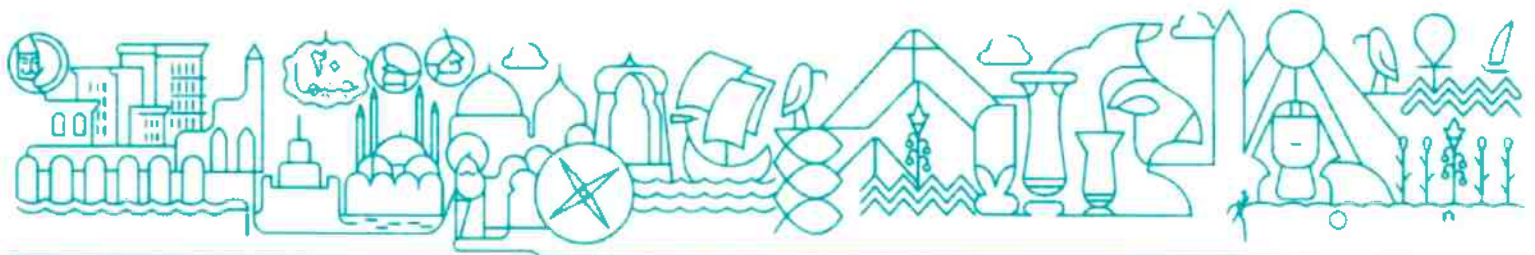


# القوائم المالية المجموعة ديسمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



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

## تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "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 المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي 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

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد 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.

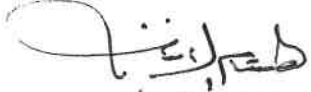
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين 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 المصري الخليجي "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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

#### مراقبا الحسابات

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



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



القاهرة في : ١٠ مارس ٢٠١٩

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>جنيه مصري | إيضاح |                                                      |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------|
| ٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤               | ٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠               | (١٥)  | الأصول                                               |
| ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨               | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤               | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                       |
| ٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨               | ٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦               | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك                                     |
| ١٠,٢٥٤,٩٥٢                  | ١١,٤٤٦,٥٤٤                  | (١٨)  | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى                        |
| ٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥              | ٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠              | (١٩)  | أصول مالية بغرض المتاجرة                             |
|                             |                             |       | قروض وتسهيلات ومراجعات للملاء بالصفى                 |
|                             |                             |       | استثمارات مالية:                                     |
| ٢,٥٩٠,٢٢٩,٠٩٨               | ٤,٨٩٨,٢٨١,٦٢٧               | (٢٠)  | - متاحة للبيع                                        |
| ٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١               | ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤               | (٢٠)  | - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق                      |
| ١٠٧,٨١٨,٠٧٠                 | ١١٦,٧٧١,٤٦٥                 | (٢١)  | استثمارات مالية في شركات شقيقة                       |
| ٢٨,١٨٥,٩٠٨                  | ٤٩,١٨٤,٩٤٧                  | (٢٢)  | نظام الإئابة والتحفيز للعاملين                       |
| ٢٤,٨١٩,٩٨٩                  | ٣٦,٦٠١,١٢٨                  | (٢٣)  | أصول غير ملموسة                                      |
| ١,٤٤٩,٤٣٨,٨٠١               | ١,٤٦٥,١٥٣,٦٢٤               | (٢٤)  | أصول أخرى                                            |
| ٤٦١,٨٩٧,٤٣٧                 | ٦٤٩,٢١٨,٨٨٤                 | (٢٥)  | أصول ثابتة                                           |
| ١٠٢,٤١١,١٧٩                 | ٩,٦٧٨,٩٢٤                   |       | أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع                |
| ٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠              | ٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧              |       | إجمالي الأصول                                        |
|                             |                             |       | الالتزامات وحقوق الملكية                             |
|                             |                             |       | الالتزامات                                           |
| ٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢               | ٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩               | (٢٦)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                  |
| ٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢              | ٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦              | (٢٧)  | ودائع العملاء                                        |
| ٥٠٧,٠٩٤,٢٨٦                 | ١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦               | (٢٨)  | قروض أخرى/ ودائع مساندة                              |
| ١,٢٧٧,٨٧١,٩٠٠               | ٩٧٨,٤١٠,٠٩٤                 | (٢٩)  | التزامات أخرى                                        |
| ١١,٧٦٨                      | ٥٨٧                         |       | التزامات ضريبية مؤجلة                                |
| ١٠٤,٤٦٢,٧٤٥                 | ١٢٣,٠٤٩,٠٣٢                 | (٣٠)  | مخصصات أخرى                                          |
| --                          | ١,٣٥٠                       |       | دائرو توزيعات                                        |
| ٤٥,٠٠٠,٠٠٠                  | --                          |       | دفعات تحت حساب بيع الاستثمارات                       |
| ٢٢,٢١٨,٠٠١                  | ١١,٩٨٢,٩١٥                  |       | التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع            |
| ٥٢,٧٩٠,٧٤٢,٨٥٤              | ٥٧,٩٩٢,٤٨٨,٩٠٩              |       | إجمالي الالتزامات                                    |
|                             |                             |       | حقوق الملكية                                         |
| ١,٧٨٦,٥٩٠,٣٥٦               | ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠               | (٣١)  | رأس المال المدفوع                                    |
| ٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤                 | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                 | (٣١)  | محتجز تحت حساب زيادة رأس المال                       |
| ٥٧٧,١٦٩,٢٣٠                 | ٢٨٩,٧١٩,٢٤٦                 | (٣٢)  | الإحتياطيات                                          |
| ٢,١٦٧,٨٤٨                   | (٥,٥٨٠,٣٧٩)                 | (٣٢)  | نظام الإئابة والتحفيز للعاملين                       |
| ٦٤٧,٧٨٥,٩٨٩                 | ٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩                 | (٣٢)  | أرباح محتجزة                                         |
| ٢,٤٨٣,٢١٢,٦٦٧               | ٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦               |       | إجمالي حقوق الملكية                                  |
| ١,٣٨٦,٠٦٩                   | (٥,٠٢٢,٤٧٨)                 |       | حصص غير مسيطرة                                       |
| ٥٦,٢٧٥,٣٤٢,٥٩٠              | ٦١,٦٢٧,٩٦٩,٤٧٧              |       | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية و الحصص غير انمسيطرة |

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال الخاسم ناصر

محمد جمال الدين محمد محمود

نضال الخاسم ناصر

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

## قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | إيضاح |                                                              |
|-----------------|-----------------|-------|--------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       |       |                                                              |
|                 |                 |       | <b>العمليات المستمرة</b>                                     |
| ٦,٦٦٥,٤٥٠,٧٢٠   | ٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢   | (٦)   | عائد القروض والإيرادات المشابهة                              |
| (٥,١٥٤,٨٣٢,٩٦١) | (٥,٨٣٩,٤٤٢,١٥٠) | (٦)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                             |
| ١,٥١٠,٦١٧,٧٥٩   | ١,٧٥٩,٧١٤,٥٥٢   |       | صافي الدخل من العائد                                         |
| ٣٣٢,٦٦٨,١٥٧     | ٢٩٦,٨٥٩,٥٩٩     | (٧)   | إيرادات الأتعاب والعمولات                                    |
| (٤٦,٦٥٧,٠٩٤)    | (٦٥,٧٢٥,٦٩٤)    | (٧)   | مصروفات الأتعاب والعمولات                                    |
| ٢٨٦,٠١١,٠٦٣     | ٢٣١,١٣٣,٩٠٥     |       | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                              |
| ٢,٤٧٩,٦٦٥       | ١,١٤٥,٦٧٥       | (٨)   | توزيعات أرباح                                                |
| ١١٧,٥٠١,٠٧٨     | ٧٥,٦٣٠,٢٦٩      | (٩)   | صافي دخل المناجرة                                            |
| ٢٠,٠٦٦,٧٥٦      | ٩,٣٤٠,٦١١       | (٢٠)  | أرباح الاستثمارات المالية                                    |
| (٢٣٢,٩٣٢,٨٤٤)   | (١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)   | (١٢)  | (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان                            |
| (٧٩١,٠٦٥,٥٢٢)   | (٩٤٨,٩٣٢,٤٤٠)   | (١٠)  | مصروفات إدارية                                               |
| (١٦,١٢١,٩٨٤)    | ٢٠,٠٠٠,٦٩٦      | (١١)  | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                                 |
| ٣,٨٤٣,٧٨٩       | ٤,٤٩٧,٢٩٤       |       | النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة                            |
| ٩٠٠,٣٩٨,٧٥٠     | ١,٠٠٨,١٣٥,١٣٥   |       | الأرباح قبل ضرائب الدخل                                      |
| (٣٨٤,٠٣٩,١٥٤)   | (٤٢٨,١٥٦,٩١٢)   | (١٢)  | ضرائب الدخل الحالية                                          |
| ١٨٠,٥٢٧         | ١١,١٨١          | (١٣)  | ضرائب الدخل المؤجلة                                          |
| ٥١٦,٥٤٠,١٢٣     | ٥٧٩,٩٨٩,٤٠٤     |       | صافي أرباح العام من العمليات المستمرة                        |
|                 |                 |       | <b>العمليات غير المستمرة</b>                                 |
| ٤٠٨,١٩٠         | (١,٦٧٦,٢٥٩)     |       | خسائر / أرباح السنة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل |
| —               | (١٨,٣٣٢,٣٩٩)    |       | خسائر / استبعاد أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع        |
| ٤٠٨,١٩٠         | (٢٠,٠٠٨,٦٥٨)    |       | خسائر / أرباح السنة من العمليات غير المستمرة                 |
| ٥١٦,٩٤٨,٣١٣     | ٥٥٩,٩٨٠,٧٤٦     |       | صافي أرباح السنة                                             |
| (١,٢٧٤,٢٣٢)     | (٦,٤٢٢,٠٤٧)     |       | نصيب الحصص غير المسيطرة                                      |
| ٥١٨,٢٢٢,٥٤٥     | ٥٦٦,٤٠٢,٧٩٣     |       | نصيب الحقوق المسيطرة                                         |
| ١,٣٨            | ١,٤٩            | (١٤)  | نصيب السهم من صافي الربح                                     |

