

# القوائم المالية المستقلة ديسمبر ٢٠١٩

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



١ - ٢	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧ - ٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
٦٥ - ١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

#### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل الآخر المستقل والتغير في حقوق الملكية المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

#### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

يو إتش واي  
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات  
المالية والمحاسبية (يوناييتد)

كريستون هشام الأفندي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.  
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

#### مراقبا الحسابات

نبيل اكرم اسطنبولي



زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)

يو إتش واي - المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات المالية  
والمحاسبية (يوناييتد)

هشام جمال الأفندي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة الأمريكية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٤٣٢)

كريستون هشام الأفندي وشركاه

القاهرة في : ٤ فبراير ٢٠٢٠

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
١١,٦٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٩٩,٩٧٨,١٠٠	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٢,٢٨٥,٦٠٦	٨٣,٠١١,٩٩٩	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٣٦,٦٠١,١٢٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧	(٢٣)	أصول أخرى
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٧٤١,١١٥,٨٠٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٦١,٦٢٤,٨٠٤,٣٧١	٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	(٢٦)	ودائع العملاء
١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥	٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧	(٢٨)	التزامات أخرى
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٦٩,٩٠٢,٤١١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٧,٩٩٩,٦٢٦,٦٥١	٦٣,٦٥٠,١٥١,٤١٧		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤	(٣١)	الإحتياطيات
٧,٥٢٠,٢٨٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	(٢١)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	(٣١)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٣,٦٢٥,١٧٧,٧٢٠	٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦١,٦٢٤,٨٠٤,٣٧١	٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



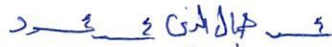
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.  
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

## قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	
٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	٧,٥٠٨,٠٠٨,٥٩٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٨٣٨,٨٣٠,٩٦٥)	(٥,٥٥٨,٤٩٦,٢٩٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٧٦٠,٣٢٥,٧٣٧	١,٩٤٩,٥١٢,٢٩٨		صافي الدخل من العائد
٢٩٧,١٢٩,٥٩٩	٣٢٥,٤١٧,٩٢٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	(٧٤,١١٧,٧٣٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٣١,٤٠٣,٩٠٥	٢٥١,٣٠٠,١٨٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,١٤٤,١٧٥	٢١,٢٣٦,١٠٧	(٨)	توزيعات أرباح
٧٤,١٧٢,٣٢٥	٨٧,٤٩٧,٤٥٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩,٣٤٠,٦١١	١٤,٥٩١,١٣١	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢١١,٦٥٣,٧١٣)	(١٢)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٤٤,٣٤٩,٢٥٤)	(١,١١٦,٠٥٨,٧٦٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٠,٤٤٧,٢٧٠	٢٣,٢٤٦,٦٦٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢	١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	(٣٤٤,٣٢٩,٣١١)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢		صافي أرباح السنة
١,٤٩	١,٦٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



## قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		صافى أرباح السنة
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢		
			بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(٣٢٩,٤١٦,٦٧٣)	٤٩٨,٨٣٤,٠٧٨	(٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين
(٣٢٩,٤١٦,٦٧٣)	٤٩٨,٨٣٤,٠٧٨		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٢٥٢,٠٩٦,١٩٨	١,١٧٤,١٧٦,١٢٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح	
١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢	١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٠,٩١٩,٠٨٧	١١٠,٣٠٧,٦١٧	(٢٢-٢٤)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٤٤,٣٩٥,٤٢٧	٢١١,٦٥٣,٧١٣	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
٣٦,٩٨٤,٦٨٦	(١٥,٥٢٨,٤٩٠)	(١١)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(١٠,٦٧٩,٢٠٥)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٢٧,٢٣٨	(١,٩٣٨,٩٢٦)	(٢٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
--	٢٥٨,٢٥٠,٠٣٢	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٠,٣١٦,٢٥٣)	--		فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٧,٢٨١,٤٦٥)	(٤٥,٤٦٥,٩٠٥)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,٩٤٣,٨٨٠)	(٦١٢,٤٦٨)	(١١)	أرباح بيع اصول ثابتة
(١١,١٤٤,١٧٥)	(٢١,٢٣٦,١٠٧)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٩,٣٤٠,٦١١)	(١٥,٩٣٠,٦٣٨)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٧,٧٤٢,٨٠٤)	--		اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٢٥٨,٠٠٠	--		اضمحلال أصول آلت ملكيتها
٧,٥٢٠,٢٨٠	١٩,٠٨٣,١٠٧		المدفوعات المبنية على اسهم
١,٢١٣,٠٤٩,٢٣٥	١,٥٠٧,٥٧٤,٠٨٣		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>
(١,٢٢٧,٥٧٣,٠٨٣)	٣,١٤٧,٢٣٤,٨٠٤		ارصدة ودائع لدى البنوك
(٦٦٣,٤٦٩,٤١٢)	(١٣,٠٧٦,٨٠٥,٢٤٧)		أذون خزانة
(٢,٤٦٣,٩٠٥,٠٣٠)	٢,٤٢٦,٣٥٥,٨٩٦		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٦٨,٨٦٧,٣٧٢)	(١,٢٣٦,٥٧٠,٢٨١)		أصول أخرى
٧٧٩,٧١٣,١٨٧	٢٤٥,١٤٠,٠١٦		ارصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٧٣,٧٨٨,٩٤١	٥,٥٠٦,٣٠١,٢١٩		ودائع العملاء
(٢٩٦,٤٥٣,١٤٩)	(٣٥٤,٠٥٧,١٥٧)		التزامات أخرى
١,٣٤٦,٢٨٣,٣١٧	(١,٨٣٤,٨٢٦,٦٦٧)	(١)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢٧٧,١٤٨,٩٠٣)	(١٦٦,١٩٢,١٦٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٩٥٢,٥٨٤	٦٢٩,٤٠١		متحصلات من بيع اصول ثابتة
١,٠٣٢,٩٣٢,٠٥٧	٢,١٨٤,٠٣٩,٤٢٦		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٠,٤٢٤,٦٤٥	--		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--		مقبوضات من بيع اصول محتفظ بها بغرض البيع
(١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠)	(٢,٦١٧,٨٦٤,٨٤٧)	(١٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١,١٤٥,٦٧٥	١,١٦٧,٤٥٩	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٣٦,٢٦٧,٥٤٦)	(٢٠,٧٢٦,٣٩٣)	(٢١)	نظام الأثابة و التحفيز
(١,١٥١,٠٤٨,٣٢٨)	(٦١٨,٩٤٧,١١٧)	(٢)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٦٥٨,٣٩٨,٠٠٠	(٣٨,٠٤٢,٠٠٠)		التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٦٧,٥١٨,١٦٤)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)		توزيعات الارباح المدفوعة
٥٩٠,٨٧٩,٨٣٦	(١١٦,٤٧٠,١٤١)	(٣)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
٧٨٦,١١٤,٨٢٥	(٢,٥٧٠,٢٤٣,٩٢٥)	(٣+٢+١)	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام</b>
٥,٨٥٢,١٨٨,٦٤٥	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة المالية
٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية



### قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - تابع

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٢,٩٥٧,٨٤٨,٥٩٣	(١٩)	أذون خزانة
(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٥,٠٣٤,٧٤٤,٣٧١)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٢٧٠,٢١٩,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٤٧٧,٢٣٩,١٤١)	(٢,٨٦٣,٧٠٩,٨٦٥)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٤٣٥,٦٦٢,٩١٠	٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	--	--	٥٧٧,١٦٩,٢٣٠	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
--	--	--	--	--	(٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤)	٤٦٩,٥٢٩,٢٤٤	المحول إلى زيادة رأس المال
--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ حصة العاملين
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(١٧,٤٥٦,١٨٢)	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	--	--	٥٠,٠٦١,٩٨٢	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	--	--	(٣٣٢,٠٠٠,١٧٧)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	(٣,٤٤٥,٤٣١)	--	--	٣,٤٤٥,٤٣١	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	١٠,٥٧٦,٣٧٥	--	--	(١٠,٥٧٦,٣٧٥)	--	--	رد من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
--	(١,٦١٩,١٥٥)	--	--	١,٦١٩,١٥٥	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٥٨١,٥١٢,٨٧١	--	--	--	--	--	صافي أرباح السنة المالية
٣,٦٢٥,١٧٧,٧٢٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٦٢٥,١٧٧,٧٢٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٧,٥٢٠,٢٨٠	--	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
--	--	--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
--	--	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى زيادة رأس المال
--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٧٨,٤٢٨,١٤١)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٥٩٥,٨٧٠,٦٧٣	--	--	--	٥٩٥,٨٧٠,٦٧٣	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣٢)
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
١٩,٠٨٣,١٠٧	--	١٩,٠٨٣,١٠٧	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	--	--	--	--	--	صافي أرباح السنة المالية
٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١,٩٤٣,٨٨٠)	(٦١٢,٤٦٨)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٩,٣٧٦,٣٧٥	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٨٨,٩٤٥,٣٦٦	٦٧٢,٦٦٥,٥٧٥	<b>صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع</b>
٨٠,٩٥٩,٣٤٨	٨٠,٩٥٩,٣٤٨	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٦٦٩,٩٠٤,٧١٤	٧٥٣,٦٢٤,٩٢٣	<b>إجمالي الرصيد القابل للتوزيع</b>
		<b>يوزع كالآتي:</b>
٥٨,١٥١,٢٨٧	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	احتياطي قانونى ١٠%
١١٢,٨٠٤,٤٨٠	١٥٥,٤٢٢,٧٧٧	توزيعات المساهمين شريحة أولى ( ٥% من رأس المال المدفوع)
٥٨,١٥١,٢٨٧	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	حصة العاملين
٢٠,٢٧٦,٨٥٤	٢٢,٣٠٤,٥٤٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣٣٩,٥٦١,٤٥٨	٣٥٩,٨٦٩,٨٥٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)
٨٠,٩٥٩,٣٤٨	٨٠,٩٥٩,٣٤٨	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٦٦٩,٩٠٤,٧١٤	٧٥٣,٦٢٤,٩٢٣	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً و يعمل بالبنك ١٨٦١ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٨ يناير ٢٠٢٠.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ( ٩ ) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسة المحاسبية.

#### ٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ب التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

##### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

##### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغيير في جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

##### المرحلة الأولى: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

##### المرحلة الثانية: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع**
**٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع**

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

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٧٢٣	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد الإفتتاحى فى ١ يناير ٢٠١٩
--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس
--	--	--	إجمالى الأثر على الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٧٢٣	(٢٨٥,٦٥٤,٤٨٧)	<b>الإجمالى</b>
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٩٠,٣٣٥,٧٢٣	(٢٨٥,٦٥٤,٤٨٧)	<b>الرصيد الإفتتاحى المعدل</b>

**٢ - ج المحاسبة فى الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة**
**٢ - ج/١ الشركات التابعة**

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

**٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

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

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

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الإستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال فى القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإراد فى قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

**٢ - د التقارير القطاعية**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

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

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

#### ٢ - ز الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

##### ٢ - ز/١,٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها من قبل البنك عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ز الأصول المالية - تابع

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

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

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

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

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

- في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية - تابع

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

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

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

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

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

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

### ٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

#### ٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيماً مما يلي:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

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

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على - مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال 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 الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية للاستثمار ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة 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 الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- م إضمحلال الأصول المالية - تابع

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### • المعايير الكمية

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

#### • المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

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

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

#### • الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

### ٢ - ن الأصول غير الملموسة

#### برامج الحاسب الآلي

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

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

### ٢ - س أصول أخرى

#### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ع 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 بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
الأثاث	١٠ سنوات
آلات ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات	٨ سنوات
أجهزة	٥ سنوات
حاسب ألي	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات

في خلال السنة الحالية قامت إدارة البنك بإعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المقدره لبعض الأصول الثابتة وفيما يلي بيان الأصول و تعديلات الأعمار:

المباني والإنشاءات	قبل التعديل	بعد التعديل
المباني والإنشاءات	٤٠ سنة	٥٠ سنة
تجهيزات	٥ سنوات	٨ سنوات
حاسب ألي	٥ سنوات	٨ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات	٥ سنوات

وقد تم التأثير عن إعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المقدره ببلغ ١٢ مليون جنيه مصرى في السنة أشهر بقائمة الأرباح و الخسائر.

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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

#### ٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات 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 الاستردادية 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- ص 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 اطار نسب الإحتياطي الألزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة أوراق حكومية أخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ق المخصصات الأخرى

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

#### ٢ - ر مزايا العاملين

##### ٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ر/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 وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

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

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

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

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

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

#### ٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

#### ٢ - ت الاقتراض

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

#### ٢ - ث رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٣- أ خطر الائتمان

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

#### ٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

##### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

##### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣- أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق بنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل. 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.

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣- أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٤٦%	٠,٨٤%	٢٦,٥٤%	٣٧,٢٨%	ديون جيدة
٧,٦٧%	٤,٦٨%	٤٠,٠٥%	٤٩,٥٨%	المتابعة العادية
٤٧,٤٤%	٣٨,٥٣%	٣١,٣٤%	٩,٢١%	المتابعة الخاصة
٤٣,٤٣%	٥٥,٩٥%	٢,٠٧%	٣,٩٣%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة 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- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٦٦,٧٤٥,٢٩٦	- بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١	- قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠	- حسابات جارية مدينة
٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٨,٥١٧,٤٧١,٢١٩	٩,٠٩٦,٩٧٩,٥٢٥	- أدوات دين
٩٧٠,١٨٧,٩٩٥	٢,٣٣٥,٣٥٠,١٣٥	أصول أخرى
٥٦,٠٣٠,٨٩٠,٨٧٣	٥٠,٢٦٣,٧٦٢,٧٣٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٣٧١,٢٠٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٧٠٢,٢٠٤)	--	--	(١,٧٠٢,٢٠٤)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	--	--	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	القيمة الدفترية

## أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	--	--	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	--	--	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١٠,٠١٨,٥٦٠)	--	--	(١٠,٠١٨,٥٦٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣	--	--	٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣	القيمة الدفترية

## قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,١١٣,٤٣٧,٢٤٦	١٠,٩٤٣,٢٠٥	٨,٦٨١,٦١٣	٢,٠٩٣,٨١٢,٤٢٨	ديون جيدة
٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣	--	--	٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣	المتابعة العادية
٥٣,٦٠١,٥٣٨	--	٥٣,٦٠١,٥٣٨	--	متابعة خاصة
٨٩,٨٥٩,٨٨١	٨٩,٨٥٩,٨٨١	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨	١٠٠,٨٠٣,٠٨٦	٦٢,٢٨٣,١٥١	٤,٨٧٧,٧٥٥,٨٧١	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٨,٥٥٣,٨٠٧)	(٤٣,٩٥٧,٤٠٩)	(١١,١٦٢,٩٥٣)	(٣٣,٤٣٣,٤٤٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٩٥٢,٢٨٨,٣٠١	٥٦,٨٤٥,٦٧٧	٥١,١٢٠,١٩٨	٤,٨٤٤,٣٢٢,٤٢٦	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

## قروض وتسهيلات للمؤسسات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٩٩٧,٦٩٧,٣٤٦	٢٨٧,٣٢٠	٢,٨٠٠	٦,٩٩٧,٤٠٧,٢٢٦	ديون جيدة
٩,٣٣٨,٠٢٣,٣٩١	--	٢٨٢,٩٧٧,٨٠٨	٩,٠٥٥,٠٤٥,٥٨٣	المتابعة العادية
٢,١٩٥,٠٨٩,٨٩٦	٤,٣٧٢,٩٢٢	١,٠٧٩,٢٦١,٤١٧	١,١١١,٤٥٥,٥٥٧	متابعة خاصة
٨٧١,١٧٧,٦٦١	٨٧١,١٧٧,٦٦١	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤	٨٧٥,٨٣٧,٩٠٣	١,٣٦٢,٢٤٢,٠٢٥	١٧,١٦٣,٩٠٨,٣٦٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠)	(٥٨٧,٠٨١,٣٦٨)	(٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠)	(١٢٠,٦٢١,٩١٢)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٨,٣٦٨,٤٠٨,٢٩٤	٢٨٨,٧٥٦,٥٣٥	١,٠٣٦,٣٦٥,٣٠٥	١٧,٠٤٣,٢٨٦,٤٥٤	القيمة الدفترية

## أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	--	--	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	--	--	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	--	--	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	--	--	٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	القيمة الدفترية

## أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦١٣,٧٩٣)	--	--	(٩,٦١٣,٧٩٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	--	--	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	٥,٠٦٧,٧١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٠٦٦,٠١٤)	--	--	(٣,٠٦٦,٠١٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٢٩٩,٤٩٤)	--	--	(٢٩٩,٤٩٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

## أذون الخزانة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	١٣,٢٠٤,٠٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٨٣٢,٧٤١)	--	--	(٨٣٢,٧٤١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٢,٣٥٢,٧٩١)	--	--	(٢,٣٥٢,٧٩١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

## قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٨,٢٧٤,١٧٩	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٤٩٩,٣٨٨	٢,٠١٢,١٤٩	١,٥٥٩,٢٨٣	٢١,٩٢٧,٩٥٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٤٠٢,٢٩٨)	٤٠٢,٢٩٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٥٢٧,٢٢٤	(٥٢٧,٢٢٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٤٨,٠٨٥	(٤٢٣,٠٠٥)	(١٢٥,٠٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٣,٢٢٢,٨٩١	٢٤,٣٥٧,٢٩٧	١,٦٢٧,٥٧٣	(١٢,٧٦١,٩٧٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢,٨٠٣,٧١٨	٢,٨٠٣,٧١٨	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٤,٧٢٨)	(٤٠,١٧٢)	(٣)	(٥٤,٥٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	٤٣,٩٥٧,٤٠٩	١١,١٦٢,٩٥٣	٣٣,٤٣٣,٤٤٥	الرصيد في آخر السنة المالية

## قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٩١,٠٤٣,٥٠٩	٧٢٠,٣١٦,٩٠٦	٦,٤٥٤,٣٢٣	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٨١١,٤٥٤	٢٨٣,٥٣٩	٤,١٩٥	٥٢٣,٧٢٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,٠١٩,٦٩٣)	(٦,٧٦٣,٦٨٣)	(٤٧,٧٧٨)	(٢٠٨,٢٣٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٥٨,٦٤١,٠٣١)	٥٨,٦٤١,٠٣١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٧٦,٢٦٠)	٢١,١٩٨,٢٦٠	(٢٠,٩٢٢,٠٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٦٦,٣٩٢,٣٧١	(٢٦٦,٣٩٠,٥٧٠)	(١,٨٠١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٦,٩٨٥,٢٩٢	(٣٥٧,٧٠٥,٢٧٦)	٦٣٧,١٥٠,٩٩٢	(١٠٢,٤٦٠,٤٢٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦٣٥,٤٨٩	٦٣٥,٤٨٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٥٣,٨٧٦,٠٥١)	(٣٥,٨٠١,٧١٨)	(١٣,٨٥١,٦٧١)	(٤,٢٢٢,٦٦٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	الرصيد في آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

## أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,٥٣٧,٦٩٧	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٥,٣٧٧,٥١٠	--	--	١٥,٣٧٧,٥١٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١,٨٣٠,٣٠٣)	--	--	(١,٨٣٠,٣٠٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

## أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٩٦٦,٣٢٦	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٣٢٤,٣٧٤)	--	--	(٩,٣٢٤,٣٧٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١,٠٢٨,١٥٩)	--	--	(١,٠٢٨,١٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦١٣,٧٩٣	--	--	٩,٦١٣,٧٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٥٥,٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٩,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧,٣٦% مقابل ٣٣,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

- ٩٠,٦٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- ٩٠,٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

## ٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥,٢٠٥,٥٣١,٥٧١	٢٢,٢١٨,٠٢٧,٣٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤١٣,٠٩٠,٩٤٨	١,٣٢٤,٢٦٦,٤٢٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣	محل اضمحلال
٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	<b>الاجمالي</b>
(١,٠١٠,٦٤٨,٠٠٩)	(١,١٢٤,٧٩٢,٧٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	<b>الاجمالي</b>

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة ١٠% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء .
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
	قروض مشتركة	مؤسسات			أفراد				
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٠١,٧٢٥,٢٣٧	٣,٥٧٥,١١٠,٣٠١	٥٥٩,٦٥٥,٠٢١	٢,٨٦٢,٥٧٥,٤١٣	--	١,٧٧٧,٢٤٥,٨٢٧	٢٥,٦١٥,١٩٢	٣٠١,٥٢٣,٤٨٣	جيدة	
١٢,٠٦٩,٤٩٠,٠٤٢	٣,٣٤٣,٤٥٣,٠٤٧	٥,٥٥٧,٣١٦,٩٠٦	٤٠٩,٨١٣,٠٧٥	١٩٥,٠٤٥,٥٧٧	٢,٥٢٧,٤٩٢,٦٦٧	٣٦,٣٣٩,٨٥٩	٢٨,٩١١	المتابعة العادية	
١,٨١٦,٣٢٣,٦٨٦	٥٢٥,٢٠٦,٣٣٣	٥٠٢,٩٣٠,١٧٩	٧٤٥,٦٧٥,٥٤٣	١,١٩٣,٤٤٥	٤٠,٦٠٤,٧٢٦	٧١١,٩٣٨	١,٥٢٢	المتابعة الخاصة	
٣٣٠,٤٩٨,٧٠٤	١٥٧,٤٦٨,٢١٤	٨٨,٦٥٧,٠٤٥	٣٧,٩٩١,١٠٧	١٧,١٧٧,٠٤٤	٢٨,٢٥١,٨٥٧	٧٦٥,٥١٦	١٨٧,٩٢١	غير منتظمة	
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	الإجمالي	

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ / 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 ٢٠١٩				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥١٨,٨٧٧,١٠٧	٣٩,٠٠٣	٥١٨,٠٣٨,٣٨٥	٧٩٩,٧١٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٩,٤٣٠,٩١٠	٢٩,٧٤٨	٦٨,٧٦٥,٩٩٩	٦٣٥,١٦٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٤,٦٨٩,٠٤٠	١٢,٠٨١,٢٤٩	٢٢,٣٥٦,٨٣٠	٢٥٠,٩٦١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٢٢,٩٩٧,٠٥٧	١٢,١٥٠,٠٠٠	٦٠٩,١٦١,٢١٤	١,٦٨٥,٨٤٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٧٤,٠٨٢,٤٨٠	٣٠١,٨١٦,٢٤٧	٤٨,٣٨١,٣٤٤	٢٣,٨٨٤,٨٨٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٥,٧٩٨,٩٦٤	--	٩٥,٧٩٨,٩٦٤	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٣١,٣٨٧,٩٢١	٣٤,٨٠٩,٤٤١	١٨٦,٧١٣,٧٨٥	٩,٨٦٤,٦٩٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٠١,٢٦٩,٣٦٥	٣٣٦,٦٢٥,٦٨٨	٣٣٠,٨٩٤,٠٩٣	٣٣,٧٤٩,٥٨٤	الاجمالي

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

## قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٤٣٩,١٠٣,٩٣٨	١١١,٢٤٣,٧٢٢	٥,٠٥٧	٢٨,٣٤٤,٩٨٧	١,٠٠٨,٨٧٩	--	

٤٧٣,٣٠٦,٢٥٠	--	٣٨٨,٠٥٢,٠٠٠	٤٤,٢٩٩,٠٠٠	٨٣,٢٠٤	٣٨,٦٢٧,٩٧٠	١,٧٢٨,٥٤٧	٥١٥,٥٢٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-------------	----	-------------	------------	--------	------------	-----------	---------	---

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى 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 ١,٣٢٥,٩٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ١,١١٨,٨٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ الف جنيه مصري	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٥٥٦,٦٤١	٦٦٥,٤٨٩	- حسابات جارية مدينة
٥٦٢,١٦٧	٦٦٠,٤٧٣	- قروض مباشرة
١,١١٨,٨٠٨	١,٣٢٥,٩٦٢	الإجمالي

## ٣ - أ/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 ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الإجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
٢٩٥,٣٦٨,٦٨٧	٢٩٥,٣٦٨,٦٨٧	--	B
١٨,٢٦٨,١٣٨,٥٩٥	--	١٨,٢٦٨,١٣٨,٥٩٥	الإجمالي
١٨,٥٦٣,٥٠٧,٢٨٢	٢٩٥,٣٦٨,٦٨٧	١٨,٢٦٨,١٣٨,٥٩٥	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 تنتج 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 ، وتتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- ب خطر السوق - تابع

## ٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٢٩,٧٥٦,٦١٦	٢٨,٦٤٢,٣١٤	١,٩٦٥,٩٩٦	٦١,٧٥٨,٢٨٣	٣,٩٢٦,٧٣١,٨٩٧
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	١٢,٠١٢,١٠٠	٣١٦,٥٢٩,١٤٣	١٢١,٢٠٨,٨٨٣	١,٧٥٣,١١٩,١٦٥	٣,٠٢٥,٤٥٧,٥٨٧
٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩	--	٣٣٥,٢٣٩,٠٦٠	--	٣,٠١٤,٦٦١,٤١٧	١٩,٤٣٨,٠١١,٢٢٢
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	--	٢٦,٥٦٩,٧٠٣	--	٧,٥٦٨,٠١٣,٠٢٢	١٥,٧٢٣,٤٥٤,٩٤٤
٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	--	٤٤٢,٨٩٦,٨٦٤	--	١,٢٢١,٠٦٧,٥٥٠	١,٤١٧,٩٦٠,٤٥٥
٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	--	--	--	٨٤٨,٢٦٥,١٨٤	٥,١٦١,٢١٢,٢٧٧
٦٤,٤٧٤,٥٣٣,٦٨٢	٤١,٧٦٨,٧١٦	١,١٤٩,٨٧٧,٠٨٤	١٢٣,١٧٤,٨٧٩	١٤,٤٦٦,٨٨٤,٦٢١	٤٨,٦٩٣,١٣٤,٢٠٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٥٢٣,٤٩٨	٣٢٤,١٩٢,٦١٨	٦٢٤,٠٠٠	١,١٦٠,٢٦٩,٧٨٩	٣,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	٢٣,٠٥٠,٩٨٩	٧٨٠,٦٠٨,٣٣٤	١٢٣,٦٠٧,٤٩٤	١٢,٢٧٠,٢٩٠,١٧٣	٤٢,٨٤٨,٢٨٤,٨٣٨
١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	--	--	--	٣٢٠,٨٣٠,٢٨٦	٨٠١,٦٢٠,٠٠٠
٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩	٢٣,٥٧٤,٤٨٧	١,١٠٤,٨٠٠,٩٥٢	١٢٤,٢٣١,٤٩٤	١٣,٧٥١,٣٩٠,٢٤٨	٤٧,٦٠٩,٩٠٤,٨٣٨
١,٨٦٠,٦٣١,٦٦٣	١٨,١٩٤,٢٢٩	٤٥,٠٧٦,١٣٢	(١,٠٥٦,٦١٥)	٧١٥,٤٩٤,٣٧٣	١,٠٨٢,٩٢٣,٥٤٤
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤	١٦٢,٠١٢,٧٠٥	١,٦٢٦,٥٨٥,٣٦٠	١٢٩,٧٤٠,٦٤٧	١٨,٣٠٩,١٧٥,٠٥٨	٤٠,٥٥٢,٠٥٠,٨١٤
٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤	٥١,٤٢٩,٨٣٥	١,٦٣٩,٠٤٢,٦٧٧	١٣٠,١٢٠,٣٩٥	١٧,٧٥٣,١٦٠,٩٦٥	٣٧,٣٢٦,٧٤٨,٩١٢
٣,٨٧٩,٠٦١,٨٠٠	١١٠,٥٨٢,٨٧٠	(١٢,٤٥٧,٣١٧)	(٣٧٩,٧٤٨)	٥٥٦,٠١٤,٠٩٣	٣,٢٢٥,٣٠١,٩٠٢
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- ب خطر السوق - تابع

## ٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
<b>الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
٤,٤٣٦,٦٦٥,٩٧٧	--	--	--	--	٤,٤٣٦,٦٦٥,٩٧٧
٨٥٩,٥٧٣,٨٧٣	--	--	--	--	٨٥٩,٥٧٣,٨٧٣
٤,٨١٣,٧٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٩,٣٤٤,٣٥٠	٢٣,١١١,٩١٥,٩١٠	--	--	٣٢,٣٧٤,٩٦٠,٢٦٠
٢٠٧,٥٠١,٠٥٢	١٩١,٠٨٦,٤٧٦	٢,٣٢١,١٩١,٤٨٢	٧,٤٨١,٢٣٨,١٥١	٣,٨١١,١٨٦,٤٦٦	١٤,٠١٢,٢٠٣,٦٢٧
١٨,٨٨٨,٢٠٨,٣٤٨	١,٥٠٣,١٨٩,٤٨٥	١,٤٠٦,٢٦٤,٦٩٩	٢,٥٤٩,١٧٠,١٢٩	٤٨٨,٩٤٢,٧٨٥	٢٤,٨٣٥,٧٧٥,٤٤٦
--	--	--	--	١١٣,٥٤٤,٤٨٩	١١٣,٥٤٤,٤٨٩
٢,٨٧٣,٣١١	٣,٠٩٠,٧٠٠	١٣,٤٨٦,٨٨٦	٧٣,١٨٥,٧٥٥	٢٢٥,٢٩٧,٠٥١	٣١٧,٩٣٣,٧٠٣
--	--	--	--	٢٣٧,٩٦١,٠٠٠	٢٣٧,٩٦١,٠٠٠
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٢٠٨,٥٢٢,٥٦١	٦,١٥١,٧١١,٠١١	٢٦,٨٥٢,٨٥٨,٩٧٧	١٠,١٠٣,٥٩٤,٠٣٥	٤,٨٧٦,٩٣١,٧٩١	٧٧,١٩٣,٦١٨,٣٧٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
١١,٦٤٩,٧١٨,٢٠٨	--	--	--	--	١١,٦٤٩,٧١٨,٢٠٨
١٢,٣٨٣,١٤٤,٣٣٣	١,٥٧٤,٩٠٩,٤٦٦	٤,٧٢٤,٧٢٨,٣٩٨	٦,٧٢٠,٦٥٢,٤٦٨	--	٢٥,٤٠٣,٤٣٤,٦٦٥
٥٥٤,٧٨١,٥٥٥	١٠٤,٦٥٢,٩٨٠	٣١٣,٩٥٨,٩٤١	٥٢٢,٩٢٢,١٥٧	--	١,٤٩٦,٣١٥,٦٣٣
١٠,٤٨٠,٠٩٥,٥٠٤	٢,٨٦٤,٩١٣,٨٩٦	٣,٥٧٢,٩١٤,٤٢١	٤,٥١١,٢٥١,٣٠٩	٦٧٠,٦٠١,٦٧٨	٢٢,٠٩٩,٧٧٦,٨٠٨
٣,٢٣٥,٠٦١,٤٠٩	٦٧٤,١٧٠,٥٩٠	٧٠٠,٠٣٨,٣٣١	٣,٨٨٩,٥٣٧,٨٠١	١٢٤,١٣٣,٢٥٩	٨,٦٢٢,٩٤١,٣٩٠
١,١٣٠,٥٨٦,٩٥٢	--	٣٢١,٣٤١,٦٤٣	--	--	١,٤٥١,٩٢٨,٥٩٥
٣٩,٤٣٣,٣٨٧,٩٦١	٥,٢١٨,٦٤٦,٩٣٢	٩,٦٣٢,٩٨١,٧٣٤	١٥,٦٤٤,٣٦٣,٧٣٥	٧٩٤,٧٣٤,٩٣٧	٧٠,٧٢٤,١١٥,٢٩٩
(١٠,٢٢٤,٨٦٥,٤٠٠)	٩٣٣,٠٦٤,٠٧٩	١٧,٢١٩,٨٧٧,٢٤٣	(٥,٥٤٠,٧٦٩,٧٠٠)	٤,٠٨٢,١٩٦,٨٥٤	٦,٤٦٩,٥٠٣,٠٧٦
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
٢٥,٢٣٤,٧٢٧,٣٢٣	٧,٩٢٢,٨٢٥,٠٤٨	٦,٥٣٩,٥٢٤,٥٤٥	٥,٢٥٥,٨٧٨,٩٥٥	١٠,٥٠٦,٠٧٦,٩٨٠	٥٥,٤٥٩,٠٣٢,٨٥١
١٣,٤٢٥,٩٢٨,٩١٢	٨,١٣١,٥١٩,٦٦٩	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٦٢٧,٤٧٣,٩٦٦	٥٢,٩١٤,١١٤,٦٢٣
١١,٨٠٨,٧٩٨,٤١١	(٢٠٨,٦٩٤,٦٢١)	(١٦,٣٦٦,٣٣٨,٧٨١)	(٢,٥٦٧,٤٤٩,٧٩٥)	٩,٨٧٨,٦٠٣,٠١٤	٢,٥٤٤,٩١٨,٢٢٨

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ج خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ج - خطر السيولة - تابع

## منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٥٥٨,٦٤٨,٤٧١	٥,٢٠٥,٢٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٤٤٣,٩٣٦	٢٦,٤٤٤,٥٢٩,٢٢٨	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨
ودائع العملاء	--	٣٠٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٠٠	١,١٢١,٧٢١,٢٨٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	١٧,٠٠٤,٢٥٨,٣٧٦	٥,٢٠٥,٥٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٨٧٢,٩٣٦	٢٧,٥٦٦,٢٥٠,٥١٤	٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,١٣٩,٤٤٢,٥٨٠	١١,٣٦٨,٨٦٣,٤٦١	٢٢,٨٤٥,٤٥٦,٧١٥	١٥,١٢٠,٧٧٠,٩٢٦	٦٤,٤٧٤,٥٣٣,٦٨٢
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٣,٨٩٤,٥٣١,٨٨٩	--	--	--	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣,٥١٧,٧٨٥,١٨٥	٥,٦٦٥,٠٨٩,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
ودائع العملاء	--	--	--	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
قروض أخرى	١٧,٤١٢,٣١٧,٠٧٤	٦,٩٧١,٠٢٧,٣٨٢	٢٢,٩٠٥,٨٦٣,٣٢٦	٧,٨٢٣,٣٢٨,٧٥٠	٥٦,٩٠٠,٥٠٢,٧٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٢٨١,٠٢٠,٧٤٩	١٣,٨٢٧,٩١١,٣٠٢	٨,٨٠٢,٢٧٧,١٥١	١٣,٢٨٣,٠٤٥,٤٦٩	٦٠,٧٧٩,٥٦٤,٥٨٤

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	<b>الأصول المالية</b>
				أرصدة لدى البنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
				<b>أ- أفراد</b>
*	*	٣٤١,٣٤٥,٩٠٣	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	- حسابات جارية مدينة
*	*	٤٦,٨٨٨,٢٥٥	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	- بطاقات ائتمان
*	*	٣,٩٤٠,٩٩٣,٥١١	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	- قروض شخصية
*	*	١٩٧,٠٨٧,٦٥٣	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	- قروض عقارية
				<b>ب- مؤسسات</b>
*	*	٥,٥٠١,٤٢٧,٥٣٦	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	- حسابات جارية مدينة
*	*	٨,١٠٠,٣٣٤,٩٠٤	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	- قروض مباشرة
*	*	٧,٩٥٣,٢٠٢,٩٩٨	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	- قروض مشتركة
				<b>استثمارات مالية</b>
*	*	١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٦,١٦١,٦٩٢,١٧٩	٥,٩٩٣,٢٧٨,٨٩٥	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	بالتكلفة المستهلكة
				<b>الالتزامات المالية</b>
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء</b>
*	*	٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	ودائع مؤسسات
*	*	١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	ودائع أفراد
*	*	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

\* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### د - ٣ 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

##### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنية مصري	
		<b>الشريحة الأولى</b>
٢,٦٥٦,٠٩٠	٣,١٠٨,٤٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٢,٣٣١	٢٩٠,٤٨٢	إحتياطي قانوني
٢٧,٢٣١	٢٩,١٧٥	إحتياطيات أخرى
٢٠٠,٦٠٧	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
١٣٣,٨٧٢	٩٥,٥٧٣	الأرباح المحتجزة
٤٢٠,٩٢٩	٥٦٥,٦٧١	رأس المال الأساسي الاضافي
--	٣١٠,٢١٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٣٢٨,٦٦٤)	(١٣٢,٥٦٧)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٣,٣٤٢,٣٩٦	٤,٤٧٥,٧٥٦	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
١,٢٠٨	--	٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
٣,٦٦٤	--	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٥,٨٠١	--	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٣٠٣,٠٣٣	--	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	٢١٤,٦٤٩	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	القروض (الودائع المساندة)
١,١١٣,٧٠٦	١,٠١٤,٦٤٩	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)</b>
٤,٤٥٦,١٠٢	٥,٤٩٠,٤٠٥	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٢٤,٢٤٢,٦٤٤	٢٣,٣٣١,٥٣١	مخاطر الائتمان
١١١,٧٩٩	--	مخاطر السوق
٢,٨٢٢,٣٣٣	٣,١٦١,٨٢٠	مخاطر التشغيل
١,٧٠١,٤٨٢	١,٨٤٨,٦٣٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٨٧٨,٢٥٨	٢٨,٣٤١,٩٨٤	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%١٥,٤٣١	%١٩,٣٧٢	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ٥ نسبة الرافعة المالية**

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

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

وذلك تمهيدا 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**
**أ - مكونات البسط**

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

**ب - مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا 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).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٣٤٢,٣٩٦	٤,٤٧٥,٧٥٦	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)</b>
٦٢,٠٥٩,٤٩٥	٦٨,٤٢٩,٥٣٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٢٦١,٧٧٠	١,٦٠٥,٧٣٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٣,٣٢١,٢٦٥	٧٠,٠٣٥,٢٧٤	<b>أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)</b>
%٥,٢٨	%٦,٣٩١	<b>نسبة الرافعة المالية (٢/١)</b>

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

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي 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 \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠١٩: ٢٥٦,١٤% للعملات المحلية، ١٣٠,٧٣% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢٢١,٧٠%.

**نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:**

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

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

بلغت النسبة وفقاً ديسمبر ٢٠١٩: للعملات المحلية ١٣٦,٥٥%، للعملات الأجنبية ١٧٨,١٣%، الإجمالي ١٤٣,٩٥%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

#### ٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١٦,١٩٨,٥٦٦) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - ج 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 مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
٤٠٠,٥٩٨	٢,٧٧٣,٨٩٢	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٣,٦٨٩,٣١٨,١٥٤	٣,٣٢٩,٨٠٦,٨٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٣٧٥,٠٢٧,١٤٧	١,٩٩٩,٦٨٠,٥٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
--	٤٣٥,٩٦٥,٧١١	أذون وسندات خزانة
١,٥٣٣,٩٢٢,٧١٢	١,٧٣٥,٩٤٦,٠٨٤	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٤٨٨,٠٩١	٣,٨٣٥,٤٥٨	ودائع و حسابات جارية
٧,٥٩٩,١٥٦,٧٠٢	٧,٥٠٨,٠٠٨,٥٩٦	استثمارات في أدوات دين
		<b>الاجمالي</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢٢١,٠٢٩,٤٠٦)	(٢٢٣,٥٢٨,٠٤٣)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٥,٤٧٢,٧٠٢,٣١٥)	(٥,١٢٤,٢٤١,٤٣٣)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٣,٦٣٦,٢٣٠)	(٩١,٠٥٠,١١٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٤١,٤٦٣,٠١٤)	(١١٩,٦٧٦,٧١٢)	ودائع مساندة
(٥,٨٣٨,٨٣٠,٩٦٥)	(٥,٥٥٨,٤٩٦,٢٩٨)	<b>الاجمالي</b>
١,٧٦٠,٣٢٥,٧٣٧	١,٩٤٩,٥١٢,٢٩٨	<b>صافي الدخل من العائد</b>

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
٢٧٢,٢١٢,٣٨٩	٢٩٩,٣١٤,٨٨٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢,٥٤٣,٢٩١	٣,٦٩٣,٧٢٠	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٢٢,٣٧٣,٩١٩	٢٢,٤٠٩,٣١١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٩٧,١٢٩,٥٩٩	٣٢٥,٤١٧,٩٢٠	أتعاب أخرى
		<b>الاجمالي</b>
		مصروفات الأتعاب والعمولات
(٣,٣١٥,٣٥٧)	(٣,٨٣٩,٨٠١)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٦٢,٤١٠,٣٣٧)	(٧٠,٢٧٧,٩٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٥,٧٢٥,٦٩٤)	(٧٤,١١٧,٧٣٨)	<b>الاجمالي</b>
٢٣١,٤٠٣,٩٠٥	٢٥١,٣٠٠,١٨٢	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

## ٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
٤٣٥,٣٤٣	٤٢٠,٣٤٤	صناديق الاستثمار
٧١٠,٣٣٢	٨١٨,٤٥١	توزيعات استثمارات مالية
٩,٩٩٨,٥٠٠	١٩,٩٩٧,٣١٢	شركات تابعة وشقيقة
١١,١٤٤,١٧٥	٢١,٢٣٦,١٠٧	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢,٩٧٧,٣٤٠	٨٥,٠٤٩,٩٨٢	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
١,٣٨٨,٨٧٧	٢,٢٣٥,٣٦٤	أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة
(١٩٣,٨٩٢)	٢١٢,١٠٤	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٤,١٧٢,٣٢٥	٨٧,٤٩٧,٤٥٠	<b>الإجمالى</b>

## ١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	<b>تكلفة العاملين</b>
(٣٢٣,٤٩٣,٥٣٦)	(٣٧٤,٣٥٦,١٧٣)	أجور ومرتبات
(٢١,٢٨١,٣٩٥)	(٢٧,٣٤٤,٦٤١)	تأمينات اجتماعية
(١٤١,٣٦٦,٧٧٧)	(٢٠٠,٨٦٠,٤٤١)	أخرى
(١,٢٦٥,٣٦٢)	(٢٤٧,٦٠٠)	<b>تكلفة المعاشات</b>
(٤٨٧,٤٠٧,٠٧٠)	(٦٠٢,٨٠٨,٨٥٥)	مزاياء التقاعد
		<b>الإجمالى</b>
(٤٥٦,٩٤٢,١٨٤)	(٥١٣,٢٤٩,٩١٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٤٤,٣٤٩,٢٥٤)	(١,١١٦,٠٥٨,٧٦٨)	<b>الإجمالى</b>

## ١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٤٣,٨٨١	٦١٢,٤٦٨	(عبء) مخصصات أخرى
(٣٦,٩٨٤,٦٨٦)	١٥,٥٢٨,٤٩٠	أخرى
٤٥,٤٨٨,٠٧٥	٧,١٠٥,٧٠٨	<b>الإجمالى</b>
١٠,٤٤٧,٢٧٠	٢٣,٢٤٦,٦٦٦	

## ١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢٠٩,٤٩٩,٣٣٢)	أرصدة لدى البنوك
--	٣,٠٦٦,٠١٤	أذون الخزانة
--	٨٣٢,٧٤١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	(١٥,٣٧٧,٥١٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
--	٩,٣٢٤,٣٧٤	<b>الإجمالى</b>
(١٤٤,٣٩٥,٤٢٧)	(٢١١,٦٥٣,٧١٣)	



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	(٣٤٤,٣٢٩,٣١١)	
(٤٢٦,٥٧٦,٤٧١)	(٣٤٤,٣٢٩,٣١١)	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
١,٠٠٨,٠٨٩,٣٤٢	١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣	
٢٢٦,٨٢٠,١٠٢	٢٢٩,٤٢٦,٠٥٤	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٣٣,٥٦٧,٨٢٦)	(١٠٠,٢١٣,٥١٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٥,٨٨٩,٠٤١	٨٢,٤٧١,٥٢٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
١٧٧,٤٣٥,١٥٤	١٣٢,٦٤٥,٢٥١	المسدد بالزيادة على عائد اذون و سندات الخزنة
٤٢٦,٥٧٦,٤٧١	٣٤٤,٣٢٩,٣١١	الضريبة الحالية
%٤٢,٣٢	%٣٣,٧٧	سعر الضريبة الفعلي

## ١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	يخصم:
(٥٨,١٥١,٢٨٧)	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	ارباح العاملين
(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٥٠٣,٠٨٤,٧٣٠	٥٨٥,٥٠٣,٢٩٨	حصة المساهمين في الارباح
٣٣٦,٩٩٣,٥٣٠	٣٥٩,٥١٣,٢٤٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٤٩	١,٦٣	نصيب السهم في صافي ارباح العام (جنيه / سهم)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	--	--	--	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
أذون خزانة	--	٢٢,٧٩٨,٢٣٦,٠٧٩	--	--	٢٢,٧٩٨,٢٣٦,٠٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	--	--	--	٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤
أصول مالية أخرى	٩٦٨,٠٩٠,٣١٧	--	--	--	٩٦٨,٠٩٠,٣١٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٣,٧٩٩,٢٨٤,٤٣٢</b>	<b>٢٢,٧٩٨,٢٣٦,٠٧٩</b>	<b>١٠,٦٢١,٥٠٢</b>	<b>--</b>	<b>٦٦,٦٠٨,١٤٢,٠١٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	--	--	--	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨
قروض أخرى	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	--	--	--	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	--	--	--	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥</b>

