	٥٠,٨٤٨,٢٢٠	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل	مصر	--	--	--	--	٦,٢٥٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمـــالى		**١,٠٩٧,٨٧٢,٨٢٢**	**٥٠٥,٢٣٧,١١٦**	**٤٤٦,٥٤٩,٩٣٢**	**٢٨,٨١٩,٥٥٧**	**١١٦,٧٧١,٤٦٥**	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك	مصر	٦٨,١١٢,٤٧٧	٢٤,٨٢٦,٧٨٥	٢٩٤,٣٩٦	(٤٥٢,٠٥١)	١	%٢٦,٦٦
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٥,٨٢٤,٣١٦	١١٠,٤٧٩,٨١٨	٢٨,٠٣١,٩٢٢	٢٢٤,٦٧٩	١,١١٥,٠٣٣	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز	مصر	٤٨,٣٤١,٨٩١	٢١,٤٢٧,٣١٢	٢٣,٣٠٠,٨٩٠	(٢,٧٩٥,٠٩٤)	٦,٥٣٠,٦٤٢	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية*	مصر	٥٠٥,٠٦٧,٣١٥	٨٠,١٠٤,٥٧٩	٥٦,٣١٠,٢١٩	١٨,٩٠٨,٧٦٦	٤٩,٨٠٣,٤٦٤	%٩,٨٧
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٤٥٧,٥٦٢,٤٠٧	٣٨٩,٣٩٧,٩٤٧	٣٨٣,٠٣٦,٥١٩	٧,٦١٧,٤١٩	٥٠,٣٦٨,٩٣٠	%٢٧,٦٩
الاجمـــالى		١,٢٠٤,٩٠٨,٤٠٦	٦٢٦,٢٣٦,٤٤١	٤٩٠,٩٧٣,٩٤٦	٢٣,٥٠٣,٧١٩	١٠٧,٨١٨,٠٧٠	

*** تم الاعتماد على القوائم المالية الدورية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
**** تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
** تم الإعتماد على البيانات المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام 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 ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقا للقيمة العادلة لعدد ١,٦٩٦,٠٠٠ سهم في ذات التاريخ، حيث بلغت فروق التقييم عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ (١٥,٢٦٨,٥٠٧) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨	--	--
شراء خلال السنة	٢,٢٢٥,٠٠٠	٣٦,٢٦٧,٥٤٦	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٦,٠١٨,٠٦٠
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	--	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	--	٢,١٦٧,٨٤٨
الرصيد فى أخر السنة المالية	٣,٩٢١,٠٠٠	٤٩,١٨٤,٩٤٧	١,٦٩٦,٠٠٠	٢٨,١٨٥,٩٠٨

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢,١٦٧,٨٤٨	--
فروق تقييم اسهم نظام الاثابة والتحفيز	(١٥,٢٦٨,٥٠٧)	٢,١٦٧,٨٤٨
الاستهلاك خلال السنة	٧,٥٢٠,٢٨٠	--
الرصيد فى أخر السنة المالية	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٢,١٦٧,٨٤٨

٢٣- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٠,٨٤٣,٤٦١
الإضافات خلال السنة المالية	١٠,٢٣٠,٤٦٨	١٠,٨٧٦,٢٠١
الاستهلاك خلال السنة المالية	(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٦,٨٩٩,٦٧٣)
صافى القيمة الدفترية فى اخر السنة المالية	٣٦,٦٠١,١٢٨	٣٤,٨١٩,٩٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
إيرادات مستحقة	٥٧٣,٢٤٢,٦٧٧	٦٣٠,٢٠٢,٤٩٥
مصروفات مقدمة	١٠٨,٩٧٩,٨٦٩	٧٢,٣٥٦,٨٧٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٤٢٠,٧٦٨,٩٣٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٤٨,٧٩٨,٧٨٠	٧٨,٢٧٢,٦٠٠
تأمينات وعهد	١١,٢٦٢,٦٢٥	١١,٠٢٨,٢٧٤
أخرى	٣١٥,١٠٢,٢٧٩	٢٣٦,٨٠٩,٦٢٥
الاجمـــالى	**١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤**	**١,٤٤٩,٤٣٨,٨٠١**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٧	١٦٤,٥٤٩,٧٤٧	٣٦,٣٨٢,٧٢٨	٢٥,٨٥٧,٩١١	٦٧,٨١١,٧٥١	١١,٥٠٩,٩٧١	٧,٢٧٠,٨٧٢	٥١,٥٩٥,٧٧١	٣٦٤,٩٧٨,٧٥١
مجمع الإهلاك	(٢٤,٢١٧,٣٨٨)	(٣١,٥٠٧,٩٤٨)	(١٢,٥٢٣,٤٩٨)	(٢٢,٨٥٤,٦٧١)	(٤,٨٧٧,٧٦٣)	(٥,٠١٤,٧٠٢)	(٢٤,٠٠٢,٠٨٠)	(١٢٤,٩٩٨,٠٥٠)
صافى القيمة الدفترية	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٦,٦٣٢,٢٠٨	٢,٢٥٦,١٧٠	٢٧,٥٩٣,٦٩١	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	١٤٠,٣٣٢,٣٥٩	٤,٨٧٤,٧٨٠	١٣,٣٣٤,٤١٣	٤٤,٩٥٧,٠٨٠	٦,٦٣٢,٢٠٨	٢,٢٥٦,١٧٠	٢٧,٥٩٣,٦٩١	٢٣٩,٩٨٠,٧٠١
إضافات	١١٩,١٨٥,١٤٣	٦٨,٠٤٧,٣٢٨	٢,٤٢٦,١١٧	٤١,٤١٣,٦٩٤	٤,٦١١,٦٠٠	١٥,١٤٠,٦٦٨	٢٩,٣٦٤,٦٠١	٢٨٠,١٨٩,١٥١
إستبعادات	--	--	(٥٤٩,٣٣٨)	(١٠٣)	(١,٦٥٥,١٥١)	(٢١٧)	(٥,٠٣٣,٣٠١)	(٧,٢٣٨,١١٠)
تكلفة أهلاك	(٤,٥٢٤,٣٦٠)	(١٧,٦٢٨,١٨٣)	(٢,١٦٩,٣٧٧)	(١٦,١٢٤,٧٣٢)	(٢,٣٤٦,٧١٧)	(٢,٣٢١,٢٥٨)	(١٠,٣١٧,٨٢٢)	(٥٥,٤٣٢,٤٤٩)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٥٤٩,٢٧٩	--	١,٤٦٩,٢٨٣	--	٥,٠٣٢,٣٣٢	٧,٠٥٠,٨٩٤
اعادة تبويب	(٢,٦٥٢,٧٥٠)	--	--	--	--	--	--	(٢,٦٥٢,٧٥٠)
صافى القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٨,٧١١,٢٢٣	١٥,٠٧٥,٣٦٣	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٨	٢٨١,٠٨٢,١٤٠	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧,٧٣٤,٦٩٠	١٠٩,٢٢٥,٣٤٢	١٤,٤٦٦,٤٢٠	٢٢,٤١١,٣٢٣	٧٥,٩٢٧,٠٧١	٦٣٥,٢٧٧,٠٤٢
مجمع الإهلاك	(٢٨,٧٤١,٧٤٨)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(١٤,١٤٣,٥٩٦)	(٣٨,٩٧٩,٤٠٣)	(٥,٧٥٥,١٩٧)	(٧,٣٣٥,٩٦٠)	(٢٩,٢٨٧,٥٧٠)	(١٧٣,٣٧٩,٦٠٥)
صافى القيمة الدفترية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٨,٧١١,٢٢٣	١٥,٠٧٥,٣٦٣	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	١٣,٥٩١,٠٩٤	٧٠,٢٤٥,٩٣٩	٨,٧١١,٢٢٣	١٥,٠٧٥,٣٦٣	٤٦,٦٣٩,٥٠١	٤٦١,٨٩٧,٤٣٧
إضافات	١١١,٧٥٧,٦٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١,٠٣٢,٨٨٦	--	--	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	٣٧,١٩٩,٣٥٠	٢٧٩,٩١٩,٩٧٣
إستبعادات	--	(٥,٠١١,٦٩٣)	(٨,١٥٠)	(١٩,٥٥٤)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٩٢,٤٠٧)	(٨٨,١٠٥)	(٦,٤١٤,٧١٠)
تكلفة أهلاك	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٢,٣٣٣,٨٦٥)	(١٩,٦٣٧,٢٢٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٣)	(٦,٣٤٣,٦٨٠)	(١٦,٦٣٥,٩٧٥)	(٩٢,٥٨٢,٧٦٥)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	٥,٠١١,٠٦٩	٦,٤٥٢	١٤,١٩٦	١,١٩٤,٨٠٠	٨٨,٨٥٨	٨٣,٥٧٥	٦,٣٩٨,٩٥٠
صافى القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٨,٤١٧	٥٠,٦٠٣,٣٦١	٥,٦٦٦,٢٢٩	٤٨,٠٢٧,٠٨٠	٦٧,١٩٨,٣٤٦	٦٤٩,٢١٨,٨٨٥
التكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٩٢,٨٣٩,٨٢٦	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٢٨,٧٥٩,٤٢٦	١٠٩,٢٠٥,٧٨٨	١٣,٢٧١,٦١٩	٦١,٦١٧,٨٦٢	١١٣,٠٣٨,٣١٦	٩٠٨,٧٨٢,٣٠٥
مجمع الإهلاك	(٣٧,١٠٩,٣٣١)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(١٦,٤٧١,٠٠٩)	(٥٨,٦٠٢,٤٢٧)	(٧,٦٠٥,٣٩٠)	(١٣,٥٩٠,٧٨٢)	(٤٥,٨٣٩,٩٧٠)	(٢٥٩,٥٦٣,٤٢٠)
صافى القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	١٢,٢٨٨,٤١٧	٥٠,٦٠٣,٣٦١	٥,٦٦٦,٢٢٩	٤٨,٠٢٧,٠٨٠	٦٧,١٩٨,٣٤٦	٦٤٩,٢١٨,٨٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢
ودائع	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمـــالى	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
بنوك محلية	٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
بنوك خارجية	٧١,٧٥٧,٩٨١	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢
الاجمـــالى	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة بدون عائد	٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	٢٦٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة ذات عائد متغير	٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٤,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمـــالى	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
أرصدة متداولة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢
الاجمـــالى	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢

٢٧- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٢٣,٧٨٨,٢٢٩,٤٩٢	١٩,١٧٩,٧٥٢,٤٣٨
ودائع لأجل وبإخطار	١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤
ودائع التوفير	١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠
ودائع أخرى	٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢
الاجمـــالى	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
ودائع مؤسسات	٣٧,٧٦٨,٤٠٤,٣٩٥	٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥
ودائع أفراد	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧
الاجمـــالى	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢
أرصدة بدون عائد	٣,٧٤٤,٢٣٤,١٩٩	٣,٦٣٣,٤١٩,٥٠٣
أرصدة ذات عائد متغير	٤٢,٨٦٩,٧٤٥,٨٤٩	٣٩,١٢٥,٣٧٧,٣٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,٩٠٤,١٠٢,٧٠٨	٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٣
الاجمـــالى	٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦	٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨- قروض أخرى / ودائع مساندة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
قرض البنك التجارى الدولى	٢,٢٢٠,٢٨٦	٢,٠٩٤,٢٨٦
قرض بنك الاستثمار الاوروبى	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	--
ودائع مساندة*	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمـــالى	**١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦**	**٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦**

* 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.

٢٩- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٤٦٣,١١٧,١٦٥
إيرادات مقدمة	٧,٣٧١,٧٢٦	٥٧,٧٦٩,٦١٦
مصروفات مستحقة	٢١٨,٩٨٤,٤٦٧	١٩١,٥٠٦,٤٢٩
دائنون	٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٣٥,٨٢٠,٥٢٤
أرصدة دائنة متنوعة	١٠٧,٣٣٠,٦٨٠	٣٢٩,٦٥٨,١٦٦
الاجمـــالى	**٩٧٨,٤١٠,٠٩٤**	**١,٢٧٧,٨٧١,٩٠٠**