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

نضال القاسم عصر

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

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧<br>جنيه مصري                                                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>جنيه مصري | الإيضاحات                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                                         |                             |                                                                      |
| ٩٠٠,٢٩٨,٧٥٠                                                                      | ١,٠٠٨,١٣٥,١٣٤               | الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة                           |
| ٤٠٨,١٩٠                                                                          | (٢٠٠,٠٠٨,٦٥٨)               | الخسارة / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة             |
| ٦٢,٢٢٢,١٢٢                                                                       | ١٠١,٠٣٢,٠٩٦                 | تعديلات لتصفية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل     |
| ٢٢٢,٩٣٢,٨٤٤                                                                      | ١٤٤,٣٩٥,٤٢٧                 | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                           |
| ٦٢,٣٦٢                                                                           | ٢,٩١٣,٣١٨                   | عيب اضمحلال الائتمان                                                 |
| ٣٢,٢٧٢,٧٧١                                                                       | ٣٦,٩٨٤,٦٨٦                  | متحصلات من ديون مبيع اعدامها                                         |
| (٨,٦٩٢,٦٢٥)                                                                      | (١٨,٤٧٥,٦٣٧)                | صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى                                      |
| (٥٦٢,٤٦٧)                                                                        | ١٢٧,٢٣٨                     | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض                               |
| ١٦١,٥١٦,٥٢٩                                                                      | (١٠,٣١٦,٢٥٣)                | فر وق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                   |
| (٦٠,٨٢٢,٦٢٥)                                                                     | (٢٧,٢٨١,٤٦٥)                | فر وق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية         |
| (١,٦١٩,١٥٥)                                                                      | (١,٩٤٨,٦٩٦)                 | استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات                                  |
| (٢,٤٧٩,٦٦٥)                                                                      | (١,١٤٥,٦٧٥)                 | أرباح بيع أصول ثابتة                                                 |
| (٣,٨٤٣,٧٨٩)                                                                      | (٤,٤٩٧,٢٩٤)                 | إيرادات من توزيعات أرباح                                             |
| (٢٠,٠٦٦,٧٥٦)                                                                     | (٩,٣٤٠,٦١١)                 | نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية    |
| --                                                                               | ١,٢٥٨,٠٠٠                   | أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع                                |
| ١٤,٧٠٠,٠٠٠                                                                       | --                          | اضمحلال أصول آلت ملكيتها                                             |
| (٢٢,٩٠٢,٠٠٣)                                                                     | --                          | اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع                        |
| --                                                                               | ١٨,٣٣٢,٣٩٩                  | أرباح أستبعاد إستثمارات في شركات شقيقة                               |
| ١,٢٨٢,٦٣٤,٤٨٤                                                                    | ١,٢٢٠,١٦٤,٠١٠               | إستبعاد أصول محتفظ بها بغرض البيع                                    |
| <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b> |                             |                                                                      |
| <b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>                                |                             |                                                                      |
| (٤,٥٤٢,٠١٩,١٢٠)                                                                  | (١,٢٢٧,٥٧٢,٠٨٢)             | أرصدة ودائع لدى البنوك                                               |
| (٩٨٤,٠٠١,٤٣٦)                                                                    | (٦٦٣,٤٦٩,٤١٢)               | أخون خزنة                                                            |
| (٥,١٧٠,٨٠٥,٢٣٧)                                                                  | (٢,٤٥١,٠٩٥,٠٨٢)             | قروض وتسهيلات و مبيعات للعملاء                                       |
| (٢٥٧,٩١٦,٨١٣)                                                                    | (٥٨,١٩٠,١٨٢)                | أصول أخرى                                                            |
| ٢,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢                                                                    | ٧٧٩,٧١٣,١٨٧                 | أرصدة مستحقة للبنوك                                                  |
| ٥,٨١٦,٨٨٨,١٦٦                                                                    | ٤,٠٩٩,٧٠٤,٣٠٤               | ودائع العملاء                                                        |
| ١٤٧,٨٢٥,٩٥٤                                                                      | (٢٩٩,٤٦١,٨٠٦)               | الالتزامات أخرى                                                      |
| (٢٨٥,٧١٨,٢٠٠)                                                                    | ١,٣٩٩,٧٩١,٩٣٦               | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b> |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>                                       |                             |                                                                      |
| (٤٢٣,٥٦٥,٩٤٤)                                                                    | (٢٧٧,١٤٨,٩٠٣)               | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                        |
| ١,٦٣٤,٩١٥                                                                        | ١,٩٦٤,٤٥٦                   | متحصلات من بيع أصول ثابتة                                            |
| ١,٩٣٨,٧٧٨,٤٧٩                                                                    | ١,٠٣٢,٩٣٢,٠٥٧               | متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة        |
| (١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨)                                                                  | (١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠)             | مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة           |
| (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)                                                                    | --                          | مسند تحت حساب إستثمارات مالية متاحة للبيع                            |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠                                                                        | --                          | مقبوضات تحت حساب بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع                  |
| ٤٩,٨١٢,٤٦٢                                                                       | --                          | مقبوضات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع                           |
| ٤٨,١٠٤,٣٢٥                                                                       | --                          | مقبوضات من بيع إستثمارات في شركات شقيقة                              |
| --                                                                               | (٦,٢٥٠,٠٠٠)                 | مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات شقيقة                               |
| ٢,٤٧٩,٦٦٥                                                                        | ١,١٤٥,٩٧٥                   | توزيعات أرباح محصلة                                                  |
| (٢٦,٠١٨,٠٦٠)                                                                     | (٣٦,٢٦٧,٥٤٦)                | نظام الإثابة و التخفيض                                               |
| (٥١٢,٦٤٦,٢٠٥)                                                                    | (١,٢٠٢,٧١١,١٠١)             | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>          |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                         |                             |                                                                      |
| ٤٩٩,٤٥٤,٢٨٦                                                                      | ٦٥٨,٣٩٨,٠٠٠                 | (مستند) محصل في القروض طويلة الأجل / الودائع المسادة                 |
| (٥٤,٨٦٩,٦٧٣)                                                                     | (٦٩,٣٦٤,٠١٠)                | توزيعات الأرباح المدفوعة                                             |
| ٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤                                                                      | --                          | زيادة رأس المال                                                      |
| ٩١٤,١١٣,٨٥٧                                                                      | ٥٨٩,٠٣٣,٩٩٠                 | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة في) من أنشطة التمويل</b> |
| ١١٥,٧٤٩,٤٥٢                                                                      | ٧٨٦,١١٤,٨٢٥                 | <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية</b>        |
| ٥,٥٣٧,٨٣٩,١٩٢                                                                    | ٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥               | رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية                       |
| ٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥                                                                    | ٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠               | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية                       |

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

| وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٣) |                 |      |                                                |
|-------------------------------------------------|-----------------|------|------------------------------------------------|
| ٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤                                   | ٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠   | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                 |
| ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨                                   | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤   | (١١) | أرصدة لدى البنوك                               |
| ٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨                                   | ٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦   | (١٧) | أذون خزانة                                     |
| (٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦)                                 | (٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨) | (١٥) | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي |
| (٥٨٥,٠١٤,١٠٠)                                   | (٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١) |      | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر    |
| (٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩)                                 | (٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١) |      | أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور          |
| ٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥                                   | ٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠   |      | النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية      |

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





## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد اربعة وخمسون فرعاً ويوظف ١٧٧٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

#### الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

#### الشركة التابعة

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

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

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

#### استثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

( مع العلم تم بيع الاستثمار خلال الربع الثالث ٢٠١٨ )

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ٩/٥/١٩٩٤.

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

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

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

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

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

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

( مع العلم تم بيع الاستثمار خلال الربع الثاني ٢٠١٨ )

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة. وقد تم اتباع 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 محملة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المناجرة، والأصول والالتزامات المالية المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع عقود المشتقات المالية.

تتضمن هذه القوائم المالية الدورية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التالية:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

##### ٢- ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً 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 النفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب البنك في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم البنك بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم البنك بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة البنك في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً 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 المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومناخ تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناخ تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

##### ٢- د ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢- د/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢- د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 المبوية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

#### ٢- و/٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

#### ٢- و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - و : الأصول المالية - تابع

##### ٢ - و/ : الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - تابع

يقوم البنك بإعادة تبيويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يصرى عليه تعريف القروض - المديونيات (السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المسهولة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في 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 تبيويب 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### ٢ - ز : المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ح : إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والمقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُحلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات (إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة).



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ط إيرادات الاعتاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند نأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 بالأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

#### ٢- ي إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أنون 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 بالنكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الإضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال 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 الإضمحلال أياً مما يلي:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- منخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢-١ اضمحلال الأصول المالية - تابع

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

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

المعنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء 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 إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

##### ٢-١/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - م الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

#### ٢ - ن 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 في الفترة التي حدث فيها.

#### ٢ - م المخزون

يتم إثبات المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الإسترادية أيهما أقل، تتمثل القيمة الإسترادية في سعر البيع المقتر خلال النشاط المعادى ناقصا التكلفة التقديرية للإتمام ومصروفات البيع.