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

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقاً	القياس وفقاً	إعادة التقييم وفقاً	إعادة التقييم وفقاً	القيمة الدفترية
تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	تعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	--	٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	(٥,٠٦٧,٧١٢)	٩,٩٦٦,٨٧٦,٣١٢
أذون خزانة	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	(١٣,٢٠٤,٠٩٢)	٩,٤٦٦,١٥٤,٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	--	٢٦,١٢٥,٠٥٦,٥٨٧
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢٩,٨١١,٢٨٤	٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨	٦,٣٥٧,١٧٩,٨٧٦
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٧٨٧,٦٥٩,٩٣٥	(٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨)	٢,١٣٤,٧٨٧,٣٢٠
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٦٢١,٧٠٢	--	١٠,٦٢١,٧٠٢
صناديق استثمار	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١٢,٥٠٠,٠٠٠	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	--	٥٧٣,١٧٦,٠٨٩
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠</b>	<b>٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠</b>	<b>٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠</b>	<b>--</b>	<b>٥٩,٧٦٣,٠٩٠,٠٥٠</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	--	٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	--	٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦	--	١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	--	٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠</b>	<b>٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠</b>	<b>٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠</b>	<b>--</b>	<b>٥٧,٢٥٦,١٨٣,٧١٠</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٣٦١,٦٧٩,١٢٣	٣٨٠,٠١٢,٣٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٤,٧٥٥,٠٥٨,٢٦٧	٣,٦٦٨,٨٤٢,٧٢٩	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	<b>الاجمالي</b>
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	أرصدة بدون عائد
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	٧٨,٦٣٠,٢٢٠	ودائع
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	٥,١٥١,٣٩٨,٨٦٢	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١,٧٠٢,٢٠٤)	<b>الاجمالي</b>
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٦,٢٣٦,٩٠٣,٦٦٠	٤,٣٩١,٥٠١,٦٤٢	بنوك محلية
٣,٥٨٠,١٥٩,٧٠٠	٦٦١,٦٥٤,٣٥٧	بنوك خارجية
١٥٤,٨٨٠,٦٦٤	١٧٦,٨٧٣,٠٨٣	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١,٧٠٢,٢٠٤)	<b>الاجمالي</b>
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	أرصدة بدون عائد
٢٠٣,٧٩٤,٣٤٤	١٠٤,٢٣٠,٢٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٧٦٨,١٤٩,٦٨٠	٥,١٢٥,٧٩٨,٨٦٢	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١,٧٠٢,٢٠٤)	<b>الاجمالي</b>
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	أرصدة متداولة
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١,٧٠٢,٢٠٤)	<b>الاجمالي</b>
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٨ - قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	
		<b>أفراد</b>
٣٤١,٩٣٣,٩٥٨	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
٤٨,٧٧٥,١٦١	٦٦,٧٤٥,٢٩٦	بطاقات ائتمان
٣,٩٩٩,٠٤١,١٠٩	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١	قروض شخصية
١٩٩,٠٨٨,٥٠٨	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦	قروض عقارية
٤,٥٨٨,٨٣٨,٧٣٦	٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٥,٦٠٢,١٣٢,١٤٤	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠	حسابات جارية مدينة
٨,٧٠٤,٨٤٧,٣٣٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤	قروض مباشرة
٨,١٩٦,١١٠,٥٥٤	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠	قروض مشتركة
٢٢,٥٠٣,٠٩٠,٠٣٣	١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤	<b>اجمالي (٢)</b>
٢٧,٠٩١,٩٢٨,٧٦٩	٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٠٠٧,٩٦١,٩٥٨)	(١,١٢٢,١٣٣,٨٠٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٦٨٦,٠٥١)	(٢,٦٥٨,٩٢٦)	العوائد المجنية
٢٦,٠٨١,٢٨٠,٧٦٠	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	<b>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b>

## تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الاجمالي جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				أفراد
	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد اول السنة المالية
١٠,٧٢٧,٣٨٨	٣,٩٢٣,٧٣٢	٣,٨٥٦,٤٢٩	٢,٩٤٧,٢٢٥	٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٥,٩٢٤,٥٨٧	٦١,٧٩٥,٨٤٨	٤,٨٣٤,١٣١	٥٨٨,٠٥٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,٧٢٢,٢٧٩	٦,٩٢٩,١٣١	٢١,٢٢٢,٥٨١	(١٤٤,٢٤٣)	١٠,٧١٤,٨١٠	عبء الاضمحلال
(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	(٢٨٢,٨١٨)	(٢٣,٦١١,٢٥٣)	(١,٧٠٢,٥٥٩)	(٤٢٣,٤٥٥)	مبالغ تم اعدامها
٢,٨٠٣,٧١٨	٢١,٥٠٠	٢,٤٥٦,٧٥٦	٣٢٥,٤٦٢	--	مبالغ مستردة خلال السنة
(٩٤,٧٢٨)	--	(١,٩٧٤)	--	(٩٢,٧٥٤)	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	١٢,٥٩٢,٤٠٠	٦١,٨٦١,٩٥٨	٣,٣١٢,٧٩١	١٠,٧٨٦,٦٥٨	الرصيد آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٩٤٥,٥٤٦,٧٢٣	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٦٠٢,٢١٦,٢٩٦	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	الرصيد اول السنة المالية
(٥٤,٥٠٣,٢١٤)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨٩١,٠٤٣,٥٠٩	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٥٦٧,٥٠٣,٣٣٨	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٧٠,٧٧٧,٠٥٣	٣٣,٩٨٩,٠٦٢	٢٨,٣٥١,١٦٣	١٠٨,٤٣٦,٨٢٨	عبء الإضمحلال
٦٣٥,٤٨٩	--	٦٣٥,٤٨٩	--	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
(٥٣,٨٧٦,٠٥١)	(١٩,٥٨٤,١٥٣)	(٢٩,٨٥٨,٩٢٦)	(٤,٤٣٢,٩٧٢)	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	٥٦٦,٦٣١,٠٦٤	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	الرصيد آخر السنة المالية

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٤٠,٣٢٥,٠١٧	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٧٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى*
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة
١١,٦٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٢٥,٨٩٨,٩٤٠,٠٣٢	استثمارات تدار بمعرفة الغير
--	(٢٩,١٠٣,٤٦٤)	<b>الإجمالي</b>
١١,٦٣٠,٣٠٥,٥٨٥	٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
		<b>صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)</b>
٦,٣٧٧,١٤٦,٢٠٢	٦,٠٠٦,٥٩١,٢٥٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجه في السوق
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	(٩,٦١٣,٧٩٣)	<b>الإجمالي</b>
٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
		<b>صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
١٨,٠١٩,٩٥١,٧٨٧	٣١,٨٧٩,٣١٤,٠٢٩	<b>اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)</b>

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل
٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩	الرصيد اول السنة المالية
٢,٦١٧,٨٦٤,٨٤٧	٨٥,٨٤٨,٥١٣	٢,٥٣٢,٠١٦,٣٣٤	إضافات
(٢,١٦٩,٤٤٨,٢٩٥)	(١,١٢٩,٧٠٧,٥٩٣)	(١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٢٥٩,٣٩٥,٧١٧)	(٦٧,٩٣٣,٦٣٤)	(١٩١,٤٦٢,٠٨٣)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨	--	٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٤٥,٤٦٥,٩٠٥	٣٣,٩٢٩,٩٨١	١١,٥٣٥,٩٢٤,٠٠	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	٧٠٧,٣٠٧,٧٨٥	(٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٢٨,٦٩٨,٦٩٧)	(٩,٦١٣,٧٩٣)	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
٩,٠٩١,٤٠٢,٣٣٠	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	الرصيد آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٩- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد اول السنة المالية
	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	إضافات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٧,٩٣٧,٤١٢,٠٨٩	٤,٤٤٧,٠٧٢,٩٩١	٣,٤٩٠,٣٣٩,٠٩٨	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
١,٩١٩,٠٨٦,٨٤٠	٢٦,٤٨٦,٠٥٢	١,٨٩٢,٦٠٠,٧٨٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٠٢٣,٥٩١,٤٤٦)	(٧٤٢,٠٨٨,٠٤٧)	(٢٨١,٥٠٣,٣٩٩)	أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣١)
--	٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨	(٢,٦٤٧,٣٣٤,٩١٨)	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
١٠,٣١٦,٢٥٣	٥٤٠,٣١٢	٩,٧٧٥,٩٤١	الرصيد آخر السنة المالية
(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	--	(٣٢٩,٩١٢,٢٨٠)	
٢٧,٢٨١,٤٦٥	١٠,٢٩٩,٩٧٦	١٦,٩٨١,٤٨٩	
٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩	