٣٠- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٠٤,٤١٢,٧٤٥	٨٠,٣٩٥,٠٦٦
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢٧,٢٣٨	(٥٦٣,٤٦٧)
المحمل على قائمة الدخل	٣٦,٩٨٤,٦٨٦	٣٣,٢٧٣,٧٧١
المستخدم خلال السنة المالية	(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(٨,٦٩٢,٦٢٥)
الرصيد في نهاية السنة المالية	**١٢٣,٠٤٩,٠٣٢**	**١٠٤,٤١٢,٧٤٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
مخصص مطالبات محتملة – قضايا	١١,٤١٠,٣٤٦	٨,٥٥٢,٣٣٩
مخصص مطالبات محتملة متنوعة	٥٠,١١٢,٥٠٥	٣٩,١٥٤,٦٢٧
مخصص مطالبات محتملة – ضرائب	٢,٥٧٦,٠٩٨	١٧,٥٧٦,٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٥٨,٩٥٠,٠٨٣	٣٩,١٢٩,٦٨١
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	١٠٤,٤١٢,٧٤٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١- 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 ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ و الخاص بزيادة راس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ دولار امريكي و المعادل لمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق اصدار اسهم مجانية بعدد ٢٢,٥٦٣,٥٥٨ سهم.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٢ - أ الإحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
إحتياطى قانونى	٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	١٤٤,٧٢١,٧٩٢
إحتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
إحتياطى خاص	٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٠,٩٤٤
إحتياطى رأسمالى	٩,٧٠٢,٣٧٥	٨,٠٨٣,٢٢٠
إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS*	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	**٢٨٩,٧١٩,٢٤٦**	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠

* 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:

٣٢ - أ/١ إحتياطى المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٣,١٣٠,٩٤٤	٨,٥٤٩,٤٥٠
محول من الأرباح المحتجزة	٣,٤٤٥,٤٣١	٥,٤٩٧,٢٤٤
رد الى الأرباح المحتجزة *	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	(٩١٥,٧٥٠)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٠,٩٤٤

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.
* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصرى من إحتياطى مخاطر بنكية نتيجة بيع اصل آلت ملكيته للبنك.
*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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٢ - أ/٢ إحتياطى قانونى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥	١٤٢,١١٨,٤٣٧
محول من أرباح عام ٢٠١٧	٥٠,٠٦١,٩٨٢	٤٠,١٥٠,١١٨
الرصيد في نهاية السنة المالية	**٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧**	١٨٢,٢٦٨,٥٥٥

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

٣٢ - أ/٣ إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)
خسائر / أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)	(٣٢٩,٩١٢,٢٧٩)	١٩٦,٣٧٧,٥٧٩
صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(٢,٥٨٣,٥٠٤)	٩,٥٤٥,٠٨٢
فروق تقييم العملات الاجنبية	٤٩٥,٦٠٦	(٢٠٢,٩٦٧)
الرصيد في نهاية السنة المالية	**(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)**	١٤٤,٧٢١,٧٩٢

٣٢ - 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.

٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩	٤٢٩,٩٩٩,٩١٦
أرباح السنة المالية	٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣	٥١٨,٢٢٢,٥٤٥
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--
حصة العاملين فى الأرباح	(٥٠,٨٧٩,٢٧٨)	(٤٠,٨٦٩,٦٧٣)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٨,٤٨٤,٧٣٢)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	(٣,٤٤٥,٤٣١)	(٤,٥٨١,٤٩٤)
رد من احتياطى المخاطر البنكية إلى الارباح المحتجزة	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٤٠,١٥٠,١١٨)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(١,٦١٩,١٥٥)	(٢٢٧,٩٣٧)
المحول إلى إحتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	--	(٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠)
الرصيد في نهاية السنة المالية	**٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩**	٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣-النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠	٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤	٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨
أذون خزانة	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٥٨٥,٠١٤,١٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١)	(٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩)
النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية	٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠	٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٩١,٠٠٣,٦٤١ جنيه مصري.

٣٤ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٣٢١,٠٤١,٠٠٠
خطابات ضمان	١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠
الاجمـــالى	١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠

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:

٣٥- القروض والتسهيلات والودائع و والالتزامات العرضية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنية مصري	جنية مصري
قروض وتسهيلات	٣,٨٩١	١٤,٢٤٠
الإلتزامات العرضية	٤,١٤٨	٥,٠٦١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢,٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٨٧٠١ 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 ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٧,١٩٠١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١,٦٤٢,٤١٦ وثيقة.

٣٧- الموقف الضريبى

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠١٠ حتى 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.

ثانيا : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٨- أحداث هامة

المعيار الدولي رقم (٩): الأدوات المالية

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

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

أ -التصنيف والقياس

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

ب -اضمحلال الاصول المالية

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

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

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

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

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

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

٣٩- أرقام المقارنة

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