وتتضمن التكلفة كافة التكاليف التي تتحملها الشركة لشراء وللوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنه، تتضمن التكلفة في 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 أخرى

##### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

يُقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوية أصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ص الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

|                      |          |
|----------------------|----------|
| - المباني والإنشاءات | ٤٠ سنة   |
| - الخزائن الحديدية   | ٤٠ سنة   |
| - الأثاث             | ١٠ سنوات |
| - آلات ومعدات        | ٨ سنوات  |
| - تجهيزات            | ٥ سنة    |
| - أجهزة              | ٥ سنوات  |
| - حاسب آلي           | ٥ سنوات  |
| - وسائل نقل          | ٤ سنوات  |

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

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

#### ٢- ق اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢- ر النقدية وما في حكمها

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

#### ٢- ش المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 المقدرة 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ت مزايا العاملين

##### ٢ - ت ١/ التامينات الاجتماعية

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

##### ٢ - ت ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

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

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٣ 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 المعموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

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

#### ٢ - ت الموردون والمصروفات المستحقة

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

#### ٢ - خ ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ٢ - ذ رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٣-١ خطر الائتمان

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

#### ٣-١/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

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

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كلفة 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣.١ خطر الائتمان - تابع

##### ٣.١.٢ 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 بفاء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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%          | ١٠,٩٠%         | 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 إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

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

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

##### ٣.١.٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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             | ١             | صفر                 | ١ ديون جيدة        |                       |
| ٢ مخاطر معتدلة             | ٢             | %١                  | ١ ديون جيدة        |                       |
| ٣ مخاطر مرضية              | ٣             | %١                  | ١ ديون جيدة        |                       |
| ٤ مخاطر مناسبة             | ٤             | %٢                  | ٢ المتابعة العادية |                       |
| ٥ مخاطر مقبولة             | ٥             | %٢                  | ٢ المتابعة العادية |                       |
| ٦ مخاطر مقبولة جداً        | ٦             | %٣                  | ٣ المتابعة الخاصة  |                       |
| ٧ مخاطر تحتاج لعناية خاصة  | ٧             | %٥                  | ٣ المتابعة الخاصة  |                       |
| ٨ دون المستوى              | ٨             | %٢٠                 | ٤ ديون غير منتظمة  |                       |
| ٩ مشكوك في تحصيلها         | ٩             | %٥٠                 | ٤ ديون غير منتظمة  |                       |
| ١٠ رديئة                   | ١٠            | %١٠٠                | ٤ ديون غير منتظمة  |                       |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية   |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى              |
| ٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨  | ٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦  | أصول مالية بغرض المتاجرة                    |
| ١٠,٢٥٤,٩٥٢     | ١١,٤٤٦,٥٤٤     | أرصدة لدى البنوك                            |
| ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨  | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤  | قروض وتمهيلات للعملاء                       |
|                |                | قروض لأفراد                                 |
| ٣٢٨,٧٣٣,٣١٧    | ٣٤١,٩٣٣,٩٥٨    | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٣٨,٦٢٩,٧٦٣     | ٤٨,٧٧٥,١٦١     | - بطاقات ائتمان                             |
| ٣,٠٠٣,٨٢٠,٥٢٨  | ٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩  | - قروض شخصية                                |
| ١٤٨,٦١٣,٨٧٩    | ١٩٩,٠٨٨,٥٠٨    | - قروض عقارية                               |
|                |                | قروض مؤسسات                                 |
| ٥,٢٩٤,٨١٣,٥٠٠  | ٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤  | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٨,٤١٩,٥٠٠,٧٤٠  | ٨,٦٨٩,٦٠١,٣٣٥  | - قروض مباشرة                               |
| ٧,٨٢٧,١٤٥,٤٥٨  | ٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤  | - قروض مشتركة                               |
|                |                | (استثمارات مالية)                           |
| ٧,٩١٤,٢٩٠,٣٨٧  | ٨,٥١٢,٤٧١,٢١٩  | - أدوات دين                                 |
| ٩٥٦,٣١٢,٩٩٤    | ٩٤٨,٤٠٦,٣٦١    | أصول أخرى                                   |
| ٤٨,٧٦٤,٩٣٠,٩٥٤ | ٥٤,٣٩٨,٤٠٦,١٢٣ | الإجمالي                                    |
|                |                | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| ٣٢١,٠٤١,٠٠٠    | ٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠    | اعتمادات مستندية                            |
| ١,٤٨٠,٦١٤,٠٠٠  | ١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠  | خطابات ضمان                                 |
| ١,٨٠١,٦٥٥,٠٠٠  | ١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠  | الإجمالي                                    |



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣-١ خطر الائتمان - تابع

## ٣-١/أ 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.

وتتق 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% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة 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.

## ٣-١/ب قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨        |                                                   |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للعملاء |                                                   |
| جنية مصري             | جنية مصري             |                                                   |
| ٢٢,٧١١,١٩٤,٧٦٠        | ٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١        | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال                  |
| ٢,١٧٦,٧٣٥,٠١٣         | ١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨         | متأخرات ليست محل اضمحلال                          |
| ١٧٣,٣٢٧,٤١٢           | ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠           | محل اضمحلال                                       |
| ٢٥,٠٦١,٢٥٧,١٨٥        | ٢٧,٠٧٦,٦٨٢,٧٦٩        | الإجمالي                                          |
| (٩٠٩,٠٣٥,٩٨٠)         | (٩٩٥,٤٠٢,٠٠٩)         | يخصم مخصص خسائر اضمحلال والعوائد المقدمة والمجنية |
| ٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥        | ٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠        | الإجمالي                                          |

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٧,٤٤% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - ١ / فروع وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعلاء (بإصافى)

| إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         |               |               |                    |               |                    |
|---------------------------------|------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
|                                 | إجمالي القروض المشتركة | قروض مباشرة   | مؤسسات        | حسابات جارية مدينة | حسابات جارية  | حسابات جارية مدينة |
| جنية مصري                       | جنية مصري              | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري          |
| ٨,٧٥٥,٣٢٤,٦١٠                   | ٣,١١٣,٧٢١,٨٨٣          | ٤٤٢,١٢٠,٢٥٦   | ٣,٥٦٧,٠٩٠,٩٨٨ | --                 | ١,٢٧٩,٢٢٨,٥١١ | ٣٣٩,٠٠٠,٥٩٦        |
| ١٣,٧٩١,٥١١,٧٥١                  | ٤,١٠٦,٥١٢,٢٢٧          | ٦,٦٦٨,٠٦٩,٧٦  | ٤٩٧,٨٦٩,٠٣٩   | ١٨٩,٣٢٦,١٥٥        | ٢,٢٩٧,١٩٣,٨٢٦ | ٢,٣٤٥,٣٠٧          |
| ٣,٤١٣,٢٩٣,٢٦٩                   | ٧٣٢,٩٦٨,٨٨٨            | ٩٥٣,٠٢٢,٧٣    | ١,٤٣٦,١٠٧,٩٠٨ | --                 | ٢٨٩,٧٩٢,٤٠٧   | --                 |
| ١٢١,١٥١,١٣٠                     | --                     | ٣٧,١٢٣,٤٩٩    | ٣٥٩,٦٠١       | ٧,٧٦١,٤٩٨          | ٧٤,٧٧٨,٧٦٧    | --                 |
| ٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠                  | ٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨          | ٨,١٠٠,٣٢٤,٩٠٤ | ٥,٥٠١,٤٢٧,٥٧٦ | ١٩٧,٠٨٧,٦٥٣        | ٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١ | ٣٤١,٣٤٥,٩٠٣        |

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم إختيار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن علاء ديون متلزمة عالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         |               |               |                    |               |             |
|---------------------------------|------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|
|                                 | إجمالي القروض المشتركة | قروض مباشرة   | مؤسسات        | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية    | قروض عقارية |
| جنية مصري                       | جنية مصري              | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري   |
| ١٥,٢٦٦,٢٤٣,٩٩٤                  | ٦,٣٨٩,٢١١,٤٣١          | ٥,٤٢٠,٣٩٣,٨٦٠ | ٢,٢٨٥,٠١٩,٥٥٦ | --                 | ٨٣٤,٧٣٥,٩١٩   | ٨,٨٦٥,٢١٨   |
| ٥,٠٧٢,٢٥٠,٣٩٩                   | ٤٥٦,٢٠٨,٩٣٠            | ٢,٠١٢,٢٦٥,٧٩٥ | ٦٥١,٠٨١,٣٤٠   | ١٤٢,٨٣١,٤٣٣        | ١,٧٨٤,٩٧٥,٣٦٥ | ٢٤,٨٨٧,٥٣٦  |
| ٣,٧٢٥,٨٩٧,٨٢١                   | ٦٧٦,٩٥٠,٩٠٠            | ٥٦٠,٣٣٨,٥٨٠   | ٢,٢٤٧,٦٢٥,٢١١ | --                 | ٢٤٣,٦٧٥,٣٠٢   | ١,٣٠٧,٨٢٨   |
| ٨٧,٨٢٨,٩٩١                      | --                     | ١٥,٣٨٠,١٥٩    | ٢,١٥٠,٤٤١     | ٤,٢٣٨,١٧٥          | ٦٤,٥٢٠,٧٠٩    | ١,٥٣٩,٥٠٧   |
| ٢٤,١٥٢,٢٢١,٢٠٥                  | ٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١          | ٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤ | ٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨ | ١٤٧,٠٦٩,٦٠٨        | ٢,٩٢٧,٩٠٧,٢٩٥ | ٣٦,٦٠٠,٠٨٩  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- ١ خطر الائتمان - تابع

## ٣- ١/ ٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |             |             |           | أفراد                      |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض عقارية | قروض شخصية  | بطاقات    |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري |                            |
| ٢٩٦,٩١١,٥٣٨    | ٣,٦٥٨,٨٦٥   | ٢٩١,٩٣٧,٥٠٢ | ١,٣١٥,١٧١ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ٣٩,٩٦٧,٨٦٨     | ٥٩٥,٣٥٦     | ٣٨,٨٠١,٣٢٠  | ٥٧١,١٩٢   | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٢٥,٠٧٧,٥١٨     | ٥,٢٩٩       | ٢٤,٨١٢,٦٠٢  | ٢٥٨,٦١٧   | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٣٦١,٩٥٦,٩٢٤    | ٤,٢٥٩,٥٢٠   | ٣٥٥,٥٥٢,٤٢٤ | ٢,١٤٤,٩٨٠ | الاجمالي                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |             |             |                    | مؤسسات                     |
|----------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري          |                            |
| ٦٩٩,١٣٥,٩٤٠    | ٥٨,٧٣٣,٨٨١  | ٥٥٥,٠٣٨,٩٧٨ | ٨٥,٣٦٣,٠٨١         | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ٣٢,٨٨٦,٠٨٨     | --          | ٣٠,٨٦٠,٨٥٦  | ٢,٠٢٥,٢٣٢          | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ١,٠٨٢,٧٥٦,٠٦١  | ٢٥٤,٥٥٤,٠٠٠ | ٣٦٤,٢٣٢,٦٢٩ | ٣٦٣,٩٦٩,٤٢٢        | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١,٨١٤,٧٧٨,٠٨٩  | ٤١٣,٢٨٧,٨٨١ | ٩٥٠,١٣٢,٤٧٣ | ٤٥١,٣٥٧,٧٣٥        | الاجمالي                   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣-١ خطر الائتمان - تابع