## \* أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٧٥,٠٠٠	٩٤,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٠٨,٦٥٠,٠٠٠	١,٨٦٠,٧٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢,٢١٩,٥٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٦,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٧٢٧,٩٦١,٤٨٠	٥,٢٥٨,٣١٥,٢٦٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٠,٠٥٨,٣٦١,٤٨٠	٩,٤٩٠,٥١٥,٢٦٠	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم / يضاف:</b>
(٣٨٠,٤٠٢,٦١٤)	(٣٤٦,٦٧١,٤٢١)	عوائد لم تستحق
--	١٤,٧٢٩,٧٥٤	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
--	(١٠,٠١٨,٥٦٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٩,٦٧٧,٩٥٨,٨٦٦	٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣	<b>الإجمالي (١)</b>
		<b>عمليات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع</b>
--	٣,٧٠٠,٦٠٦,٤٥٦	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
--	٢,٩٧٣,٢٦٥,٦٥٤	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
--	٦,٢٦٩,٥٢٨,٨٦٧	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
--	٦,٧٥٩,٣١٠,٥٠٨	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
--	١٣٧,٣٧٠,١٨١	<b>يضاف:</b>
--	١٩,٨٤٠,٠٨١,٦٦٦	فروق تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<b>الإجمالي (٢)</b>
(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)	<b>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء</b>
(١٩٨,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)	<b>الإجمالي (٣)</b>
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩	<b>الإجمالي (٣-٢+١)</b>

\* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٠١٢,٥٩٣,٧٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٣٥,٠٧١,٥٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٣٤٠,٦١١	١٤,٥٩١,١٣١	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٩,٣٤٠,٦١١	١٤,٥٩١,١٣١	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠- استثمارات مالية في الشركات تابعة و شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
<b>شركات تابعة</b>							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٣,٨٣٤,١١١	٣١,٣٦١,٨٠٨	٢,٤١٩,٠٣٠	٥٤٩,٨٦٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٤٧٩,٩٤١,٢٢٥	٥٦,٦٩٥,٠٨١	٧,٢١٤,٤٠٩	٤,٢٣٥,٥٨٢	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>٧٥٨,٠٠٣,١١٨</b>	<b>١٠٧,٢٤٧,٠٩٨</b>	<b>٤٦,٥٦١,٠٣٨</b>	<b>٦,٦٦٢,٣٣٣</b>	<b>١٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>							
<b>شركات تابعة</b>							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٤,١٨٢,٢٢٧	١٢,١٨٥,٥٧١	٣,٢٥١,٨٤٣	٦,٣٨٢,٨٢٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٦,٥٨٣,٩٤٣	٢٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٢,٦٢٣,٤٦٠	(٢,٧١٣,٦٢١)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥١٥,١١٢,١٢٦	٧٢,١٦٠,١٢٥	٨٠,٠٢٩,٥٤٧	٢٨,٩٨١,٠٤٤	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>٧٩٥,٨٧٨,٢٩٦</b>	<b>١٠٧,٧٦٨,٩٥٥</b>	<b>١١٥,٩٠٤,٨٥٠</b>	<b>٣٢,٦٥٠,٢٤٥</b>	<b>١٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>	

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٣,٠١١,٩٩٩ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٦,٢٤٧,١٩٤ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥١,١٠٩,٣٢٥ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ (٢٥,٠٩٩,٥٧٠) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٢٦,٠١٨,٠٦٠	١,٦٩٦,٠٠٠	٦٢,٢٨٥,٦٠٦	٣,٩٢١,٠٠٠	الرصيد اول السنة المالية
٣٦,٢٦٧,٥٤٦	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٠,٧٢٦,٣٩٣	٢,٣٢٦,١٩٤	إضافات خلال السنة*
٦٢,٢٨٥,٦٠٦	٣,٩٢١,٠٠٠	٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

\* تتضمن الإضافات خلال الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٢٩٦,١٩٤ سهم ممتثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٧ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٧,٥٢٠,٢٨٠	الرصيد اول السنة المالية
٧,٥٢٠,٢٨٠	١٩,٠٨٣,١٠٧	الاستهلاك خلال السنة
٧,٥٢٠,٢٨٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

## ٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٨١٩,٩٨٩	٣٦,٦٠١,١٢٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠,٢٣٠,٤٦٨	٩,١٠٠,٦١٠	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
--	(٢٤,٣١٩,١٤٦)	إعادة تبويب
(٨,٤٤٩,٣٢٩)	(٦,١٥٣,٨٤٥)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
--	٤,٦٨٤,٥٢٦	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
٣٦,٦٠١,١٢٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٣,١٧٦,٠٨٩	٩٦٨,٠٩٠,٣١٧	إيرادات مستحقة
١٠٨,٩٧٨,١٧١	١٤٦,٦١٨,٦٤٩	مصروفات مقدمة
٤٠٧,٧٦٧,٣٩٤	٣٨٨,٢٩٩,٠٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٩٨,٧٨٠	١٩٤,٩٦٢,٤٦٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٢٦٢,٦٢٥	١١,٣٤٨,٧٣٩	تأمينات وعهد
٥٥,١٥٩,٨٢٦	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٢٨١,٧٩٠,٦٧٥	١,٠٦٢,٤٥٠,٧٢٢	أخرى
١,٤٨٦,٩٣٣,٥٦٠	٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧	<b>الإجمالي</b>

\* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعة التكنولوجية الألمانية بقيمة ٢٠,٦٣٩,٩٨٧ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%, علما بأن هذا الاستثمار يتوافر في جميع الشروط المدرجة بالمعايير لتصنيف هذا الاستثمار كأصل محتفظ به بغرض البيع.

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٢٣,١٣٥,٨١٣	٧٣,٦٥٥,٧٢٩	١٤,٥٥٩,٤٩١	٢١,٦٨٢,١٣٢	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢٠,١٠٢,٩٦٢	١٠٤,٤٣٠,٠٥٦	٢٧٩,٦٥٨,٨٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨
(١٦١,٤٨٥,٣٠٩)	(٢٧,٠١٦,٣٢٢)	(٦,٠٣٣,٠١١)	(٦,٦٤٦,٦٩١)	(٣٨,٨١٠,٣٠٥)	(٦,٥٢٤,٤١١)	(٤٩,١٣٦,١٣١)	(٢٧,٣١٨,٤٣٨)	مجمع الإهلاك
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>								
٤٦١,٦٥٠,٥٠٤	٤٦,٦٣٩,٤٠٧	٨,٥٢٦,٤٨٠	١٥,٠٣٥,٤٤١	٧٠,٢٣٦,٣٠٨	١٣,٥٧٨,٥٥١	٥٥,٢٩٣,٩٢٥	٢٥٢,٣٤٠,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٧٩,٩١٩,٩٧٣	٣٧,١٩٩,٣٥٠	--	٣٩,٢٩٨,٩٤٦	--	١,٠٣٢,٨٨٦	٩٠,٦٣١,١٠٥	١١١,٧٥٧,٦٨٦	إضافات
(٦,٣٨٧,٠٠٦)	(٨٨,١٠٥)	(١,١٩٤,٨٠١)	(٩٢,٤٠٧)	--	--	(٥,٠١١,٦٩٣)	--	إستيعادات
(٩٢,٤٦٩,٧٥٧)	(١٦,٦٣٥,٨٨٢)	(٢,٩٥٠,٤٩٣)	(٦,٣٣٤,٢٩٥)	(١٩,٦٣١,٩٧٤)	(٢,٣٣٠,٠٨١)	(٣٦,٢١٩,٤٤٩)	(٨,٣٦٧,٥٨٣)	تكلفة أهلاك
٦,٣٧٨,٣٠٢	٨٣,٥٧٥	١,١٩٤,٨٠٠	٨٨,٨٥٨	--	--	٥,٠١١,٠٦٩	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>								
٨٩٦,٦٦٨,٧٨٠	١١٠,٧٦٦,٩٧٤	١٣,٣٦٤,٦٩٠	٦٠,٨٨٨,٦٧١	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,١٣٥,٨٤٨	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٣٩١,٤١٦,٥١٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤٥,٥٧٦,٧٦٤)	(٤٣,٥٦٨,٦٢٩)	(٧,٧٨٨,٧٠٤)	(١٢,٨٩٢,١٢٨)	(٥٨,٤٤٢,٢٧٩)	(٨,٨٥٤,٤٩٢)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	مجمع الإهلاك
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>								
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٧٦,٥٥٩,٨٧٤	٣١,٥٠٣,٤٨٦	--	١,٥٩٠,٣٩٦	٣,٣٨٦,٦٢٦	١,٦٤٤,٢١٢	١١١,٨٧٤,٥٠٦	٢٦,٥٦٠,٦٤٨	إضافات
٢٤,٣١٩,١٤٦	(٢٠,٨٦٥,٧٠٦)	--	--	٤٥,١٨٤,٨٥٢	--	--	--	إعادة تبويب
(٢,٧٣٢,٣٥٥)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(١٥٥,٤٥٠)	(٢٤٢,٣١٩)	(١٢,٠٤٧)	(٣٦٩,٩٤٣)	--	--	إستيعادات
(١٠٤,١٥٣,٧٧٢)	(١٩,٣٢٣,٠٢٧)	(٢,٣١٦,١٤٠)	(٥,٨٣٩,١٣٧)	(١٨,٩١٢,٧٥٢)	(٢,٣٩١,٢٧٢)	(٤٦,٤٦١,٢٥٣)	(٨,٩١٠,١٩١)	تكلفة أهلاك
(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	مجمع أهلاك الأصول المعد تبويبها
٢,٧١٥,٤٢٢	١,٩٣٧,٣٣٧	١٥٥,٤٥٠	٢٤٢,٠٤٤	١٢,٠٤٥	٣٦٨,٥٤٦	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>								
١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٢٢,٤١٠,١١٧	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	١٦٦,١٣٠,٨٣٥	حسابات جارية
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠	ودائع
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	<b>الاجمالي</b>
٥,١٢٨,٧١١,٩٠٨	٥,٢٨١,٤٩٦,٩٢٠	بنوك محلية
٧١,٧٥٧,٩٨١	١٦٤,١١٢,٩٨٥	بنوك خارجية
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	<b>الاجمالي</b>
٢٢٠,٦٩٦,١٠٩	١٦٦,١٣٠,٨٣٥	أرصدة بدون عائد
٤,٩٧٩,٧٧٣,٧٨٠	٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	<b>الاجمالي</b>
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	أرصدة متداولة
٥,٢٠٠,٤٦٩,٨٨٩	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	<b>الاجمالي</b>

## ٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٨٠٩,٦٨٧,٣٤٥	٢٢,٧٩٨,٥٩٤,٦٦٢	ودائع تحت الطلب
١٩,٥٦٩,٥٧٤,٩٤٧	٢٠,٧٨٥,٨٠٧,٣٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٤٢٧,٢٧٤,٤١٣	٧,٨٦٦,٧٦٨,٢٧٨	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٣٨٢,٧٩٧,٣٢٢	١,٤٧٧,٤٤٥,٩٤٧	ودائع التوفير
٣٥٠,٢٠٦,٥٨٢	٣,١١٧,٢٢٥,٥٦٣	ودائع أخرى
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	<b>الاجمالي</b>
٣٧,٧٨٩,٨٦٢,٢٤٨	٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	ودائع مؤسسات
١٢,٧٤٩,٦٧٨,٣٦١	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	ودائع أفراد
٥٠,٥٣٩,٥٤٠,٦٠٩	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٢٢٠,٢٨٦	١,٦٢٠,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مساندة*
<b>١,١٦٠,٤٩٢,٢٨٦</b>	<b>١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦</b>	<b>الاجمالي</b>

\* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبهها 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 مصدرية 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 حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٥,٦٨٠,٩٢٦	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	عوائد مستحقة
٧,٣٧١,٧٢٦	١٦,٨٢٦,٣٥٢	إيرادات مقدمة
٢١٨,٨٦٠,٣٦٧	٢٦٧,٠٣٤,١٦٣	مصروفات مستحقة
٢٨٩,٠٤٢,٢٩٥	٢٦٩,٨٤٣,٣٥٩	دائنون
١٠٥,١١٩,٥٢١	١١١,١٩٧,٤٣٧	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٩٧٦,٠٧٤,٨٣٥</b>	<b>٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٤,٤١٢,٧٤٥	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٧,٢٣٨	(١,٩٣٨,٩٢٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦,٩٨٤,٦٨٦	(١٥,٥٢٨,٤٩٠)	المحمل على قائمة الدخل
(١٨,٤٧٥,٦٣٧)	(١٠,٦٧٩,٢٠٥)	المستخدم خلال السنة المالية
--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى مخصصات القروض
<b>١٢٣,٠٤٩,٠٣٢</b>	<b>٦٩,٩٠٢,٤١١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٤١٠,٣٤٦	٨,٧١٠,٢٤١	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٥٠,١١٢,٥٠٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٩	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٥٨,٩٥٠,٠٨٣	٣٦,١٨٢,٧٧٣	مخصص الإلتزامات العرضية
<b>١٢٣,٠٤٩,٠٣٢</b>	<b>٦٩,٩٠٢,٤١١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٠- 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 ٣٩٠,٦١٧,٧٩٩ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٩٠,٦١٧,٧٩٩ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

## ٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	٣١٠,٢١٦,١٨٦	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,١٤٣,٣٢٩	--	إحتياطي خاص
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٧٠٢,٣٧٥	١١,٦٤٦,٢٥٥	إحتياطي رأسمالي
٢٠٠,٦٠٧,٢٥٠	--	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام
٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلاً من الإحتياطي الخاص - إنتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام - إنتمان وإحتياطي مخاطر IFRS ٩ في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

## ٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣١- أ/ إحتياطي قانوني

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٤,٧٢١,٧٩٢	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٢٩,٩١٢,٢٧٩)	٥٩٥,٤٩٧,٤٠٣	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(٢,٥٨٣,٥٠٤)	(١,٣٣٩,٥٠٧)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٩٥,٦٠٦	١,٧١٢,٧٧٧	فروق تقييم العملات الأجنبية
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	٣١٠,٢١٦,١٨٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

## ٣١- أ/ إحتياطي خاص

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

## ٣١- ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٢,٤٠٤,٠٨٠	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨١,٥١٢,٨٧١	٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	أرباح الفترة / السنة المالية
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٤٥٦,١٨٢)	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,١٣٠,٩٤٤	--	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٥٠,٠٦١,٩٨٢)	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,٩٤٣,٨٨٠)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	الرصيد في نهاية السنة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,١١٦,٧٣٧,٣٩٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٩٧١,٩٤٤,٠٢٤	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٧٩,٣٥٨,٨٦٦	٢,٩٥٧,٨٤٨,٥٩٣	أذون خزانة
(٦,٣٦١,٩٦١,٩٢٨)	(٥,٠٣٤,٧٤٤,٣٧١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢,٠٩٠,٥٣٥,٧٤١)	(٢٧٠,٢١٩,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٤٧٧,٢٣٩,١٤١)	(٢,٨٦٣,٧٠٩,٨٦٥)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	<b>النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</b>

## ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ وقدره ١٣٥,٦٩٩,٥٣٨ جنية مصري.

## ٣٣- ب ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمامات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٥,٤٩٣,٠٠٠	٣٧١,٢٠٥,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١,٥٢٠,٨٤١,٠٠٠	٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠	خطابات ضمان
١,٨٨٦,٣٣٤,٠٠٠	٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠	<b>الإجمالي</b>

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:

## ٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦,٩٨٥,٧٢٣	٨٢,٤٢٧,٤٦٠	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٤٦,٩٨٥,٧٢٣	٨٢,٤٢٧,٤٦٠	<b>الإجمالي</b>

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨٢,٤٢٧,٤٦٠ جنية مصري والمتوسط الشهري ٦,٨٦٨,٩٥٥ جنية مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

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

**٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة**

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,٧٦٩,٠٠٠	٣,٨٩١,٠٠٠	٣٥,٣٥٤,٥٧٥	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	القروض القائمة فى أول السنة المالية
--	--	٢,٧٢٢,٢٣١	٣٠,٧٥٥,٣٨١	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٥,٨٧٨,٠٠٠)	(٣,٥١٠,٠٠٠)	(١١,١٧٦,٥١٨)	(١٦,٣١٥,٩٦٩)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٣,٨٩١,٠٠٠	٣٨١,٠٠٠	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	٤١,٣٣٩,٧٠٠	القروض القائمة فى اخر السنة المالية

**٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة**

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٧٠٤,١٢٥	٣٣,٣٣٢,٨٦٣	الودائع فى أول السنة المالية
٤٢,٦٩٤,٤٣٦	٣٣,١٥٠,٠٦١	الودائع التى تم ربطها خلال السنة
(٣١,٠٦٥,٦٩٨)	(٣٦,٤٥٨,١٦٢)	الودائع المستردة خلال السنة
٣٣,٣٣٢,٨٦٣	٣٠,٠٢٤,٧٦٢	الودائع فى اخر الفترة السنة

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٢٠١٨/١٢/٣١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنية مصري	جنية مصري	
١٣,٣١٨,٨٩١	١٦,٢٤٠,١٩٣	ودائع تحت الطلب
٧,٠٤٧,٩٥٤	٥,١١١,٦٢٥	ودائع توفير
١٠,٥٢٤,٤٧٠	٦,٦٩٣,٤٣١	شهادات إيداع وايداع
٢,٤٤١,٥٤٨	١,٩٧٩,٥١٣	ودائع لأجل وبإخطار
٣٣,٣٣٢,٨٦٣	٣٠,٠٢٤,٧٦٢	الودائع فى اخر السنة المالية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٦٧,١٩ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٢٠٠٢٩ وثيقة.

**صندوق ثراء للسيولة النقدية**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤٩,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٩,١٠٧١ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٩٥٠٢٢٥١ وثيقة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٢٠١,٥٣٧	٦,٠١٣,٥٤٥	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٢٧,١٠٦,٤١٠	١٥,١٤٨,٤٢٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٤,٢٠١,٥٣٧	٦,٠١٣,٥٤٥	٢٧,١٠٦,٤١٠	١٥,١٤٨,٤٢٠	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١٢,٩٠٤,٨٧٣	٩,١٣٤,٨٧٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

## حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٣٦٨,٦٣٣	١٢,٩٠٤,٨٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٥٣٦,٢٤٠	--	الإضافات خلال السنة
--	(٣,٧٦٩,٩٩٨)	الاستبعادات خلال السنة
١٢,٩٠٤,٨٧٣	٩,١٣٤,٨٧٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٣٨- الموقف الضريبي

## اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمرکز 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 اسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

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

## ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

## ٣٩- أرقام المقارنة

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