## ٣-١-٢ 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 للقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

| الاجمالي                                    | مؤسسات      |                    |             | أفراد      |            |                    |         |
|---------------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|------------|------------|--------------------|---------|
|                                             | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات     | حسابات جارية مدينة |         |
| جنية مصري                                   | جنية مصري   | جنية مصري          | جنية مصري   | جنية مصري  | جنية مصري  | جنية مصري          |         |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤٥٨,٠٦٠,٢٥٠ | ٣٧٢,٨٠٦,٠٠٠        | ٤٤,٢٩٩,٠٠٠  | ٨٣,٢٠٤     | ٣٨,٦٢٧,٩٧٠ | ١,٧٢٨,٥٤٧          | ٥١٥,٥٢٩ |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ١٧٣,٣٢٧,٤١٢ | ٨٤,٠٢٥,٠٠٠         | ٢٥,٧٥٣,٠٠٠  | ٨٠,١٨٤     | ٦٠,٥٣٧,٠٨١ | ٢,٢١٦,٨٤٠          | ٧١٥,٣٠٧ |

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري مقابل ٩٩٦,٨٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | قروض وتسهيلات للعملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                       |
|                |                | مؤسسات                |
| ١٧٥,١٦٧        | ٥٥٦,٦٤١        | - حسابات جارية مدينة  |
| ٨٢١,٧٠١        | ٥٦٢,١٦٧        | - قروض مباشرة         |
| ٩٩٦,٨٦٨        | ١,١١٨,٨٠٨      | الاجمالي              |

## ٣-١-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

| الاجمالي       | استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |          |
|----------------|--------------------------|-------------------------------|----------|
| جنية مصري      | جنية مصري                | جنية مصري                     |          |
| ١,٢٢٢,٦٢٣      | ١,٢٢٢,٦٢٣                | -                             | A        |
| ١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦ | -                        | ١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦                | B        |
| ١٨,٥٧٥,٨٣٢,٦٩٩ | ١,٢٢٢,٦٢٣                | ١٨,٥٧٤,٦١٠,٠٧٦                | الاجمالي |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمناجزة أو لغير غرض المناجزة.

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

## ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

#### 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 العملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. وبإلحاق الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

ويضمن الجدول التالي القيمة الغفورية للأدوات المالية موزعة بالعملة المحكومة لها:

| الاجمالي        | صلاات اخرى  | لأورو         | القيمة لأقرب معادل جنيه مصري |                | جنيه مصري      | الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨             |
|-----------------|-------------|---------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------------------|
|                 |             |               | جنيه استرليني                | دولار امريكي   |                |                                              |
| ٦,٧٧٣,٦٤١,٠٥٠   | ٣٦,٣٣١,٩٥٢  | ١٧,٧٧٢,٩٩٢    | ٦٨٨,٦٨٥                      | ١,٦٦٥,٦٨٩,٨٢٥  | ٥,٠٠٣,١٥٧,٥٩٦  | نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري       |
| ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤   | ١٢٥,٦٧٢,٣١٩ | ٩٤٣,٧٨٩,٧١٩   | ١٢٩,٠٣٤,٢٠٦                  | ٢,٠٣٦,٠٦٣,٦٤٩  | ٥,١٣١,٤٨٠,٤٧١  | أرصدة لدى البنوك                             |
| ١٠٠,٥٨٨,٣٦١,٤٨٠ | --          | ٤١٠,٢٥٨,٠٠٠   | --                           | ٣,٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠  | ٦,٢١٢,٢٧٥,٠٠٠  | أدوات الخزنة                                 |
| ٢٧,٠٧٦,٩٨٢,٧٦٩  | ٨,٤٣٣       | ١٤,٥٢٩,٠٤٧    | --                           | ١٧,٧٥٧         | --             | أصول مالية بغرض المتاجرة                     |
| ٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧   | --          | ٢٤١,٣٣٥,٦٠١   | --                           | ١,٨٢٦,٩٤٧,٥٧٣  | ٢,٨٣٠,٠٩٨,٤٦٣  | قروض وتسهيلات العملاء                        |
| ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤   | --          | --            | --                           | ٧٦,٤٩٧,٣٧٨     | ٣,٦٦٥,٨١٣,٩٠٦  | استثمارات مالية                              |
| ٦,٠٨٦,٣١٨,٥٨٤   | ١٦٢,٠١٢,٧٠٤ | ١,٦٢٦,٥٨٥,٣٥٩ | ١٢٩,٧٤٠,٦٤٨                  | ١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٩ | ٤٠,٦٣٦,٨٠٤,٨١٤ | - متاحة للبيع                                |
|                 |             |               |                              |                |                | - محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق              |
|                 |             |               |                              |                |                | إجمالي الأصول المالية                        |
| ٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩   | ١           | ٧٨٢,٧٧٤,٦٣٢   | ١,٥٩٦,٤٧٦                    | ٢,٦٠١,٠٩٨,٧٨٠  | ١,٨١٥,٠٠٠,٠٠٠  | الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         |
| ٥,٠١٨,٠٨٢,٧٥٦   | ٥١,٤٢٩,٨٣٥  | ٨٥٦,٢٦٨,٠٤٤   | ١٢٨,٥٢٣,٩١٩                  | ١٤,٧٩٣,٧٩٠,١٨٥ | ٣٤,٦٨٨,٠٧٠,٧٧٣ | أرصدة مستحقة للبنوك                          |
| ١,٦٠٠,٤٩٢,٢٨٦   | --          | --            | --                           | ٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠    | ٨٠٢,٢٢٠,٢٨٦    | ودائع العملاء                                |
| ٥٦,٨٧٩,٠٤٤,٩٣١  | ٥١,٤٢٩,٨٣٦  | ١,٦٢٩,٠٤٤,٦٧٦ | ١٣,٠١٢,٣٩٥                   | ١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥ | ٣٧,٣٠٥,٢٩١,٠٥٩ | قروض أخرى / ودائع مسجلة                      |
| ٣,٩٨٥,٢٧٣,٦٥٣   | ١١,٠٥٨٢,٨٦٨ | (١٢,٤٥٧,٣١٧)  | (٣٧٩,٧٤٧)                    | ٥٥٦,٠١٤,٠٩٤    | ٣,٣٣١,٥١٣,٧٥٥  | إجمالي الالتزامات المالية                    |
|                 |             |               |                              |                |                | صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         |
| ٥٠,٦٦٨,١٣٠,٤٢٩  | ٣٧,٣٢٢,١٠٧  | ٩٩٣,٩٩٣,٥٢٩   | ١,٠١,٤٩٠,٠٤٠                 | ١٦,١٥٤,١٦٥,٩٩١ | ٣٨,٣٨٠,٣٥٨,٧٦٢ | الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٥١,٣٤١,٢٢٨,٨٧٢  | ٣٥,٤١٠,٩٥٢  | ٩٤٤,٦٨٢,٨٠٣   | ١,٠١,٨٢٨,٢٢٤                 | ١٥,٤٦٨,١٠٧,١٤٢ | ٣٤,٧٩١,٠٢٠,٧٥١ | إجمالي الأصول المالية                        |
| ٤,٣٢٦,٩٠١,٥٥٧   | ١,٩١١,١٥٥   | ٤٩,٢٠٩,٧٢٦    | (٣٢٨,١٨٤)                    | ٦٨٦,٨٦٢,٨٤٩    | ٣,٥٨٩,٢٥٥,٠١١  | إجمالي الالتزامات المالية                    |
|                 |             |               |                              |                |                | صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

## ب - خطر السوق - تابع

## ٣ - ب - ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأخطار التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسمو العائد المتمثل في تدني التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المددلة لسمو العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد حاشش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تدعيم العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة العفوية للأدوات المالية موزعة على أسس سعر توارينخ إعادة التدعيم أو توارينخ الاستحقاق أيهما أقرب:

| الإجمالي                                     | بدون عائد         | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور | حتى شهر واحد   |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨             |                   |                   |                            |                            |                            |                |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري       | ٦,٧٢٣,٦٤١,٥٠٠     | ٥,١١٦,٧٣٧,٣٨٩     | --                         | --                         | ١,٦٠٦,٩٠٣,٢١١              | --             |
| أرصدة لدى البنوك                             | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤     | ٨,٠٦,٤٦٣,٢٩٤      | --                         | --                         | ١,٣٥٤,٠٨٩,٧٤٠              | ٦,٢٠٤,٤٨٧,٣٣٠  |
| أذون الخزنة                                  | ١,٠٠٠,٥٨٦,٣٦١,٤٨٠ | --                | --                         | --                         | ٥,٢٤٨,٧٩٠,٤٤٠              | ٣٦٤,٣٠٠,٠٠٠    |
| أصول مالية بغرض التجارة                      | ١١,٤٤٦,٥٤٤        | ١١,٤٤٦,٥٤٤        | --                         | --                         | --                         | --             |
| قروض وتسهيلات للسلامة                        | ٢٧,٠٠٧,٦٨٢,٧٦٩    | --                | ٦,٧٩١,٥٧٠,٩٢٩              | ١,٥٣٧,١٦٨,٢٤١              | ٤٧٩,٤٢٤,٩٧٠                | ١٨,٠٤٦,٨٠٢,٤٢٠ |
| استثمارات مالية                              | ٤,٨٩٨,٢٨١,٩٣٧     | --                | ٢,٥٤٦,٣٨٨,٨٤٣              | ١,٨٧٣,١٧١,٣٥٧              | ٤٧٧,٤٩٨,٨١٤                | ١,٢٢٢,٦٢٢      |
| - متاحة للبيع                                | ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤     | --                | ١,٢٦٨,١١٧,٢٠٨              | ١,٨٤٥,٥٢٩,٣٥٧              | ٣٣٣,٨١٠,٩٢٠                | --             |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق              | ١,١٤٥,١٥٣,٦٥٣     | --                | --                         | --                         | --                         | --             |
| أصول مالية أخرى ( أدوات مالية )              | ٦٧,٣٤٠,٩١٨,٧٥٢    | ٧,٣٩٩,٨٠٠,٨٥١     | ١٠,٦٠٠,٧٦٩,٩٨٠             | ٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥              | ٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٤              | ٢٤,٦١٦,٨١٢,٣٧٣ |
| الإجمالي للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨    | ٥,٢٠٠,٤٤٩,٨٨٩     | ٢٢,٠٦٩,١٠٩        | --                         | --                         | ١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠              | ٣,١٧٣,٨٢٥,٧٨٠  |
| الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧             | ٥,٠١٨,٠٨٢,٧٥٦     | ٣,٧٤٤,٣٤٠,١٩٩     | ٦٢٧,٤٧٣,٩١٦                | ٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠              | ٢٤,٩٠٥,٨١٣,٣٢٦             | ٩,٧٥٢,٠٩٣,١٣٢  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                          | ١,١٦٠,٤٤٩,٢٨٩     | --                | --                         | --                         | ٤٥٨,٨٧٢,٠٠٠                | ٥٠٠,٩٤٠,٠٠٠    |
| قروض أخرى / ودائع مستحقة                     | ٩٧٨,٤١٠,٠٩٤       | ٩٧٨,٤١٠,٠٩٤       | --                         | --                         | --                         | --             |
| الائتمانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         | ٥٧,٨٥٧,٤٥٥,٠٢٥    | ٤,٩٤٣,٣٤٠,٤٠٢     | ٦٢٧,٤٧٣,٩١٦                | ٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠              | ٢٢,٣٦٤,٧٣٥,٣٢٦             | ١٣,١٧١,٠٢٧,٣٨٣ |
| صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         | ٤,٤٨٣,٤٦٣,٧٣٧     | ٢,٤٥٦,٤٦٠,٤٤٩     | ٩,٩٧٨,٦٠٣,٠١٤              | (٢,٥٦٨,١٣٠,٠٨١)            | (١٦,٨٢٥,٢١٠,٧٨٦)           | ١٠,٦٨٩,٩٤٣,٤٦١ |
| الأصول والائتمانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٥٧,١١٨,٥٢٨,٢٩٠    | ٧,٥١٦,١٤٠,٨٦٠     | ٩,٨١٣,٧٠٩,٩١٨              | ٤,٧٨٨,١٦٦,٧٠٥              | ٦,١٢٨,٥١٤,٦٢٣              | ٢٢,٢٩٢,٣٢٤,٤٩٢ |
| إجمالي الأصول المالية                        | ٥٢,٦٢٨,٨٥٥,٣٠٤    | ٥,١٨١,٨٠٢,٠٦٨     | ١,٠٤٦,٨٠٩,٨٠١              | ٧,٥٥٩,٨٩٥,١٢٠              | ١٩,٣٥٥,٦٠٤,٤٩٤             | ١٣,١٣٦,٣٧٣,٨٨٧ |
| إجمالي الأئتمانات المالية                    | ٤,٤٨٩,٦٧٣,٣٨٦     | ٢,٣٢٤,٣٢٨,٧٩٢     | ٨,٧٧٠,٩٠٠,٨٣٧              | (٢,٢٧١,٧٢٨,٤١٥)            | (١٢,٧٨٩,٩٣٣,٨٤٢)           | ٩,١٥٦,٦٥٠,٦٠٥  |



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

## إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ج - ٣ خطر السيولة - تابع

## منهج التمويل

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

| الإجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من ثلاث سنوات وحتى سنة | أكثر من ثلاث أشهر وحتى شهر | أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد | حتى شهر واحد              |
|----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري         | جنية مصري                  | جنية مصري                   | جنية مصري                  | جنية مصري                     | جنية مصري                 |
| ٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩  | --                | --                         | --                          | ١,٣٠٥,٩٣٨,٠٠٠              | ٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩                 | ٢٠١٨ ديسمبر               |
| ٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦ | ٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦       | ٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠              | ٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦              | ٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٣              | ١٣,٤٩٦,٣٢٧,٣٣١                | أرصدة مستحقة للبنوك       |
| ١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦  | --                | ٦٨٠,٢٨٦                    | ٤٥٨,٨٧٢,٠٠٠                 | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٥٠٠,٩٤٠,٠٠٠                   | ودائع العملاء             |
| ٥٦,٨٧٩,٠٤٤,٩٣١ | ٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦       | ٧,٨٢٤,٠٠٩,٠٣٦              | ٢٣,٣٦٤,٧٣٥,٣٢٦              | ٧,١٧١,٠٢٧,٣٨٣              | ١٧,٨٩١,٧٩٩,٢٢٠                | قروض أخرى / ودائع مساندة  |
| ٦٠,٨٦٤,٣١٨,٥٨٥ | ١٤,٦٨٥,٣٠٩,٩١٣    | ١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٨             | ٨,٨٠٢,٢٧٧,١٥٢               | ١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٣             | ١٠,٢٦٥,٧٧٤,٧٤٩                | إجمالي الالتزامات المالية |

| الإجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من ثلاث سنوات وحتى سنة | أكثر من ثلاث أشهر وحتى شهر | أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد | حتى شهر واحد              |
|----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري         | جنية مصري                  | جنية مصري                   | جنية مصري                  | جنية مصري                     | جنية مصري                 |
| ٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢  | --                | --                         | --                          | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠              | ٣,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢                 | ٢٠١٧ ديسمبر               |
| ٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢ | ١,٠٤٢,٨٠٩,٠٨٠     | ٧,٠٥٨,٥٨٠,٨٣٤              | ١٨,٨٥٥,١٢٦,٤٩٤              | ٥,٨٥٢,٦٨,٦٥٤               | ١٣,٦٠٩,٧٩٣,٣٩٠                | أرصدة مستحقة للبنوك       |
| ٥٠٢,٠٩٤,٧٨٦    | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | ١,٣٦٤,٢٨٦                  | ٤٨٠,٠٠٠                     | ٣٠٠,٠٠٠                    | --                            | ودائع العملاء             |
| ٥١,٣٤١,٢٢٩,٤٤٠ | ١,٥٤٢,٨٠٩,٠٨٠     | ٧,٠٥٩,٨٩٥,١٢٠              | ١٨,٨٥٥,٦٠٦,٤٩٤              | ٦,٨٥٢,٣٦٨,٦٥٤              | ١٧,٠٣٠,٥٥٠,٠٩٢                | قروض أخرى                 |
| ٥٥,٦٥٢,٨٨٤,٤٢٩ | ١٥,٤٠٢,٥٧٧,٧٥٥    | ١٢,٠٩١,٥٩٢,٧٦٩             | ٨,٣٨٤,٥١٢,١٦٢               | ١١,٦٢٠,٥٨٦,٤٩٨             | ٨,١٥٢,٥٦٥,٢٤٥                 | إجمالي الالتزامات المالية |

تتضمن الأصول المتداولة مقابل جميع الالتزامات والالتزامات الارتباطية المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأنون الخزائنية وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والملاء، ويتم مد أجل نسبة من القروض للملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط المادي للبنك، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأنون الخزائنية والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 العادلة* |                | القيمة الدفترية |                | الأصول المالية                                |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                               |
| جنية مصري       | جنية مصري      | جنية مصري       | جنية مصري      |                                               |
| ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨   | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤  | ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨   | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٣٦٤  | أرصدة لدى البنوك                              |
|                 |                |                 |                | قروض وتسهيلات للعملاء                         |
|                 |                |                 |                | أ- أفراد                                      |
| *               | *              | ٣٢٨,٠١٨,٠١٠     | ٣٤١,٣٤٥,٩٠٣    | - حسابات جارية مدينة                          |
| *               | *              | ٣٦,٦٠١,٠٨٩      | ٤٦,٨٨٨,٢٥٥     | - بطاقات ائتمان                               |
| *               | *              | ٢,٩٢٢,٩٠٧,٢٩٥   | ٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١  | - قروض شخصية                                  |
| *               | *              | ١٤٧,٠٦٩,٦٠٨     | ١٩٧,٠٨٧,٦٥٣    | - قروض عقارية                                 |
|                 |                |                 |                | ب- مؤسسات                                     |
| *               | *              | ٥,١٨٥,٨٧٦,٥٤٨   | ٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦  | - حسابات جارية مدينة                          |
| *               | *              | ٨,٠٠٨,٣٧٨,٣٩٤   | ٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤  | - قروض مباشرة                                 |
| *               | *              | ٧,٥١٨,٣٧١,٢٦١   | ٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨  | - قروض مشتركة                                 |
|                 |                |                 |                | استثمارات مالية                               |
| *               | *              | ١١,٠٦٢١,٧٠١     | ١١,٠٦٢١,٧٠١    | أدوات ملكية متاحة للبيع - بالتكلفة            |
| ٤,٣٦٢,٨٢٥,٧٤١   | ٣,٥١٤,٣٥٧,٢٦١  | ٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١   | ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤  | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
|                 |                |                 |                | الالتزامات المالية                            |
| ٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢   | ٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩  | ٤,٤٢٠,٧٥٦,٧٠٢   | ٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩  | أرصدة مستحقة للبنوك                           |
|                 |                |                 |                | ودائع العملاء                                 |
| *               | *              | ٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥  | ٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨ | ودائع مؤسسات                                  |
| *               | *              | ٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧   | ١٢,٧٢٨,٢٢٠,٥٠٨ | ودائع أفراد                                   |
| *               | *              | ٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦     | ١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦  | قروض أخرى / ودائع مساندة                      |

\* لم يتم 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 المساند 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 المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

## قروض وتسهيلات للعملاء

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 الممارسة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

##### المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 حذاً 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 لنصايب الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤

يتكون بمط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 إلى ١٠٠% موزونة 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.

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

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- د نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبه إستراتيجية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

##### مكونات النسبة

##### ١ - مكونات البسيط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

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

##### نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر 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 أن لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على أن تصل تدريجياً إلى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإفقال ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣٢,٧٧% للعملاء المحلية، ١٢٢,٢١% للعملاء الأجنبية، الإجمالي ٢٣١,٣٠%.

##### نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) ببسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال 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 لإفقال ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٦,٥٨% للعملاء المحلية، ١٦٢,١٢% للعملاء الأجنبية، الإجمالي ١٥٩,٥٤%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٤-١ 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 مؤشورية بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتهثر في أصول البنك، عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

#### ٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتمدة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

#### ٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البد.

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

#### ٤-٤ 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 انجماع 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٦- صافي الدخل من العائد

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

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                          |
|                |                | إيرادات الأتعاب والعمولات                |
| ٣٢١,٩٦١,٨٥٠    | ٢٧٢,٢١٢,٣٨٩    | أتعاب وخدمات الائتمان والعمليات المصرفية |
| ١,٦٨٧,٧٥٠      | ٢,٥٤٣,٢٩١      | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ               |
| ٩,٠١٨,٥٥٧      | ٢٢,١٠٣,٩١٩     | أتعاب أخرى                               |
| ٣٣٢,٦٦٨,١٥٧    | ٢٩٦,٨٥٩,٥٩٩    | الإجمالي                                 |
|                |                | مصاريف الأتعاب والعمولات                 |
| (٣,٦١٥,٤٠٣)    | (٣,٣١٥,٣٥٧)    | أتعاب سمرة مدفوعة                        |
| (٤٣,٠٤١,٦٩١)   | (٦٢,٤١٠,٣٣٧)   | أتعاب أخرى مدفوعة                        |
| (٤٦,٦٥٧,٠٩٤)   | (٦٥,٧٢٥,١٩٤)   | الإجمالي                                 |
| ٢٨٦,٠١١,٠٦٣    | ٢٣١,١٣٣,٩٠٥    | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات          |

## ٨- توزيعات أرباح

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                          |
| ١١٦,١٨٦,٤٩٨    | ٧٢,٩٧٧,٣٤٠     | أرباح التعامل في العملات الأجنبية        |
| ١,٠٤٨,٢٢٨      | ٩٩٧,٧٠٠        | فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| ٢٦٦,٣٥٢        | ٢٦٦,٣٥٢        | إيرادات استثمارات مالية بغرض المتاجرة    |
| —              | ١,٢٨٨,٨٧٧      | أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة |
| ١١٧,٥٠١,٠٧٨    | ٧٥,٦٣٠,٢٦٩     | الإجمالي                                 |

## ١٠- مصروفات إدارية

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

## ١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

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

## ١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

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

## ١٤ - نصيب السهم في الربح

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

## ١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

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

## ١٦ - أرصدة لدى البنوك

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

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

\* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣٤٣٥,٨٢٨,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩١,٨ مليون دولار أمريكي) 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 ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                            |
|----------------|----------------|----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                            |
| ١٠,٢٥٤,٩٥٢     | ١١,٤٤٦,٥٤٤     | وثائق صندوق استثمار (ثراء) |
| ١٠,٢٥٤,٩٥٢     | ١١,٤٤٦,٥٤٤     | الإجمالي                   |

بمبلغ رصيدي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١١ ٤٤٦ ٥٤٤ جنيه مصري تتمثل في القيمة العادلة لمساهمة الشركة في صندوق ثراء بعدد ٦٦٥ ٨٨٠ وثيقة بسعر ١٧,١٩ جنيه مصري للوثيقة.

١٩- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| مؤسسات                   | حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري | قروض مباشرة<br>جنية مصري | قروض مشتركة<br>جنية مصري | الاجمالي<br>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 صلات اجنبية   | (٧٢١,٠١٠)                       | ٢,٢٨٤,١٩٤                | ١,٦١٦,٨٠٦                | ٣,١٧٩,٩٩٠             |
| الرصيد آخر السنة المالية | ١٠٠,٤٢٢,٨٧١                     | ٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦              | ٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦              | ٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣           |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٩- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي - تابع

| أفراد                    | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الاجمالي   |
|--------------------------|--------------------|---------------|------------|-------------|------------|
| جنية مصري                | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري  | جنية مصري   | جنية مصري  |
| الرصيد أول السنة المالية | ١٠٥,٠٠٠            | ٧٥٤,٧٥١       | ٥٣,٥٨٩,١٥٩ | ٢,٤٤٩,٦٧٤   | ٥٦,٨٩٨,٥٨٤ |
| عبء الإضمحلال            | 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 آخر السنة المالية | ٧١٥,٣٠٧            | ٢,٠٢٩,٦٧٤     | ٧٥,٧٤٣,١٢٤ | ١,٥٤٤,٢٧١   | ٨٠,٠٣٢,٣٧٦ |

| مؤسسات                   | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة  | قروض مشتركة | الاجمالي      |
|--------------------------|--------------------|--------------|-------------|---------------|
| جنية مصري                | جنية مصري          | جنية مصري    | جنية مصري   | جنية مصري     |
| الرصيد أول 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 آخر السنة المالية | ١٠٨,٧٤٢,٥٨٤        | ٤١٠,٨٥٤,٨٣٠  | ٣٠٨,٧٧٤,١٩٧ | ٨٢٨,٣٧١,٦١١   |

## ٢٠- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | استثمارات مالية متاحة للبيع                                  |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                                              |
| ٣,٤٧٩,٧١٧,٣٩٦  | ٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥  | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق                     |
| ١١٠,٦٢١,٧٠١    | ١١٠,٦٢١,٧٠١    | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة                 |
| ١              | ١              | استثمارات تدار بمعرفة الغير                                  |
| ٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨  | ٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧  | اجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)                 |
| ٤,٤٣٤,٥٧٢,٩٩١  | ٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤  | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٥,٠٠٠,٠٠٠      | أدوات دين مدرجة في السوق                                     |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠      | ٧,٥٠٠,٠٠٠      | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي                     |
| ٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١  | ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤  | صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)     |
| ٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩  | ٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١  | اجمالي الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢) |
|                |                | اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)                             |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦           |
|-----------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| الإجمالي<br>جنية مصري | محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق<br>جنية مصري | متاحة للبيع<br>جنية مصري |
| ٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩         | ٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١                            | ٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨            |
| ١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠         | ٢٦,٤٨٦,٠٥٢                               | ١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨            |
| (١,٠٢٣,٥٩١,٤٤٦)       | (٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)                            | (٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)            |
| ١٠,٣١٦,٢٥٣            | ٥٤٠,٣١٢                                  | ٩,٧٧٥,٩٤١                |
| (٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)         | —                                        | (٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)            |
| ٢٧,٢٨١,٤٦٥            | ١٠,٢٩٩,٩٧٦                               | ١٦,٩٨١,٤٨٩               |
| ٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١         | ٣,٧٤٢,٣١١,٢٨٤                            | ٤,٨٩٨,٢٨١,٦٣٧            |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥           |
|-----------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| الإجمالي<br>جنية مصري | محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق<br>جنية مصري | متاحة للبيع<br>جنية مصري |
| ٧,٦٥٤,٩٤٥,٢٦٠         | ٥,٦٩٨,٥٧٠,٣٩٤                            | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦            |
| ١,٩٩٨,٨٧٢,٠٤٨         | ٤١,٢٥٤,٧٤٣                               | ١,٩٥٧,٦١٧,٣٠٥            |
| (١,٧١٢,٠٨٩,٨٩٤)       | (١,٣٤٩,٤٥١,٣٤٧)                          | (٣٦٢,٦٣٨,٥٤٧)            |
| (١٦١,٥١٦,٥٢٩)         | ٤,٩٥٩,٧١٦                                | (١٦٦,٤٧٦,٢٤٥)            |
| ١٩٦,٣٧٧,٥٧٩           | —                                        | ١٩٦,٣٧٧,٥٧٩              |
| ٦٠,٨٢٣,٦٢٥            | ٥١,٧٣٩,٤٨٥                               | ٩,٠٨٤,١٤٠                |
| ٨,٠٣٧,٤١٢,٠٨٩         | ٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١                            | ٣,٥٩٠,٣٣٩,٠٩٨            |

## أرباح الاستثمارات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|----------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | جنية مصري      |
| ٢٠,٠٦٦,٧٥٦     | ٩,٣٤٠,٦١١      | ٩,٣٤٠,٦١١      |
| ٢٠,٠٦٦,٧٥٦     | ٩,٣٤٠,٦١١      | ٩,٣٤٠,٦١١      |



الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- استثمارات مالية في الشركات شقيقة - ٢١ -

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات المسقّطة كما يلي:

| نسبة المساهمة  | القيمة الدفترية | أرباح (خسائر) | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة   | المقر الشركة |
|----------------|-----------------|---------------|----------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٦٢٥,٠٩٦         | (١,٦٦٨,٤٠٧)   | ٧٧,٤٩٠,١٠٧     | ١٠٩,٦٠٨,٨٦٩                         | ١٧٣,٢٣١,٦٤٤   | مصر          |
| %٢٦,٦٦         | ١               | (٩٩,١٢٢)      | ٨٧٠,٤٨٠        | ٢٥,٢٦٢,٠٩٤                          | ٦٨,٤٧٧,٨٩٤    | مصر          |
| %١٩,٩٩٧        | ٦,٨٠٩,٣٤٥       | (٢,٧١٣,٦١١)   | ٣٢,٦٢٣,٤٦٠     | ٢٢,٤٢٣,٢٥٩                          | ٤٦,٥٨٣,٩٤٣    | مصر          |
| %١٠,٢٥         | ٥٢,٢٣٨,٨٠٣      | ٢٨,٩٨١,٠٤٤    | ٨٠,٢٩,٥٤٧      | ٧٢,١٦٠,١٢٥                          | ٥١٥,١١٢,١٢٦   | مصر          |
| %٢٧,٦٩         | ٥٠,٨٤٨,٢٢٠      | ٤,٣١٩,٢٦٣     | ٣٠,٥٣٦,٣٢٨     | ٢٧٤,٧٨٢,٧٦٩                         | ٣٤٤,٤٦٧,٢١٥   | مصر          |
| %٢٥            | ٦,٢٥٠,٠٠٠       | --            | --             | --                                  | --            | مصر          |
| الإجمالي       | ١١٦,٧٧١,٤٦٥     | ٢٨,٨١٩,٥٥٧    | ٤٤٦,٥٤٩,٩٣٢    | ٥٠٥,٢٣٧,١١٦                         | ١,٠٩٧,٨٧٦,٨٢٢ | مصر          |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٦٢٥,٠٩٦         | (٤٥٢,٠٥١)     | ٢٩٤,٣٩٦        | ٢٤,٨٢٦,٧٨٥                          | ٦٨,١١٢,٤٧٧    | مصر          |
| %٢٦,٦٦         | ١,١١٥,٠٣٣       | ٢٢٤,٦٧٩       | ٧٨٠,٣١,٩٢٢     | ١١٠,٤٧٩,٨١٨                         | ١٢٥,٨٧٤,٣١٦   | مصر          |
| %١٩,٩٩٧        | ٦,٥٣٠,٦٤٢       | (٢,٧٩٥,٠٩٤)   | ٢٣,٣٠٠,٨٩٠     | ٢١,٤٢٧,٣١٢                          | ٤٨,٣٤١,٨٩١    | مصر          |
| %٩,٨٧          | ٤٩,٨٠٣,٤٢٤      | ١٨,٩٠٨,٧٦٦    | ٥٦,٣١٠,٢١٩     | ٨٠,١٠٤,٥٧٩                          | ٥٠٥,٠٢٧,٢١٥   | مصر          |
| %٢٧,٦٩         | ٥٠,٢٦٨,٩٣٠      | ٧,٦١٧,٤١٩     | ٣٨٣,٣٦,٥١٩     | ٣٨٩,٣١٧,٩٤٧                         | ٤٥٧,٥٦٢,٤٠٧   | مصر          |
| الإجمالي       | ١٠٧,٨١٨,٧٠٠     | ٢٣,٥٠٣,٧١٩    | ٤٩٠,٩٣٧,٩٤٦    | ٦٧٦,٢٦٦,٤٤١                         | ١,٢٠٤,٩٠٨,٤٠٦ | مصر          |

تم الاعتماد على القوائم المالية الدورية المعتمدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. \*\*\*

تم الاعتماد على القوائم المالية المعتمدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. \*\*\*\*

تم الاعتماد على البيانات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

\* يتمثل الاستثمار في شركة بر ايم القابضة للاستثمارات المالية استثماراً في شركات شقيقة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجلس الإدارة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٩,١٨٤,٩٤٧ جنيه مصري وذلك وفقاً للقيمة العادلة لعدد ٣,٩٢١,٠٠٠ سهم وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,١٨٥,٩٠٨ جنيه مصري وذلك وفقاً 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 ٢٠١٧ |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |           |                                       |
|----------------|-----------|----------------|-----------|---------------------------------------|
| سهم            | جنية مصري | سهم            | جنية مصري |                                       |
| --             | --        | ٢٨,١٨٥,٩٠٨     | ١,٦٩٦,٠٠٠ | الرصيد أول السنة المالية              |
| ٢٦,٠١٨,٠٦٠     | ١,٦٩٦,٠٠٠ | ٣٦,٢٦٧,٥٤٦     | ٢,٢٢٥,٠٠٠ | شراء خلال السنة                       |
| ٢,١٦٧,٨٤٨      | --        | (١٥,٢٦٨,٥٠٧)   | --        | فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز |
| ٢٨,١٨٥,٩٠٨     | ١,٦٩٦,٠٠٠ | ٤٩,١٨٤,٩٤٧     | ٣,٩٢١,٠٠٠ | الرصيد في آخر السنة المالية           |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |           |                                       |
|----------------|-----------|----------------|-----------|---------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري | جنية مصري      | جنية مصري |                                       |
| --             | --        | ٢,١٦٧,٨٤٨      | ٢,١٦٧,٨٤٨ | الرصيد أول السنة المالية              |
| ٢,١٦٧,٨٤٨      | --        | (١٥,٢٦٨,٥٠٧)   | --        | فروق تقييم اسهم نظام الإثابة والتحفيز |
| --             | --        | ٧,٥٢٠,٢٨٠      | ٧,٥٢٠,٢٨٠ | الاستهلاك خلال السنة                  |
| ٢,١٦٧,٨٤٨      | --        | (٥,٥٨٠,٣٧٩)    | --        | الرصيد في آخر السنة المالية           |

## ٢٣- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٤- أصول أخرى

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

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

٢٥- أصول ثابتة

|                                        | الاجملى       | اخرى         | الاثاث       | مبيلات      | حاسب الى     | جنية مصري    | جنية مصري    | الات ومعدات  | تجهيزات | جنية مصري | جنية مصري | أراضي ومباني |
|----------------------------------------|---------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------|-----------|-----------|--------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                         | ٣٦٤,٩٧٨,٧٥١   | ٥١,٥٩٥,٧٧١   | ٧,٣٧٠,٨٧٢    | ١١,٥٠٩,٩٧١  | ٦٧,٨١١,٧٥١   | ٢٥,٨٥٧,٩١١   | ٣٦,٣٨٢,٧٢٨   | ١٦٤,٥٤٩,٧٤٧  |         |           |           |              |
| مجموع الإهلاك                          | (١٢٤,٩٩٨,٠٥٠) | (٢٤,٠٠٢,٠٨٠) | (٥٠,١٤٧,٠٠٢) | (٤,٨٧٧,٧٦٣) | (٢٢,٨٥٤,٦٧١) | (١٢,٥٢٣,٤٩٨) | (٣١,٥٠٧,٩٤٨) | (٢٤,٢١٧,٢٨٨) |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٢٣٩,٩٨٠,٧٠١   | ٢٧,٥٩٣,٦٩١   | ٢,٢٥٣,٨٦٥    | ٦,٦٣٢,٢٠٨   | ٤٤,٩٥٧,٠٨٠   | ١٣,٣٣٤,٤١٣   | ٤,٨٧٤,٧٨٠    | ١٤٠,٣٣٢,٤٥٩  |         |           |           |              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                         | ٢٣٩,٩٨٠,٧٠١   | ٢٧,٥٩٣,٦٩١   | ٢,٢٥٣,٨٦٥    | ٦,٦٣٢,٢٠٨   | ٤٤,٩٥٧,٠٨٠   | ١٣,٣٣٤,٤١٣   | ٤,٨٧٤,٧٨٠    | ١٤٠,٣٣٢,٤٥٩  |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة        | ٢٨٠,١٨٩,١٥١   | ٢٩,٣٦٤,٦٠١   | ١٥,١٤٠,٦٦٨   | ٤,٦١١,٦٠٠   | ٤١,٤١٣,٦٩٤   | ٢,٤٢٦,١١٧    | ٦٨,٠٤٧,٣٢٨   | ١١٩,١٨٥,١٤٣  |         |           |           |              |
| إضافات                                 | (٧,٣٣٨,١١٠)   | (٥٠,٣٣٣,٣٠١) | (٢١٧)        | (١,٦٥٥,١٥١) | (١٠٣)        | (٥٤٩,٣٣٨)    | —            | —            |         |           |           |              |
| إستحداث                                | (٥٥,٤٣٢,٤٤٩)  | (١٠,٣١٧,٨٢٢) | (٢,٣٢١,٢٥٨)  | (٢,٣٤٦,١٧٧) | (١٦,١٧٤,٧٣٢) | (٢,١٦٩,٣٧٧)  | (١٧,٦٢٨,١٨٣) | (٤,٥٢٤,٣٦٠)  |         |           |           |              |
| تكلفة أملاك                            | ٧,٠٥٠,٨٩٤     | ٥,٠٢٢,٣٢٢    | —            | ١,٤٦٩,٧٨٣   | —            | ٥٤٩,٣٧٩      | —            | —            |         |           |           |              |
| مجموع إهلاك الأصول المستبعدة           | (٢,٦٥٢,٧٥٠)   | —            | —            | —           | —            | —            | —            | (٢,٦٥٢,٧٥٠)  |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٤٦١,٨٩٧,٤٣٧   | ٤٦,٦٣٩,٥٠١   | ١٥,٠٧٥,٣٦٣   | ٨,٧١١,٢٢٣   | ٧٠,٢٤٥,٩٣٩   | ١٣,٥٩١,٠٩٤   | ٥٥,٢٩٣,٩٢٥   | ٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢  |         |           |           |              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                         | ٤٦١,٨٩٧,٤٣٧   | ٤٦,٦٣٩,٥٠١   | ١٥,٠٧٥,٣٦٣   | ٨,٧١١,٢٢٣   | ٧٠,٢٤٥,٩٣٩   | ١٣,٥٩١,٠٩٤   | ٥٥,٢٩٣,٩٢٥   | ٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢  |         |           |           |              |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨                | ٦٣٥,٢٧٧,٠٤٢   | ٧٥,٩٩٧,٠٧١   | ٢٢,٤١١,٣٢٢   | ١٤,٤٦٦,٤٢٠  | ١٠,٩٢٥,٣٤٢   | ٢٧,٧٣٤,٦٩٠   | ١٠,٤٤٣,٠٥٦   | ٢٨١,٠٨٢,١٤٠  |         |           |           |              |
| مجموع الإهلاك                          | (١٧٣,٣٧٩,٦٠٥) | (٣٩,٢٨٧,٥٧٠) | (٧,٣٥٥,٩٦٠)  | (٥,٧٥٥,١٩٧) | (٣٨,٩٧٩,٤٠٣) | (١٤,١٤٣,٥٩٦) | (٤,١٣٦,١٣١)  | (٢٨,٧٤١,٧٤٨) |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٤٦١,٨٩٧,٤٣٧   | ٤٦,٦٣٩,٥٠١   | ١٥,٠٧٥,٣٦٣   | ٨,٧١١,٢٢٣   | ٧٠,٢٤٥,٩٣٩   | ١٣,٥٩١,٠٩٤   | ٥٥,٢٩٣,٩٢٥   | ٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢  |         |           |           |              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                         | ٤٦١,٨٩٧,٤٣٧   | ٤٦,٦٣٩,٥٠١   | ١٥,٠٧٥,٣٦٣   | ٨,٧١١,٢٢٣   | ٧٠,٢٤٥,٩٣٩   | ١٣,٥٩١,٠٩٤   | ٥٥,٢٩٣,٩٢٥   | ٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢  |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية | ٢٧٩,٩١٩,٩٧٣   | ٣٧,١٩٩,٣٥٠   | ٣٩,٢٩٨,٩٤٦   | —           | —            | ١٠,٣٦٨,٨٨٦   | ٩,٠٦٣,١٠٥    | ١١١,٧٥٧,٦٨٦  |         |           |           |              |
| إضافات                                 | (٦,٤١٤,٧١٠)   | (٨٨,١٠٥)     | (٩٢,٤٠٧)     | (١,١٩٤,٨٠١) | (١٩,٥٥٤)     | (٨,١٥٠)      | (٥,٠١٦,٢٩٣)  | —            |         |           |           |              |
| إستحداث                                | (٩٢,٥٨٢,٧٦٥)  | (١٦,٦٣٥,٩٧٥) | (٦,٣٤٣,٦٨٠)  | (٣,٠٤٤,٩٩٣) | (١٩,٣٧٧,٢٢٠) | (٢,٣٣٣,٨٦٥)  | (٣,٢١٩,٤٤٩)  | (٨,٣٦٧,٥٨٣)  |         |           |           |              |
| تكلفة أملاك                            | ٦,٣٩٨,٩٥٠     | ٨٣,٥٧٥       | ٨٨,٨٥٨       | ١,١٩٤,٨٠٠   | ١٤,١٩٦       | ٦,٤٥٢        | ٥,٠١٦,٢٩٣    | —            |         |           |           |              |
| مجموع إهلاك الأصول المستبعدة           | (٢,٦٥٢,٧٥٠)   | —            | —            | —           | —            | —            | —            | (٢,٦٥٢,٧٥٠)  |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٦٤٩,٢١٨,٨٨٥   | ٦٧,١٩٨,٣٤٦   | ٤٨,٠٢٧,٠٨٠   | ٥,٦٦٦,٢٢٩   | ٥٠,٦٣٠,٣٦١   | ١٢,٢٨٨,٤١٧   | ١٠,٩٧٠,٤٥٧   | ٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥  |         |           |           |              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                         | ٦٤٩,٢١٨,٨٨٥   | ٦٧,١٩٨,٣٤٦   | ٤٨,٠٢٧,٠٨٠   | ٥,٦٦٦,٢٢٩   | ٥٠,٦٣٠,٣٦١   | ١٢,٢٨٨,٤١٧   | ١٠,٩٧٠,٤٥٧   | ٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥  |         |           |           |              |
| التكلفة في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨              | ٩٠٨,٧٨٢,٣٠٥   | ١١٣,٠٣٨,٣١٦  | ٦١,٦١٧,٨٦٢   | ١٣,٢٧١,٦١٩  | ١٠,٩٢٥,٧٨٨   | ٢٨,٧٥٩,٤٦٦   | ١٩,٠٠٩,٤٦٨   | ٣٩٢,٨٣٩,٨٦٦  |         |           |           |              |
| مجموع الإهلاك                          | (٢٥٩,٥٦٣,٤٢٠) | (٤٥,٨٣٩,٩٧٠) | (١٣,٥٩٠,٧٨٣) | (٧,٦٠٥,٣٩٠) | (٥٨,٩٠٢,٤٢٧) | (١٦,٤٧١,٠٠٩) | (٨,٠٣٤,٥١١)  | (٣٧,١٠٩,٣٣١) |         |           |           |              |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٦٤٩,٢١٨,٨٨٥   | ٦٧,١٩٨,٣٤٦   | ٤٨,٠٢٧,٠٨٠   | ٥,٦٦٦,٢٢٩   | ٥٠,٦٣٠,٣٦١   | ١٢,٢٨٨,٤١٧   | ١٠,٩٧٠,٤٥٧   | ٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥  |         |           |           |              |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

## ٢٧- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                             |
| ١٩,١٧٩,٧٥٢,٤٣٨ | ٢٣,٧٨٨,٢٢٩,٤٩٢ | ودائع تحت الطلب             |
| ٢١,٤٠٣,٩٨٨,٠٠٨ | ١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧ | ودائع لأجل وبإخطار          |
| ٣,٦٧٢,٣٠٣,٠٧٤  | ٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣  | شهادات ائجار ذات عائد متميز |
| ١,٢٩٨,٠٠١,٨٤٠  | ١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢  | ودائع التوفير               |
| ٨٦٤,٣٣٣,٠٩٢    | ٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢    | ودائع أخرى                  |
| ٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢ | ٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦ | الإجمالي                    |
| ٣٦,٧٢٧,٨٩٧,٨٢٥ | ٣٧,٧٩٨,٤٠٤,٣٩٥ | ودائع مؤسسات                |
| ٩,٦٩٠,٤٨٠,٦٢٧  | ١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١ | ودائع أفراد                 |
| ٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢ | ٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦ | الإجمالي                    |
| ٣,٦٣٣,٤١٩,٥٠٣  | ٣,٧٤٤,٢٣٤,١٩٩  | أرصدة بدون عائد             |
| ٣٩,١٢٥,٣٧٧,٣٧٦ | ٤٢,٨٦٩,٧٤٥,٨٤٩ | أرصدة ذات عائد متغير        |
| ٣,٦٥٩,٥٨١,٥٧٣  | ٣,٩٠٤,١٠٢,٧٠٨  | أرصدة ذات عائد ثابت         |
| ٤٦,٤١٨,٣٧٨,٤٥٢ | ٥٠,٥١٨,٠٨٢,٧٥٦ | الإجمالي                    |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٨- قروض أخرى / ودائع مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                             |
| ٢,٠٩٤,٢٨٦      | ٢,٢٢٠,٢٨٦      | قروض البنك التجاري الدولي   |
| --             | ٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠    | قروض بنك الاستثمار الأوروبي |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ودائع مساندة*               |
| ٥٠٢,٠٩٤,٢٨٦    | ١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦  | الإجمالي                    |

\* بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجيها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

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

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

## ٢٩- التزامات أخرى

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

## ٣٠- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                               |
| ٨٠,٣٩٥,٠٦٦     | ١٠٤,٤١٢,٧٤٥    | الرصيد في أول السنة المالية   |
| (٥٦٣,٤٦٧)      | ١٢٧,٢٣٨        | فروق تقييم عملات أجنبية       |
| ٣٣,٢٧٣,٧٧١     | ٣٩,٩٨٤,٦٨٦     | المحمل على قائمة الدخل        |
| (٨,٦٩٢,٦٢٥)    | (١٨,٤٧٥,٦٣٧)   | المستخدم خلال السنة المالية   |
| ١٠٤,٤١٢,٧٤٥    | ١٢٣,٠٤٩,٠٣٢    | الرصيد في نهاية السنة المالية |

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**
**٣١- رأس المال**
**رأس المال المرخص به**

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

**رأس المال المصدر والمدفوع**

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٤٢,٨٠١,٥٨٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

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

**٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة**
**٣٢-١ الإحتياطيات**

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

**٣٢-١/ الإحتياطي المخاطر البنكية العام**

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

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

\* خلال عام ٢٠١٧ تم رد مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر بنكية نتيجة بيع أصل آلت ملكيته للبنك.

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٢ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣٢ - أ/٢ احتياطي قانوني

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

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

## ٣٢ - أ/٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                               |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                                               |
| (٦٠,٩٩٧,٩٠٢)   | ١٤٤,٧٢١,٧٩٢    | الرصيد في أول السنة المالية                                   |
| ١٩٦,٣٧٧,٥٧٩    | (٣٢٩,٩١٢,٢٧٩)  | خسائر / أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)             |
| ٩,٥٤٥,٠٨٢      | (٢,٥٨٣,٥٠٤)    | صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد |
| (٢٠٢,٩٦٧)      | ٤٩٥,٦٠٦        | فروق تقييم العملات الاجنبية                                   |
| ١٤٤,٧٢١,٧٩٢    | (١٨٧,٢٧٨,٢٨٥)  | الرصيد في نهاية السنة المالية                                 |

## ٣٢ - أ/٤ احتياطي خاص

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

## ٣٢ - ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |                                                |
|-----------------|-----------------|------------------------------------------------|
| جنية مصري       | جنية مصري       |                                                |
| ٧,٠٦٨,٠٦٧,٥٢٤   | ٦,٧٢٣,٦٤١,٠٥٠   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                 |
| ٥,٨٢١,٢٢٩,٤٥٨   | ٨,٣٦٥,٠٤٠,٢٦٤   | أرصدة لدى البنوك                               |
| ٩,٠٠١,٥٨٥,٩٧٨   | ٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦   | أذون خزانة                                     |
| (٦,٦٣٩,٩١٠,٤٨٦) | (٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨) | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي |
| (٥٨٥,٠١٤,١٠٠)   | (٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١) | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر    |
| (٩,٠١٢,٣٦٩,٧٢٩) | (٩,٦٧٥,٨٣٩,١٤١) | أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور          |
| ٥,٦٥٣,٥٨٨,٦٤٥   | ٦,٤٣٩,٧٠٣,٤٧٠   | النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية      |

**٣٤- التزامات عرضية وارتباطات**
**٣٤-١ ا ارتباطات رأسمالية**

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٩١,٠٠٣,٦٤١ جنية مصري.

**٣٤-٢ ا ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

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

**٣٥- القروض والتسهيلات والودائع و والالتزامات العرضية**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٦- صناديق الاستثمار

#### صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢,٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٨٧,٠١ وثيقة.

#### صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٧,١٩٠,١٠١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١,٦٤٢,٤١٦ وثيقة.

### ٣٧- الموقف الضريبي

#### أولا ضريبة الأشخاص الاعترافية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة من السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة من السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

#### ثانيا : ضريبة الاجور والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

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

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 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 إلى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩.

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

#### أ - التصنيف والقياس

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

#### ب - اضمحلال الأصول المالية

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذا الارتباطات عن قروض أو ضمانات مالية، عند الاعتراف الأولي 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 للاداء المالية.

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

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

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

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

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٢٥٠,٦٠٧,٢٥٠ 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 إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية.