البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلي السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣٠ يونيه ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة اساسية من اشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة .

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيه ٢٠١٦ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ٣١ يوليو ٢٠١٦

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

السيد محمود أحمد سالم
س.م.م (٧١١٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
Member of Ernst & Young Global Limited

أشرف إميل بطرس
س.م.م (٩٢٥٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ - برج راما الطريق الدائري القطامية

الميزانية المستقلة
فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

	إيضاح رقم	٢٠١٦/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	(١٦)	٦,٥٤٥,٢٠٧,٠٢٩	٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	-	١,٨٤٦,٧٣٩
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٨)	١٢,٥٩٦,٩٦٨,٦٣٩	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(١٩)	٦,٤٠٩,٨٦٨,٦٧١	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٩)	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٢١٠,٤٠٢,٧٤٥	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٩,٩٢١,٦٨٩	٢٤,٢٧٥,٢٦٢
أصول أخرى	(٢٢)	٧٩١,٤٤٥,٨٨٦	٥٣٥,٧٩٠,١٥٢
أصول ثابتة	(٢٣)	٩٨,٥٦٦,٦٤٢	٨٩,٣٦١,٦١٠
إجمالي الأصول		٣٤,٧٢٧,٩٩٢,٣٦٥	٢٣,٣٥٩,٣٥١,٩٧٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
ودائع العملاء	(٢٥)	٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
قروض أخرى	(٢٦)	٥٨,٩٩٠,٤١١	١٨,٢١٩,٠٠٥
التزامات أخرى	(٢٧)	٨١٢,٤٣١,٠٧٩	٤٦٠,٢٣٣,٦١٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	٥٨,٦٤١,٤٧٩	٤٧,٤٠٩,٩٢٢
إجمالي الالتزامات		٣٢,٦٠٤,٣٣١,٤٥٢	٢١,٦٤٣,٤٤٨,٥٨٥
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨
محتجز تحت حساب زيادة راس المال		٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	-
الاحتياطيات	(٣٠)	٩٦,٤٧١,٥٩٥	١٤٩,٦٩٦,٨١٥
أرباح محتجزة	(٣٠)	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٨,١٤٠,٥٨٦
أرباح الفترة		٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦
إجمالي حقوق الملكية		٢,١٢٣,٦٦٠,٩١٣	١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٤,٧٢٧,٩٩٢,٣٦٥	٢٣,٣٥٩,٣٥١,٩٧٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

	إيضاح رقم	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٨٤٠,٩٤١,٣٥٧	١,٤٥٢,٩٩٨,٨٦٣	٣٤٥,٠٧٨,٧٢٢	٦٣٢,١١٢,٧١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥٤٤,٣٠١,٨٢٢)	(٩٣٢,٤١٦,٨٥٤)	(٢٠٦,٤٩٦,٨٤٦)	(٣٧٢,٣٩٠,٦١١)
صافى الدخل من العائد		٢٩٦,٦٣٩,٥٣٥	٥٢٠,٥٨٢,٠٠٩	١٣٨,٥٨١,٨٧٦	٢٥٩,٧٢٢,١٠١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٥,٧٣١,٥٤٢	١٣٧,٥٨٣,٠٠٦	٣٧,٦٧٥,٧٥١	٦٣,٦٢٧,٤٣٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣,٠٤٣,٣٧٠)	(٤,٨٨٨,٣١٨)	(٨٤٣,٩٨٣)	(١,٦٥٩,١٦١)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٦٢,٦٨٨,١٧٢	١٣٢,٦٩٤,٦٨٨	٣٦,٨٣١,٧٦٨	٦١,٩٦٨,٢٧٧
توزيعات أرباح	(٨)	٣,٢١٩,٩٣٨	٤,٢٧٩,٤١٩	١,٧٢٤,١٠٩	٣,٢٢٣,٩١٤
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٩,٩٠٧,٦٣١	٧٧,٥٦٩,١٤٨	٥,٣٧٣,٨٨٧	١٠,١٤٧,٧٨٣
أرباح الأستثمارات المالية	(١٩)	٥٦,٨٨٢,١٤٤	٤٠,٢٣٨,٣٢٤	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)	(٢١٨,١٢٢,٤٩٣)	(٣٦٦,٠٣٥,١٤٤)	(٧٢,٥٣٥,٨٥٦)	(١٣٠,٦٩٩,١٩٤)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٥,٧٣٣,٣٦٠)	(١٠,٧٤١,١١٢)	(٣,٤٠٠,٦٠١)	١٦,١٧٧,٦٦١
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢٠٩,٢٢٣,١٢٧	٣٤٦,٩٧١,٧٥٨	١٠١,٤٨٢,٣٨٣	١٩١,٨٨١,٥٤٩
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٦٢,٣٧١,٣٨٥)	(١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	(٤١,٢٧١,٥٨٥)	(٧١,٣٥٦,١٣٨)
صافى أرباح الفترة		١٤٦,٨٥١,٧٤٢	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٦٠,٢١٠,٧٩٨	١٢٠,٥٢٥,٤١١
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)		٠,٥٧	٠,٩٤	٠,٢٦	٠,٥٢

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

		٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
		جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٣٤٦,٩٧١,٧٥٨	١٩١,٨٨١,٥٤٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٨,١٦٧,٩٨٩	٥,٨٧١,٩٥٣
عبء أضمحلال الاصول		٥١,٦١٥,٥٧٤	٣١,٠٩٢,٠٠٣
عبء المخصصات الاخرى		١٠,٦٧٥,٩٦٠	(١٥,٢٧٣,٧٣٧)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		٥٥٥,٥٩٧	١٨٦,٤٩٤
ارباح بيع اصول ثابتة		-	(١٠,٥٠٠)
توزيعات أرباح		(٤,٢٧٩,٤١٩)	(٣,٢٢٣,٩١٤)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		-	٦٧٢,٩٤٦
التكلفة المستهلكة		(٢٤,٩٤٢,٠٤٣)	(٢٠,٨٨٧,٧١٦)
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع		٢٢,٢٦٨,٠٠٢	(٢,٤٣٣,٠١٠)
أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة		(٦٢,٥٠٦,٣٢٦)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٣٤٨,٥٢٧,٠٩٢	١٨٧,٨٧٦,٠٦٨
صافى التغير فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(١٥١,٦٦٠,٦٣١)	(٣٢١,٦٢٥,١٤٦)
أذون خزانة		(٤,١٢٦,٧٤١,٩٥٠)	(١,١٥٥,٣٧٠,٣٠٠)
التغير اصول مالية بغرض المتاجرة		١,٨٤٦,٧٣٩	٢,٢٥٥,٣٣٤
أصول أخرى		١٨٣,٢٦٨,٩٣٨	(٦٣,٣٩٤,٩٣٩)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٤,٣٩١,٢٥٤,٠١١)	(٢,٢٦٦,٦٤١,٥٩٩)
ارصده مستحقة للبنوك		(٧٢,٩٦٤,٦٨٩)	١,٣٥٤,١١٦,٠٨٣
ودائع العملاء		١٠,٦٢٩,٦٤٧,١٢٩	٣,٤٣٦,٢٧٩,٩٧٣
المستخدم من المخصصات الاخرى		-	(٦,١٣٦,٤٧٨)
التزامات أخرى		٣٥١,٦٩٧,٤٦٤	١٥٨,٤٧٠,٦٩٣
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٢,٧٧٢,٣٦٦,٠٨١	١,٣٢٥,٨٢٩,٦٨٩
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٧٤,٤٩٠,١٥٩)	(٥٠,٨٨٠,٩٩١)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		٢,٨٠٠	١٠,٥٠٠
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨,١٠٤,٦٠١)	(٣,٥٩٨,٧١٢)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٧٣٤,٤٢٤,٦٠٩	٣٣٣,٧٢٣,٣٦٥
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٢,٢٦٦,٥٦٨,٦٤٢)	(١,٠٠٨,٩٩٠,٧١١)
توزيعات أرباح محصلة		٤,٢٧٩,٤١٩	٣,٢٢٣,٩١٤
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(١,٦١٠,٤٥٦,٥٧٤)	(٧٢٦,٥١٢,٦٣٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		٤٠,٧٧١,٤٠٦	(٩٥٠,٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٣٦,٣١٢,٢٦٦)	(٢١,٧٥٦,٨٠٥)
زيادة راس المال		٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	٢٩١,٦٤٨,١٧٩	٢٢,٧٠٦,٨٠٥
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	١,٤٥٣,٥٥٧,٦٨٦	٥٧٦,٦١٠,٢٤٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة		٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩	٢٤٢,٤٥٧,٠٥٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة		٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥	٨١٩,٠٦٧,٣٠٦
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣
أرصدة لدى البنوك		٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٤٧٧,١٨٧,١٠٦
أذون خزانة		٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠)	(١,٣٩٥,٤٥٠,٨٥٣)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٠٨,٠٨٨,٦٨٩)	-
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٦,٨٩٤,٤٦٨,٩٠٠)	(١,٩٥٧,٧٣٥,٨٥٠)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥	٨١٩,٠٦٧,٣٠٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

	إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة راس المال	الإحتياطيات	الأرباح المحتجزة	أرباح الفترة	الإجمالى
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	--	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩	--	١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة المساهمين		--	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	--	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	--	--
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة العاملين		--	--	--	(١٥,٦٥١,٨٠٥)	--	(١٥,٦٥١,٨٠٥)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		--	--	--	(٦,١٠٥,٠٠٠)	--	(٦,١٠٥,٠٠٠)
المحول الى احتياطى قانونى		--	--	٢٠,٦٥١,٩٢٤	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	(٥,٤٧٧,٣٣٤)	--	--	(٥,٤٧٧,٣٣٤)
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	١٢٠,٥٢٥,٤١١	١٢٠,٥٢٥,٤١١
الرصيد فى ٢٠١٥/٦/٣٠		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	٢٢٣,٩٣٣,٠٤٤	٨,١٤٠,٥٨٧	١٢٠,٥٢٥,٤١١	١,٦٣٢,٥٤٢,٣٦٠
الرصيد فى ٢٠١٦/١/١		١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	--	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	٨,١٤٠,٥٨٦	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥
المحول الى الارباح المحتجزة		--	--	--	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	(٢٧٨,١٢٢,٦٦٦)	--
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (إكتتاب نقدى)		--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	--	--	--	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين		--	--	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	--	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		--	--	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٨,٥٠٠,٠٠٠)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	--	٢٧,٨١٢,٢٦٧	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى		--	--	٢,٥٢٧,٥٧٠	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٠)	--	--	(٨٣,٧٤٨,٢٠٧)	--	--	(٨٣,٧٤٨,٢٠٧)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	--	١٨٣,١٥٠	(١٨٣,١٥٠)	--	--
صافى أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢
الرصيد فى ٢٠١٦/٦/٣٠		١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨	٢٨٧,١٨٩,٠٣٩	٩٦,٤٧١,٥٩٥	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢	٢,١٢٣,٦٦٠,٩١٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد تسعة عشر فرعاً ويوظف ١٢٣٣ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - ج التقارير القطاعية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري و هو عملة التعامل و العرض للبنك.

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢ - هـ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢ - هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٨/٢ القروض والمديونيات

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

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

٢ - ٨/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢ - ٨/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.

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

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ى اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

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

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

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

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

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

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

٢ - ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل الأصول غير الملموسة
برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنه المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الآساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - م أصول أخرى
الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

- المبانى والإنشاءات	٤٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- أثاث مكتبى	١٠ سنوات
- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
- تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
- وسائل نقل	٤ سنوات
- برامج الحاسب الآلى	٤ سنوات

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

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

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ع النقدية وما فى حكمها

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ص/٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢ - ص/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 - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ر رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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 معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

*احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - 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 المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة فى أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك	٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
ديون جيدة	**%٥٧,٥٨**	**%٤,٩٣**	%٥٢,٦٤	%٦,٥٨
المتابعة العادية	**%٣٤,٧٣**	**%٢١,٨٢**	%٣٥,٢٥	%١٢,٤٣
المتابعة الخاصة	**%٤,٥٧**	**%١٠,٨٠**	%٦,٧٨	%١٢,٨١
ديون غير منتظمة	**%٣,١٢**	**%٦٢,٤٥**	%٥,٣٣	%٦٨,١٨
	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها عذلى 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 - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٦/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٦,٥٤٥,٢٠٧,٠٢٩	٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- بطاقات ائتمان	١٨,٥٠٦,٨٢٥	١٤,٥١٧,٠٠٠
- قروض شخصية	١,٣٦٧,٣٨٢,٩٤٥	١,١٤١,٩٠٧,٠٠٠
- قروض عقارية	٧٣,٩٠٣,٩٠٩	٤١,٩٦٧,٠٠٠
قروض مؤسسات	١١,١٣٧,١٧٤,٩٦٠	٧,٠١٦,٤٦١,٣٥٧
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٦,٣٨٨,٥٥٠,٤٤٥	٤,٨٢٩,٦٦٠,١٦٤
- أصول اخرى	٧٥٣,٧٦٤,٤٥١	٥٢٢,٣٢٠,١٠٦
الإجمالي	٣٣,٣٦٥,٧٦٤,١٩٥	٢١,٢٤٥,٠٦٨,٣١١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٢٤٢,٥٢٤,٠٠٠	٢٢١,٤٧٦,٠٠٠
خطابات ضمان	١,٢٨٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠
الإجمالي	١,٥٢٧,٤٠٢,٠٠٠	١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٧,٧٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٦٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين١٩,١٥ % مقابل ٢٢,٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 :

- ٩٢,٣١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧,٨٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- ٩٤,٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٧% فى ٣١ ديسمبر٢٠١٥.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.
- أكثر من ٩٩,٦١ % مقابل ٩٤,٩٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠١٦/٦/٣٠ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٢,٤٠٧,٠٢٨,٩٣٢	٨,٠٦٤,٥٨٧,٢٣٦
متأخرات ليست محل إضمحلال	٢٦٩,٤١٧,٩١١	١٣٨,٩٧٧,٧٤١
محل إضمحلال	٤٠٥,٧٩٨,٠٠٠	٤٦١,٤٩٤,٠٠٠
الإجمالى	١٣,٠٨٢,٢٤٤,٨٤٣	٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٤٨٥,٢٧٦,٢٠٤)	(٤٥٠,٢٠٦,٦٢٠)
الصافى	١٢,٥٩٦,٩٦٨,٦٣٩	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بنسبة ٥١% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

٢٠١٦/٦/٣٠ التقييم	أفراد بطاقات إئتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات قروض وتسهيلات للعملاء	جنيه مصري إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	-	-	-	٧,٤٨١,٥٩٠,٩٦٠	٧,٤٨١,٥٩٠,٩٦٠
المتابعة العادية	١٧,٦٤٨,٩٠٠	١,٣٣٤,٩٨١,٩٦٠	٧٠,٨٢٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٤٩٣,٠٠٠	٤,٤٤٢,٩٥٣,٨٠٠
المتابعة الخاصة	-	-	-	٥٦٧,٥٢١,٠٠٠	٥٦٧,٥٢١,٠٠٠
غير منتظمة	٨٥٧,٩٢٥	٣٢,٤٠٠,٩٨٥	٣,٠٧٣,٩٦٩	٦٨,٥٧٠,٠٠٠	١٠٤,٩٠٢,٨٧٩
الإجمالي	١٨,٥٠٦,٨٢٥	١,٣٦٧,٣٨٢,٩٤٥	٧٣,٩٠٣,٩٠٩	١١,١٣٧,١٧٤,٩٦٠	١٢,٥٩٦,٩٦٨,٦٣٩

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١ التقييم	أفراد بطاقات إئتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات قروض وتسهيلات للعملاء	جنيه مصري إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	٤,٥٢٠,١١٢,٣٥٧	٤,٥٢٠,١١٢,٣٥٧
المتابعة العادية	١٣,٤٢١,٠٠٠	١,١٢٩,٢٣٩,٠٠٠	٤١,٨٧٠,٠٠٠	١,٨١٦,٩٠٣,٠٠٠	٣,٠٠١,٤٣٣,٠٠٠
المتابعة الخاصة	--	--	--	٥٣٣,٨١٠,٠٠٠	٥٣٣,٨١٠,٠٠٠
غير منتظمة	١,٠٩٦,٠٠٠	١٢,٦٦٨,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	١٤٥,٦٣٦,٠٠٠	١٥٩,٤٩٧,٠٠٠
الإجمالي	١٤,٥١٧,٠٠٠	١,١٤١,٩٠٧,٠٠٠	٤١,٩٦٧,٠٠٠	٧,٠١٦,٤٦١,٣٥٧	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٢٠١٦/٦/٣٠ **جنيه مصري**

	أفراد	
	بطاقات ائتمان	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	**٥,٣٢٣,٥٨٢**	**٥,٣٢٣,٥٨٢**
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	**٩٢٢,٠٤٦**	**٩٢٢,٠٤٦**
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	**٤٤٩,٥٨٢**	**٤٤٩,٥٨٢**
الإجمالي	**٦,٦٩٥,٢١٠**	**٦,٦٩٥,٢١٠**

		مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوم	**--**	**١٤١,٨٥١,٨٣٨**	**٣٥,٣٦٣,٧٨٧**	**١٧٧,٢١٥,٦٢٥**
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	**٨,٩٦٢,٣٦٨**	**٣٩,٣٦٨,٣٣١**	**--**	**٤٨,٣٣٠,٦٩٩**
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	**--**	**٣٧,١٧٦,٣٧٧**	**--**	**٣٧,١٧٦,٣٧٧**
الإجمالي	**٨,٩٦٢,٣٦٨**	**٢١٨,٣٩٦,٥٤٦**	**٣٥,٣٦٣,٧٨٧**	**٢٦٢,٧٢٢,٧٠١**

٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري

	أفراد	
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣,٠٢٤,٥٣٦	٣,٠٢٤,٥٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٧٤١,٢٨٤	٧٤١,٢٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٥٨,٧٨٣	٢٥٨,٧٨٣
الإجمالي	٤,٠٢٤,٦٠٣	٤,٠٢٤,٦٠٣

		مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,٥٦٦,١٨٤	٤٩,٦٣٥,٦٨٨	٥٨,٢٠١,٨٧٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	١٧,٧٣٠,٨٧٥	١٧,٧٣٠,٨٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣,٠١٦,١٣١	٥٦,٠٠٤,٢٦٠	٥٩,٠٢٠,٣٩١
الإجمالي	١١,٥٨٢,٣١٥	١٢٣,٣٧٠,٨٢٣	١٣٤,٩٥٣,١٣٨

٣- إدارة المخاطر المالية - 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 ٤٠٥,٧٩٨,٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٦١,٤٩٤,٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

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

جنيه مصرى

التقييم	أفراد		مؤسسات	
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٠١٦/٦/٣٠					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	**١,٢٤٤,٠٠٠**	**٥٨,٩٩٢,٠٠٠**	**٣,٢٥٠,٠٠٠**	**٣٤٢,٣١٢,٠٠٠**	**٤٠٥,٧٩٨,٠٠٠**
٢٠١٥/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,٧٦٣,٠٠٠	٣٩,٤٢٨,٠٠٠	٣٣٨,٠٠٠	٤١٨,٩٦٥,٠٠٠	٤٦١,٤٩٤,٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٨٨,٦٠٣ الف جنيه مصري مقابل ٢٢٧,٣١٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	**٢,٧٩٩**	٥,٦٥٢
- قروض مباشرة	**٢٨٥,٨٠٤**	٢٢١,٦٦١
الإجمالي	**٢٨٨,٦٠٣**	٢٢٧,٣١٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
AAA	--	٤,١٣٧,٨٤٨	٤,١٣٧,٨٤٨
من AA- الى AA+	--	٤٨,٢٣٣,٤٩٥	٤٨,٢٣٣,٤٩٥
B	٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠	--	٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠
-B	٦,٣٣٦,١٦٤,٤٠٢	--	٦,٣٣٦,١٦٤,٤٠٢
الإجمالي	١٣,٢٥٦,٩٨٣,٣٠٢	٥٢,٣٧١,٣٤٣	١٣,٣٠٩,٣٥٤,٦٤٥

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 ال مفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية - 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 الفترة المالية.

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

	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
	جنيه مصرى	**دولار أمريكى**	**جنيه أسترلينى**	**يورو**	**عملات اخرى**	**الإجمالى**
الأصول المالية فى ٢٠١٦/٦/٣٠						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٦٩,٦١٧,٦٨٤	٧٥١,٩٨١,٥٩٠	٣,٥٥٦,٩٩٣	١٦,٦٩٢,٤٦٦	٩,٩٧٤,٠٠٠	٩٥١,٨٢٢,٧٣٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٨١٧,٩٧٠,٩٢٢	٢٤٢,٨٧٣,٧٠٩	٤,٧٦٩,٠٠٠	٨,٨٤٩,٠٠٠	٦,٨١١,٠٠٠	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١
أذون الخزانة	٥,٠١٢,٩٧٥,٠٠٠	١٦٥,٠١٣,٩٠٠	--	١,٧٤٢,٨٣٠,٠٠٠	--	٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة						
قروض و تسهيلات للعملاء	٨,٩٩٣,٦٠٠,٩٥٩	٤,٠٦٦,٨٥٢,٠٢٣	١٠,٠١١	٢١,٧٧٢,٢٠٤	٩,٦٤٦	١٣,٠٨٢,٢٤٤,٨٤٣
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٥,٦٩٩,٥٧٨,٨٥٦	٧١٠,٢٨٩,٨١٥	--	--	--	٦,٤٠٩,٨٦٨,٦٧١
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢,٥١٤,٧٠٠	--	--	--	--	١٢,٥١٤,٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	**٢٦,٧٠٦,٢٥٨,١٢١**	**٥,٩٣٧,٠١١,٠٣٧**	**٨,٣٣٦,٠٠٤**	**١,٧٩٠,١٤٣,٦٧٠**	**١٦,٧٩٤,٦٤٦**	**٣٤,٤٥٨,٥٤٣,٤٧٨**
الالتزامات المالية فى ٢٠١٦/٦/٣٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٣,٦٨٥,٠١٥	--	٢٤,٣٣١,١٣١	١,٣٠٦,١٤٠	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦
ودائع العملاء	٢٣,٧٢٣,٧٢٩,٩٥٠	٧,١٦٧,٠٥٣,٠١٧	٤٠,١٦١,١١٤	٢٩٩,١٧٩,٠٣٤	١٩,٨٢٣,٠٨٢	٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧
قروض أخرى	٥٨,٩٩٠,٤١١	--	--	--	--	٥٨,٩٩٠,٤١١
إجمالى الالتزامات المالية	**٢٤,١٠٧,٧٢٠,٣٦١**	**٧,٢٤٠,٧٣٨,٠٣٢**	**٤٠,١٦١,١١٤**	**٣٢٣,٥١٠,١٦٥**	**٢١,١٢٩,٢٢٢**	**٣١,٧٣٣,٢٥٨,٨٩٤**
صافى المركز المالى فى ٢٠١٦/٦/٣٠	**٢,٥٩٨,٥٣٧,٧٦٠**	**(١,٣٠٣,٧٢٦,٩٩٥)**	**(٣١,٨٢٥,١١٠)**	**١,٤٦٦,٦٣٣,٥٠٥**	**(٤,٣٣٤,٥٧٦)**	**٢,٧٢٥,٢٨٤,٥٨٤**
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	١٦,٧٥٩,٩٧٨,٤٦٥	٥,٧٧٨,٦٤١,٣١٦	٣٩,٩٠٤,٢٧٤	٤٦٣,٠٤٨,١٤٦	١١,٢٩٢,٠٣٩	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٤٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٥,٠١٣,٣٩٦,٤٦٤	٥,٨٢٢,٨٤٢,٤٥٩	٤٠,١٣٤,٩٠٦	٢٤٧,١٢٤,٦٤٥	١٢,٣٠٦,٥٧٤	٢١,١٣٥,٨٠٥,٠٤٨
صافى المركز المالى للميزانية	١,٧٤٦,٥٨٢,٠٠١	(٤٤,٢٠١,١٤٣)	(٢٣٠,٦٣٢)	٢١٥,٩٢٣,٥٠١	(١,٠١٤,٥٣٥)	١,٩١٧,٠٥٩,١٩٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية فى ٢٠١٦/٦/٣٠							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠	--	--	--	٢٦٨,٤٩٢,٨٩٣	٩٥١,٨٢٢,٧٣٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٩٩٥,١٢٦,١٤٠	--	٢١,٢٣٢,٧٠٩	--	--	٦٤,٩١٤,٧٨٢	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١
أذون الخزانة	٢٠٢,٥٥٠,٠٠٠	٤٧٧,٩٣٧,١٠٠	٦,٢٤٠,٣٣١,٨٠٠	--	--	--	٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة							
قروض و تسهيلات للعملاء	٧,٢٠٢,٨٢٣,٤٦١	٤,١٢٧,٤٧٦,٠٩٩	٢١٧,٣١٩,١٨٦	٨٠٩,٠١٥,٩٠٧	٦٩٧,٣٣٩,٢٧٦	٢٨,٢٧٠,٩١٤	١٣,٠٨٢,٢٤٤,٨٤٣
استثمارات مالية							
- متاحة للبيع	١٠,٠٩٦,٣٧٨	١٩٥,٩٤٧,٥٢٣	٦٣٦,٨٣٠,٥٩١	٣,٤٢٩,٤٢٩,٣٦٢	٢,١١٦,٢٣١,٨٩٢	٢١,٣٣٢,٩٢٥	٦,٤٠٩,٨٦٨,٦٧١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	--	--	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
أصول مالية اخرى						١٤٠,٥٩٣,٨٦٤	١٤٠,٥٩٣,٨٦٤
إجمالى الأصول المالية	١٤,٤١٠,٥٩٥,٩٧٩	٥,٤٨٤,٦٩٠,٥٦٢	٧,١١٥,٧١٤,٢٨٦	٤,٢٣٨,٤٤٥,٢٦٩	٢,٨١٣,٥٧١,١٦٨	٥٣٦,١٢٠,٠٧٨	٣٤,٥٩٩,١٣٧,٣٤٢
الالتزامات المالية فى ٢٠١٦/٦/٣٠							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٩٩,٣٢٢,٢٨٦	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦
ودائع العملاء	١١,٤٦٤,٤٧٠,٩٥١	٤,٠٠٢,٢٢٣,٠٠٦	٤,٨٤٣,٤١١,٣٠٦	٦,٢٤٩,٣٨٧,٧٩٩	١,٠٣٥,٨٠٦,٤٠٦	٣,٦٥٤,٦٤٦,٧٢٩	٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧
قروض أخرى	٣٥٢,٧٩٠	--	١,٥٥٧,٨٤٤	٩,٧٩١,٣١٠	٤٧,٢٨٨,٤٦٧		٥٨,٩٩٠,٤١١
التزامات مالية أخرى						٨٤٤,٠٥١,٣٨٥	٨٤٤,٠٥١,٣٨٥
إجمالى الالتزامات المالية	١١,٧٨٩,٨٢٣,٧٤١	٤,٠٠٢,٢٢٣,٠٠٦	٤,٨٤٤,٩٦٩,١٥٠	٦,٢٥٩,١٧٩,١٠٩	١,٠٨٣,٠٩٤,٨٧٣	٤,٥٩٨,٠٢٠,٤٠٠	٣٢,٥٧٧,٣١٠,٢٧٩
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٢٠١٦/٦/٣٠	٢,٦٢٠,٧٧٢,٢٣٨	١,٤٨٢,٤٦٧,٥٥٦	٢,٢٧٠,٧٤٥,١٣٦	(٢,٠٢٠,٧٣٣,٨٤٠)	١,٧٣٠,٤٧٦,٢٩٥	(٤,٠٦١,٩٠٠,٣٢٢)	٢,٠٢١,٨٢٧,٠٦٣
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١							
إجمالى الأصول المالية	١٢,٠٦٥,٤٠١,٩٥٣	١,١٩٨,٥١٣,٥٩٥	٣,١٩٦,٥٣٧,٤٢٧	٢,٣٦٥,٢٥٢,١٥٧	٢,٠٩٣,٦٤٠,٦٥٨	٢,٢٢٩,٧٤٧,١٣٥	٢٣,١٤٩,٠٩٢,٩٢٥
إجمالى الالتزامات المالية	٦,٣٩٨,٠٦٣,٦٦٠	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٨٤,٤٩٦,١٧٩	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٣,١٩٠,٩٨٨,٨٢٠	٢١,٤٨١,٢٣٨,٥٥٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٦٦٧,٣٣٨,٢٩٣	(١,٥١٥,٣٠٢,٢٤٩)	(١,٧٠٢,٣٧٠,٢١٤)	(١,٢١٩,٢٤٤,٠٢٢)	١,٣٩٨,٦٧٤,٢٤٧	(٩٦١,٢٤١,٦٨٥)	١,٦٦٧,٨٥٤,٣٧٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

منهج التمويل

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

٢٠١٦/٦/٣٠ البيـــــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	--	--	--	--	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦
ودائع العملاء	١٥,١١٩,١١٧,٧٦٦	٤,٠٠٢,٢٢٢,٩٢١	٤,٨٤٣,٤١١,٣٠٦	٦,٢٤٩,٣٨٧,٧٩٩	١,٠٣٥,٨٠٦,٤٠٥	٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧
قروض أخرى	٣٥٢,٧٨٩	--	١,٥٥٧,٨٤٤	٩,٧٩١,٣١٠	٤٧,٢٨٨,٤٦٨	٥٨,٩٩٠,٤١١
إجمالى الإلتزامات المالية	١٥,٥٤٣,٧٩٢,٨٤١	٤,٠٠٢,٢٢٢,٩٢١	٤,٨٤٤,٩٦٩,١٥٠	٦,٢٥٩,١٧٩,١٠٩	١,٠٨٣,٠٩٤,٨٧٣	٣١,٧٣٣,٢٥٨,٨٩٤
إجمالى الأصول المالية	٨,٤١٠,٥٦١,٠٠٧	٢,٦٦٤,٥٢١,٠٩٦	١٠,٧٦٤,٤٤٧,١٨٧	٦,٨٨٧,٨٤١,٦٠٧	٥,٧٣١,١٦٩,٦٢٣	٣٤,٤٥٨,٥٤٠,٥٢١

٢٠١٥/١٢/٣١ البيـــــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩,١٩٣,٢٦٤	١٣٦,٨٢٢,٩٦٣	٢٩١,٢٧٠,٧٤٨	--	--	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
ودائع العملاء	٩,١٧٤,٤٢٥,٧٠٩	٢,٥٧٦,٩٩٢,٨٨١	٤,٦٠٧,٢٧٦,٨٩٣	٣,٥٦٦,٦٣٧,١٧٤	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
قروض أخرى	--	--	٣٦٠,٠٠٠	١٧,٨٥٩,٠٠٥	--	١٨,٢١٩,٠٠٥
إجمالى الإلتزامات المالية	٩,٢٤٣,٦١٨,٩٧٣	٢,٧١٣,٨١٥,٨٤٤	٤,٨٩٨,٩٠٧,٦٤١	٣,٥٨٤,٤٩٦,١٧٩	٦٩٤,٩٦٦,٤١١	٢١,١٣٥,٨٠٥,٠٤٨
إجمالى الأصول المالية	٦,٣٧٦,٢٩٥,٥٢٦	١,٧٤٨,٥٤٠,٧٧٣	٤,٨٦٤,١٩٤,٠٧٦	٥,٣٥٤,٣٦٧,٤٣٣	٤,٧٠٩,٤٦٦,٤٣١	٢٣,٠٥٢,٨٦٤,٢٣٩

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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:

جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	**٢٠١٦/٦/٣٠**	٢٠١٥/١٢/٣١
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١**	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨	**٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١**	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	**١,٤٥٩,٧٩٣,٦٧٩**	١,١٩٨,٣٩١,٠٠٠	*	*
- مؤسسات	**١١,١٣٧,١٧٤,٩٦٠**	٧,٠١٦,٤٦١,٣٥٧	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	**٣,٦٥٣,٩٤٠**	٧,٧٥٨,١٣٩	**٣,٦٥٣,٩٤٠**	٧,٧٥٨,١٣٩
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	**١٠,٦٢٣,٠٠١**	١٠,٦٢٤,٤٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**١٢,٥١٤,٧٠٠**	١٢,٥١٤,٧٠٠	**١٦,١١٤,٤٩٩**	١٥,٩٨٣,١٩٦
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦**	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥	**٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦**	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
ودائع العملاء	**٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧**	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:
وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية

- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلي ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	**١,٢٧٩,٩٤٣**	١,٢٧٩,٩٤٣
إحتياطى قانونى	**١٤٢,١١٨**	١١٤,٣٠٦
إحتياطيات أخرى	**٢٥,٣٨٤**	٢٢,٨٥٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	**٢١٩,٤٢٨**	٨,١٤١
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	**(٢٢٠,٠٥٥)**	(١٤٠,٤٢١)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	**١,٤٤٦,٨١٨**	١,٢٨٤,٨٢٦
الشريحة الثانية		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	**١,٢٠٨**	١,٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	**٣,٦٦٤**	٣,٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	**١,٦٢٠**	١,٥٦١
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	**١٦٠,٥٥٤**	١٤٧,١٢٠
إجمالى الاستبعادات من الشريحة التانية	**--**	--
إجمالى الشريحة التانية بعد الاستبعادات (٢)	**١٦٧,٠٤٦**	١٥٣,٥٥٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	**١,٦١٣,٨٦٤**	١,٤٣٨,٣٧٩
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٢,٨٤٤,٢٤٥**	١١,٧٦٩,٦١١
مخاطر السوق	**٦٩,٩٩٠**	--
مخاطر التشغيل	**٨٨٨,٣٣٠**	٨٨٨,٣٣٠
إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	**١٣,٨٠٢,٥٦٥**	١٢,٦٥٧,٩٤١
معيار كفاية رأس المال (%)	**%١١,٦٩**	%١١,٣٦

- **لم يتم الاعتداد بمبلغ ٢٨٧ مليون جنيه مصري يمثل حصيلة الاكتتاب النقدى في زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٦ جارى استكمال إجراءات الزيادة لدى البنك المركزى المصرى علما و عند إضافة مبلغ الزيادة في راس المال سيصبح معيار كفاية راس المال ١٣,٧٧%**

ثالثا :- نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية (كنسبة استرشادية حتي عام ٢٠١٧)

	٢٠١٦/٦/٣٠ **ألف جنيه مصري**	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	**١,٤٤٦,٨١٨**	١,٢٨٤,٨٢٦
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	**٧,٧٨٩,٠٥٥**	١,٢٦٨,٦٥٣
الأرصدة المستحقة على البنوك	**٢٤٤,٠٤٠**	٥,٤٥٨,١٧٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	**٦,٥٤٦,٧٠١**	٢,٦٥٤,٧٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	**--**	١,٨٤٧
استثمارات ماليه متاحة للبيع	**٦,٤٠٩,٨٦٩**	٤,٨٧٨,٨٨٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**١٢,٥١٥**	١٢,٥١٥
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	**٢١٠,٤٠٣**	٢٢٠,٢٠٣
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	**١٢,٧٧٩,٥٧١**	٨,٣٤٨,٧١٠
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	**٩٨,٥٦٧**	٨٠,٥٢٨
الأصول الأخرى	**٩٠١,١٦٠**	٥٨٦,٦٦٨
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	**(١٣١,٠٠٩)**	(١٣٣,٧٩٦)
إجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	**٣٤,٨٦٠,٨٧٢**	٢٣,٣٧٧,١٨٤
اعتمادات مستنديه - استيراد	**٤٣,١٥٢**	٣٩,٣٠٥
خطابات ضمان	**٦٤٢,٤٣٩**	٤٧٨,٧٤٧
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	**١٤,٤٧٧**	١٥,٣١٨
كمبيالات مقبولة	**٢٦,٧٦٣**	٢٤,٩٥٣
إجمالى الالتزامات العرضية	**٧٢٦,٨٣١**	٥٥٨,٣٢٣
ارتباطات رأسمالية	**٦١,٠٠٧**	٤٧,٩٨٨
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية		
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض	**٦٤٩,٦٤٨**	٢٧١,٤٤٨
غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل	**٤٧,٤٧٠**	١٤٠,٨٢٧
غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة	**٥٠٤,٠٨٨**	--
إجمالى الارتباطات	**١,٢٦٢,٢١٣**	٤٦٠,٢٦٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	**١,٩٨٩,٠٤٤**	١,٠١٨,٥٨٦
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	**٣٦,٨٤٩,٩١٦**	٢٤,٣٩٥,٧٧٠
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	**٣,٩٣%**	٥,٢٧%

- **لم يتم الاعتداد بمبلغ ٢٨٧ مليون جنيه مصري يمثل حصيلة الاكتتاب النقدى في زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٦ جارى استكمال إجراءات الزيادة لدى البنك المركزى المصرى علما بانه عند إضافة مبلغ الزيادة في راس المال ستصبح نسبة الرافعة المالية ٤,٧١%**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الخسائر غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ **٩٠,٤٠٩,٠٤٤** جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ .

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣,٥٩٩,٧٩٩ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة 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.

٦- صافى الدخل من العائد

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	**عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠**	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	**جنية مصرى**	جنية مصرى	جنية مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة				
قروض وتسهيلات للعملاء	**٢٩٠,٧٧٥,٩٩١**	**٥١٣,٢٧٦,٤٩٦**	١٤٣,١٩٥,٩٣٢	٢٦٢,٦٢٦,٥٤٢
أذون وسندات خزانة	**٣٣٠,٤٤٧,٣٦٢**	**٥٥٨,٥٥٨,٧٤٥**	١٧٤,٦٤٧,٢٤٧	٣١٩,٦٣٦,٠٧٣
ودائع و حسابات جارية	**٢١٨,٥٧٩,٠٨٧**	**٣٧٧,٩١٦,٠٣٠**	٢٢,٠٥٣,٦٧٠	٤٠,٦٤٥,٤٩١
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)	**١,١٣٨,٩١٧**	**٣,٢٤٧,٥٩٢**	٥,١٨١,٨٧٣	٩,٢٠٤,٦٠٦
	٨٤٠,٩٤١,٣٥٧	**١,٤٥٢,٩٩٨,٨٦٣**	٣٤٥,٠٧٨,٧٢٢	٦٣٢,١١٢,٧١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
ودائع وحسابات جارية				
للبنوك	**(٣٦,٩٧٧,٩٨٦)**	**(٧٠,٥٧٥,٠١٠)**	(٢٥,٣٧٣,٤٩١)	(٣٤,٩٤٣,٧٢١)
للعملاء	**(٥٠٧,٣٢٣,٨٣٦)**	**(٨٦١,٨٤١,٨٤٤)**	(١٨٠,٦٠٥,٨٧٨)	(٣٣٦,٩٢٩,٤١٣)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	**--**	**--**	(٥١٧,٤٧٧)	(٥١٧,٤٧٧)
	(٥٤٤,٣٠١,٨٢٢)	**(٩٣٢,٤١٦,٨٥٤)**	(٢٠٦,٤٩٦,٨٤٦)	(٣٧٢,٣٩٠,٦١١)
صافى الدخل من العائد	**٢٩٦,٦٣٩,٥٣٥**	**٥٢٠,٥٨٢,٠٠٩**	١٣٨,٥٨١,٨٧٦	٢٥٩,٧٢٢,١٠١

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات				
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٦٤,٢٧٦,٢٧٠	١٣٤,٩٥٥,٣٤١	٣٦,٤٢١,٥٥٣	٦١,٤٧٧,٠٣٠
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٤١٦,٧٩٩	٧٩٨,٧٦٣	٩٢,٧٣٧	٥٨٦,٣٠٨
أتعاب أخرى	١,٠٣٨,٤٧٣	١,٨٢٨,٩٠٢	١,١٦١,٤٦١	١,٥٦٤,١٠٠
	٦٥,٧٣١,٥٤٢	١٣٧,٥٨٣,٠٠٦	٣٧,٦٧٥,٧٥١	٦٣,٦٢٧,٤٣٨
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١,١٧٠,٦٨٩)	(١,٧٥٢,٢١٤)	(٧,٥١٧)	(٢٤,٦٨٤)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١,٨٧٢,٦٨١)	(٣,١٣٦,١٠٤)	(٨٣٦,٤٦٦)	(١,٦٣٤,٤٧٧)
	(٣,٠٤٣,٣٧٠)	(٤,٨٨٨,٣١٨)	(٨٤٣,٩٨٣)	(١,٦٥٩,١٦١)
الصافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٢,٦٨٨,١٧٢	١٣٢,٦٩٤,٦٨٨	٣٦,٨٣١,٧٦٨	٦١,٩٦٨,٢٧٧

٨- توزيعات أرباح

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
اوراق مالية بغرض المتاجرة	--	--	١٧,٨٥٧	١٧,٨٥٧
أوراق مالية متاحة للبيع	٦٤٨,٩٧٧	٦٤٨,٩٧٧	١,٥٦٣,٥٨٠	١,٥٦٣,٥٨٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	١٤٢,٦٧٢	٣٤٢,٦٧٢
شركات تابعة و شقيقة	٢,٤٩٩,٦٢٥	٣,٤٨٧,٧٧٠	--	١,٢٩٩,٨٠٥
	٣,٢١٩,٩٣٨	٤,٢٧٩,٤١٩	١,٧٢٤,١٠٩	٣,٢٢٣,٩١٤

٩- صافى دخل المتاجرة

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٩,٧٨٧,٣٥٤	٧٧,٢١٠,٨١١	٥,٩٢٢,٨٧٤	١٠,٤٣٦,٩٥٣
(خسائر) تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة	--	--	(٥٧٩,٠٦٠)	(٦٧٢,٩٤٦)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	١٢٠,٢٧٧	٣٥٨,٣٣٧	٣٠,٠٧٣	٣٨٣,٧٧٦
	٣٩,٩٠٧,٦٣١	٧٧,٥٦٩,١٤٨	٥,٣٧٣,٨٨٧	١٠,١٤٧,٧٨٣

١٠- مصروفات إدارية

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٤٦,٥٤٩,٠٨٦)	(٩٣,٤٠٧,٠١١)	(٢٥,٧٧٤,٢٩٧)	(٤٧,٦٨٧,٠٤٠)
تأمينات أجتماعية	(٢,٥٥٨,٩٨٥)	(٤,٤٦٣,٧٧٣)	(١,٤١٦,٢٨٨)	(٢,٧٣٢,٣٤٣)
آخرى	(٢٨,٣٣٦,٣٥٣)	(٦٢,٨٢٥,٤٤٤)	(١٢,٦٥١,٥٠٩)	(٢٣,٦١٢,١٧٦)
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	(٢١,٥٣٠)	(٧٨,١٤٢)	(٦٤٧,٩٠٦)	(١,١٤٧,٩٠٦)
	(٧٧,٤٦٥,٩٥٤)	(١٦٠,٧٧٤,٣٧٠)	(٤٠,٤٩٠,٠٠٠)	(٧٥,١٧٩,٤٦٥)
مصروفات إدارية أخرى	(١٤٠,٦٥٦,٥٣٩)	(٢٠٥,٢٦٠,٧٧٤)	(٣٢,٠٤٥,٨٥٦)	(٥٥,٥١٩,٧٢٩)
	(٢١٨,١٢٢,٤٩٣)	(٣٦٦,٠٣٥,١٤٤)	(٧٢,٥٣٥,٨٥٦)	(١٣٠,٦٩٩,١٩٤)

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	--	--	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
عبء (رد) مخصصات أخرى	(٥,٧٤١,٥٦٠)	(١٠,٦٧٥,٩٦٠)	(٣,٤١٩,٠٠٢)	١٥,٢٧٣,٧٣٧
أخرى	٨,٢٠٠	(٦٥,١٥٢)	٧,٩٠١	٨٩٣,٤٢٤
	(٥,٧٣٣,٣٦٠)	(١٠,٧٤١,١١٢)	(٣,٤٠٠,٦٠١)	١٦,١٧٧,٦٦١

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)
	(٢٦,٢٥٨,٤٤٠)	(٥١,٦١٥,٥٧٤)	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الضرائب الحالية	(٦٢,٣٧١,٣٨٥)	(١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	(٤١,٨١٩,١٢٩)	(٦٥,٥٧٢,٤١٢)
الضرائب المؤجلة	--	--	٥٤٧,٥٤٤	(٥,٧٨٣,٧٢٦)
	(٦٢,٣٧١,٣٨٥)	(١٠٦,٣٤٢,٧٩٦)	(٤١,٢٧١,٥٨٥)	(٧١,٣٥٦,١٣٨)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية	٢٤١,٦٨٤,٦٤٧	١٥٨,٣٢٨,٧٧٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٧١٠,١٣٨,٠٨٦	١,٥٤٥,٠٥٧,٣١١
	٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤
أرصدة بدون عائد	٢٦٨,٤٩٢,٨٩٣	١,٢٦٨,٦٥٢,٩٩٠
أرصدة ذات عائد متغير	٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠,٠٠	٤٣٤,٧٣٣,٠٩٤
	٩٥١,٨٢٢,٧٣٣	١,٧٠٣,٣٨٦,٠٨٤

١٥- أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٤,٩١٤,٧٨٢	١٩٧,١٥٥,٤٠٠
ودائع	٧,٠١٦,٣٥٨,٨٤٩	٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨
	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٦,٨١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠
بنوك محلية	٢٤٩,١٩٤,١٥٩	١,٧١٩,١١٦,٣٨٠
بنوك خارجية	١٦,٠٧٩,٤٧٢	٧١,٣٢٧,٥٨٨
	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
أرصدة بدون عائد	٦٤,٩١٤,٧٨٢	١٩٧,١٥٥,٤٠٠
أرصدة ذات عائد متغير	٧,٠١٦,٣٥٨,٨٤٩,٠٠	٤,٨٢٦,٢٨٨,٥٦٨
	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
أرصدة متداولة	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨
	٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٤٣,٩٦٨

١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

وتتمثل أذون الخزانة فى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ٩٠ يوم	٢٦,٣٥٠,٠٠٠	--
اذون خزانة ١٤٨ يوم	٥٢,٤٠٠,٠٠٠	--
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٢٩١,٧٠٠,٠٠٠	١١٧,٦٠٠,٠٠٠
اذون خزانة ٢٢٤ يوم	٣,٠٠٠,٠٠٠	
أذون خزانة ٢٦٦ يوم	٥٠٨,٨٧٥,٠٠٠	٢٦٠,٩٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٢,٠٦٢,٦٣٥,٠٠٠	٢٨٠,٦٠٠,٠٠٠
اذون خزانة ٣١٥ يوم	٣,٠٠٠,٠٠٠	--
أذون خزانة ٣١٦ يوم	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	--
اذون خزانة ٣٢٩ يوم	٤,٠٠٠,٠٠٠	--
اذون خزانة ٣٤٣ يوم	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥١ يوم	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٢ يوم	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٥٦ يوم	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	١,٧٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٦١,٦٢٥,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١,٩٩١,٣٥٨,٩٠٠	١,١٠٧,٠٠١,٩٥٠
	٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠	٢,٧٦٧,٧٢٦,٩٥٠
عوائد لم تستحق	(٣٧٥,٦١١,٨٧١)	(١١٢,٩٣٥,٢٣٤)
صافى أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٦,٥٤٥,٢٠٧,٠٢٩	٢,٦٥٤,٧٩١,٧١٦

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ١,٧٤٢,٨٣٠,٠٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٦٥,٠١٣,٩٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية	--	١,٨٤٦,٧٣٩
	--	١,٨٤٦,٧٣٩

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٨,٩٩٠,٨٤٣	١٤,٧٤٦,٩٩٨
قروض شخصية	٢,٠٥٠,٠٢٤,٦٥٦	١,٤٠٥,٣٨٤,٩٩٩
قروض عقارية	٨٠,٠٨٤,٧٦٩	٤٢,٤١٩,٩٩٩
إجمالي (١)	٢,١٤٩,١٠٠,٢٦٨	١,٤٦٢,٥٥١,٩٩٦
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٤,٨٧٢,٥٣٧,٧٩٠	٢,٣٥٩,٨٤٧,٩٩٨
قروض مباشرة	٣,٤٠٩,٧٣٧,٨٨٥	٢,٦٥٦,٨٨٥,٩٩٥
قروض مشتركة	٢,٦٥٠,٨٦٨,٩٠٠	٢,١٨٥,٧٧٢,٩٨٨
إجمالي (٢)	١٠,٩٣٣,١٤٤,٥٧٥	٧,٢٠٢,٥٠٦,٩٨١
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٣,٠٨٢,٢٤٤,٨٤٣	٨,٦٦٥,٠٥٨,٩٧٧
يخصم		
عائد مقدم	(٩,٣٢٨,٩٢٤)	(١٤,٣٥١,٩٤٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٦٠,٨٨٥,٨٢٩)	(٤٢٠,٧٣٢,٢٤١)
العوائد المجنبة	(١٥,٠٦١,٤٥١)	(١٥,١٢٢,٤٣٤)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	١٢,٥٩٦,٩٦٨,٦٣٩	٨,٢١٤,٨٥٢,٣٥٧

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء **جنيه مصرى**

	أفراد			
٣٠يونيه٢٠١٦	**بطاقات**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالى**
الرصيد الإفتتاحى	١,٧٤١,٩٢٦	٣٥,٠١٦,١٧٧	١,٢٩٠,٥٥١	٣٨,٠٤٨,٦٥٤
رد الإضمحلال	(١,١٦١,٩٧٠)	١,٤٢٨,١٤٦	٢,٦٢٠,٨٢٥	٢,٨٨٧,٠٠١
متحصلات من ديون سبق اعدامها	١١٦,٢٨٥	--	--	١١٦,٢٨٥
مبالغ تم اعدامها	(٤٠٢,٧٧٤)	--	--	(٤٠٢,٧٧٤)
الرصيد الختامى	٢٩٣,٤٦٧	٣٦,٤٤٤,٣٢٣	٣,٩١١,٣٧٦	٤٠,٦٤٩,١٦٦

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	**الإجمالى**
الرصيد الإفتتاحى	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧
عبء الإضمحلال	٤٨,٧٢٨,٥٧٣	٤٨,٧٢٨,٥٧٣
مبالغ تم اعدامها	(٢٥,٨٤٥,٨٥٧)	(٢٥,٨٤٥,٨٥٧)
فروق تقييم مخصصات	١٤,٦٧٠,٣٦٠	١٤,٦٧٠,٣٦٠
الرصيد الختامى	٤٢٠,٢٣٦,٦٦٣	٤٢٠,٢٣٦,٦٦٣

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى- تابع

			افراد	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد الإفتتاحى	٢,٣٠٣,٩٢٦	٦٩,٠٣٠,١٧٧	٢,١١٤,٥٥١	٧٣,٤٤٨,٦٥٤
رد الإضمحلال	(٧١٧,٠٠٠)	(٣٤,٠١٤,٠٠٠)	(٨٢٤,٠٠٠)	(٣٥,٥٥٥,٠٠٠)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٥٩,٠٠٠	--	--	١٥٩,٠٠٠
مبالغ تم اعدامها	(٤,٠٠٠)	--	--	(٤,٠٠٠)
الرصيد الختامى	١,٧٤١,٩٢٦	٣٥,٠١٦,١٧٧	١,٢٩٠,٥٥١	٣٨,٠٤٨,٦٥٤

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد الإفتتاحى	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠
عبء الإضمحلال	١٠٩,٦٢٢,٥٠٢	١٠٩,٦٢٢,٥٠٢
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٥٩٧,٠٠٠	٥٩٧,٠٠٠
فروق تقييم مخصصات	٧,٢٨٨,٥٨٥	٧,٢٨٨,٥٨٥
الرصيد الختامى	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧	٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧

١٩- استثمارات مالية

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٦,٣٨٨,٥٣٥,٧٤٥	٤,٨٢٩,٦٤٥,٤٦٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٣,٦٥٣,٩٤٠	٧,٧٥٨,١٣٩
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠,٦٢٣,٠٠١	١٠,٦٢٤,٤٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٧,٠٥٥,٩٨٥	٣٠,٨٥٨,٨١٨
إجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٦,٤٠٩,٨٦٨,٦٧١	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤,٧٠٠	١٤,٧٠٠
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
إجمالى استثمارات مالية (١+٢)	٦,٤٢٢,٣٨٣,٣٧١	٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢

٢٠١٦/٦/٣٠

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد الإفتتاحى	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢
إضافات	٢,١٨٢,٣٤٥,١٥٥	--	٢,١٨٢,٣٤٥,١٥٥
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٦٦٢,١١٨,٤٦٨)	--	(٦٦٢,١١٨,٤٦٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨٤,٢٢٣,٤٨٦	--	٨٤,٢٢٣,٤٨٦
خسائر التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)	(٨٩,٥٠٦,٤٨٣)	--	(٨٩,٥٠٦,٤٨٣)
التكلفة المستهلكة	٢٤,٩٤٢,٠٤٣	--	٢٤,٩٤٢,٠٤٣
خسائر الاضمحلال	(٨,٩٠٣,٨٨٤)	--	(٨,٩٠٣,٨٨٤)
الرصيد الختامى	٦,٤٠٩,٨٦٨,٦٧١	١٢,٥١٤,٧٠٠	٦,٤٢٢,٣٨٣,٣٧١

١٩- استثمارات مالية- تابع

٢٠١٥/١٢/٣١

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد الإفتتاحى	٤,١٥٩,١١٥,٨١٣	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٧١,٦٣٠,٥١٣
إضافات	١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦	--	١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)	--	(١,٠٦٣,٩٧٧,٧٢٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٨,٥٤٦,١٣٤	--	٣٨,٥٤٦,١٣٤
خسائر التغير فى القيمة العادلة(ايضاح٣٠)	(٨١,٢١٧,٤٣٧)	--	(٨١,٢١٧,٤٣٧)
التكلفة المستهلكة	٤٢,٢٩٣,٢٧١	--	٤٢,٢٩٣,٢٧١
الرصيد الختامى	٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢

أرباح الاستثمارات المالية

	عن الفترة من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠	**عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٦/٣٠**	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	**(٧,١٩٩,٩٩٩)**	**(٢١,٧٣١,٢٣٢)**	--	--
أرباح بيع إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	**٦٢,٥٠٦,٣٢٦**	**٦٢,٥٠٦,٣٢٦**	--	--
(خسائر)/ أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	**١,٥٧٥,٨١٧**	**(٥٣٦,٧٧٠)**	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠
	٥٦,٨٨٢,١٤٤	**٤٠,٢٣٨,٣٢٤**	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٢٠١٦/٦/٣٠*	**البلد مقر الشركة**	**أصول الشركة**	**التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)**	**إيرادات الشركة**	**أرباح (خسائر) الشركة**	**القيمة الدفترية**	**نسبة المساهمة**
		جنيه مصري	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**	
شركة تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	**٢٣٦,٦٧٢,١٠٧**	**٣٢,٩٩١,٩٩٢**	**٥,٥٧٧,٤٦٤**	**٣,٥١٨,٢١٥**	**١٩٩,٩٧٠,٠٠٠**	**%٩٩**
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	**٦٨,١١٢,٤٧٧**	**٥٣,٣٨٥,٥٢٨**	**١١٢,٥٠٠**	**(٢١,٧٥٨,١٠٤)**	**٣,٢٨٦,٤٣٠**	**%٢٠**
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	**١٢٦,٧٨٤,٥٠١**	**١١٢,٦٣٠,٤٢٢**	**٢٤,٩٢٧,٤٣٦**	**(١,١١٣,٥٤٥)**	**٧,١٣٨,٢١٥**	**%٢٠**
شركة فرست جاز	مصر	**٦٢,٨٧٩,٠٧٩**	**٣١,١٨٤,٩٣٥**	**٩٧,٠٥٨,٩٩٧**	**٣,٨٦٢,٠٠٨**	**٥,٠٠٠**	**-**
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	**٣٨٢,١٣٠,٨٧٢**	**١,٧٢٨,٢٧٧**	**(٥,٧٤٧,٢٢٧)**	**(١٢,٦٧٢,٢٢١)**	**٣,١٠٠**	**-**
الإجمالي		**٨٧٦,٥٧٩,٠٣٦**	**٢٣١,٩٢١,١٥٤**	**١٢١,٩٢٩,١٧٠**	**(٢٨,١٦٣,٦٤٧)**	**٢١٠,٤٠٢,٧٤٥**	

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة- تابع

٢٠١٥/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة تابعة		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٠٣,٢٢٣,٥١٥	١,٦٠٨,١٥٦	٢,٥٣٢,٩٣٤	٩٧٥,٣٢٣	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٨٩,٣٦٢,٦٠٩	٥٢,٨٧٧,٥٥٦	١٣,١٣٥	(٥٦٢,١٤٢)	٣,٢٨٦,٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٦,٠٥٥,٠٥٠	١١٠,٧٨٧,٤٢٦	١٩,٢٩٦,٣٢١	(٣,٧٢٦,٢٣٨)	٧,١٣٨,٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	١٢١,٦٤٨,٢٢١	٧٧,٠٩٨,٩٦٢	٦٤,٩٩٤,٩٣٦	١٥,٢٤٧,٠٥٤	٩,٧٩٩,٨١٥	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٦٢,٨٧٩,٠٧٩	٣١,١٨٤,٩٣٥	٩٧,٠٥٨,٩٩٧	٣,٨٦٢,٠٠٨	٥,٠٠٠	-
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٩٧,٦٦٧,٧٩٨	٢,٨٣٢,٩٨٢	٤٠,٣٦٠,٢٧٣	١٥,٨٩٨,٤٦٨	٣,١٠٠	-
الإجمالي		١,٠٠٠,٨٣٦,٢٧٢	٢٧٦,٣٩٠,٠١٧	٢٢٤,٢٥٦,٥٩٦	٣١,٦٩٤,٤٧٣	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

* * تم تبويب الإستثمار فى شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر كإستثمار فى شركات شقيقة بالرغم من ان نسبة المساهمة ١٧% لوجود نفوذ مؤثر عن طريق تمثيل البنك فى مجلس إدارة الشركة تنمية المشروعات المتناهية .

٢١- أصول غير ملموسة

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
برامج الحاسب الآلى	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	٢٤,٢٧٥,٢٦٢	١٥,٩٨٥,١٠٧
الأضافات خلال الفترة المالية	٨,١٠٤,٦٠١	١٢,٥٧٧,٢٠٥
الأستهلاك خلال الفترة المالية	(٢,٤٥٨,١٧٤)	(٤,٢٨٧,٠٥٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية	٢٩,٩٢١,٦٨٩	٢٤,٢٧٥,٢٦٢

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٣١٧,٢١٨,٩٥١	٢٠٢,٧٥٩,٣٤٧
مصروفات مقدمة	٣٧,٦٨١,٤٣٥	١٣,٤٧٠,٠٤٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢١٢,٤٤٧,٨٥٦	١٥٢,٨٧٥,٣٤٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٣٧,٩٥٠,٤٨٩	٢٢,٨٣١,٥٠٢
تأمينات وعهد	٣,٢١٤,٦٣٥	٢,٢٦٧,٦٥٢
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*	٣١,٥٣٦,٣٢٠	٢٩,١٢٣,٩٦٧
أخرى	١٥١,٣٩٦,٢٠٠	١١٢,٤٦٢,٢٩٤
	٧٩١,٤٤٥,٨٨٦	٥٣٥,٧٩٠,١٥٢

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ١٩,٣٤٣,٨٢٠جنية مصرى و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى .

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

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر" . قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقا للقرار السالف ذكرة .

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	حاسب الى جنيه مصري	أثاث جنيه مصري	سيارات جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	الإجمالى جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١								
التكلفة	٧١,١٠٣,٠٧٤	٣٤,١٩٦,١٢٢	٥,٩٣٥,٤٢٧	٢٩,١٦٤,٧٢٢	٥,٠٥٤,٥٨٩	٨,١١٣,٩٥٥	٢١,٣٠٥,٤٥٢	١٧٤,٨٧٣,٣٤١
مجمع الإهلاك	(١٨,٧٥٨,٨٦٨)	(٢٧,٠٦٠,٤٥١)	(٢,٨٨٣,٧٦٣)	(١٧,٠٧٠,٢٦٦)	(٣,٤٩٧,٨٥٩)	(٧,٦٨٦,٤٦٦)	(١٦,٣٧٨,٤٧٢)	(٩٣,٣٣٦,١٤٥)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٢,٠٩٤,٤٥٦	١,٥٥٦,٧٣٠	٤٢٧,٤٨٩	٤,٩٢٦,٩٨٠	٨١,٥٣٧,١٩٦
إضافات	--	٢,٠٦٧,٣٨٢	١,٦٥١,٩٢١	٤٦٣,٦٦٥	١,٢٣٧,٩٠٥	٣,٠٦٤,٢٠٠	٨,٠٥٩,٢٥٨	١٦,٥٤٤,٣٣١
إستبعادات	(٩٥,٨٤٧)	--	(٤٢)	(٢٥)	(١٦٦)	(٣,٩٠١,١٤٢)	(٥٥)	(٣,٩٩٧,٢٧٧)
تكلفة أهلاك	(١,٧٠٤,٤٧٦)	(٢,٤٢٢,٨٢٥)	(٦٩٩,٧٢١)	(٩٧١,٥٩٢)	(٣٨٥,٦٦٦)	(٥٧٦,١٦٦)	(١,٥١٦,٠٤٩)	(٨,٢٧٦,٤٩٥)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	٣,٥٥٣,٨٥٥	--	٣,٥٥٣,٨٥٥
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٥/١٢/٣١	٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
الرصيد فى ٢٠١٦/١/١								
التكلفة	٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٢٦٣,٥٠٤	٧,٥٨٧,٣٠٦	٢٩,٦٢٨,٣٦٢	٦,٢٩٢,٣٢٨	٧,٢٧٧,٠١٣	٢٩,٣٦٤,٦٥٥	١٨٧,٤٢٠,٣٩٥
مجمع الإهلاك	(٢٠,٤٦٣,٣٤٤)	(٢٩,٤٨٣,٢٧٦)	(٣,٥٨٣,٤٨٤)	(١٨,٠٤١,٨٥٨)	(٣,٨٨٣,٥٢٥)	(٤,٧٠٨,٧٧٧)	(١٧,٨٩٤,٥٢١)	(٩٨,٠٥٨,٧٨٥)
صافى القيمة الدفترية	٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
رصيد السنة المالية الحالية								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٥٠,٥٤٣,٨٨٣	٦,٧٨٠,٢٢٨	٤,٠٠٣,٨٢٢	١١,٥٨٦,٥٠٤	٢,٤٠٨,٨٠٣	٢,٥٦٨,٢٣٦	١١,٤٧٠,١٣٤	٨٩,٣٦١,٦١٠
إضافات	--	٤٨,٦٠٠	٤,٦٥١,٠٠٦	٥,٥٨٢,١٤٦	١٤٥,٠٤٤	٦٤,٤٠٠	٤,٤٢٦,٤٥١	١٤,٩١٧,٦٤٧
إستبعادات	--	--	--	--	--	--	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
تكلفة أهلاك	(٨٥٠,٩٠٣)	(١,٠١٢,٩٦٥)	(٤٦٥,٥٩٧)	(١,٣٩٣,١٨٦)	(٢٢٤,٥٧٤)	(٤٠٨,٢٦٦)	(١,٣٥٤,٣٢٤)	(٥,٧٠٩,٨١٥)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	--	٧٠٠	٧٠٠
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/٦/٣٠	٤٩,٦٩٢,٩٨٠	٥,٨١٥,٨٦٣	٨,١٨٩,٢٣١	١٥,٧٧٥,٤٦٤	٢,٣٢٩,٢٧٣	٢,٢٢٤,٣٧٠	١٤,٥٣٩,٤٦١	٩٨,٥٦٦,٦٤٢
الرصيد فى٢٠١٦/٦/٣٠								
التكلفة	٧١,٠٠٧,٢٢٧	٣٦,٣١٢,١٠٤	١٢,٢٣٨,٣١٢	٣٥,٢١٠,٥٠٨	٦,٤٣٧,٣٧٢	٧,٣٤١,٤١٣	٣٣,٧٨٧,٦٠٦	٢٠٢,٣٣٤,٥٤٢
مجمع الإهلاك	(٢١,٣١٤,٢٤٧)	(٣٠,٤٩٦,٢٤١)	(٤,٠٤٩,٠٨١)	(١٩,٤٣٥,٠٤٤)	(٤,١٠٨,٠٩٩)	(٥,١١٧,٠٤٣)	(١٩,٢٤٨,١٤٥)	(١٠٣,٧٦٧,٩٠٠)
صافى القيمة الدفترية	٤٩,٦٩٢,٩٨٠	٥,٨١٥,٨٦٣	٨,١٨٩,٢٣١	١٥,٧٧٥,٤٦٤	٢,٣٢٩,٢٧٣	٢,٢٢٤,٣٧٠	١٤,٥٣٩,٤٦١	٩٨,٥٦٦,٦٤٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	**٩٩,٣٢٢,٢٨٦**	٧٨١,٧٨٢
ودائع	**٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠**	٤٩٦,٥٠٥,١٩٣
	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
بنوك محلية	**٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠**	٤٩٦,٥٠٥,١٩٣
بنوك خارجية	**٩٩,٣٢٢,٢٨٦**	٧٨١,٧٨٢
	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
أرصدة بدون عائد	**٩٩,٣٢٢,٢٨٦**	٧٨١,٧٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	**٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠**	٤٩٦,٥٠٥,١٩٣
	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
أرصدة متداولة	**٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦**	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥
	٤٢٤,٣٢٢,٢٨٦	٤٩٧,٢٨٦,٩٧٥

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**٦,١٢٩,٨١٣,١٥٥**	٣,٨١٧,٨٢٣,٢٦٠
ودائع لأجل وبإخطار	**٢٠,٣٠٨,٤٤١,٢٧١**	١٢,٧٠٦,١٤٣,٦٩٩
شهادات ادخار ذات عائد متميز	**٣,٢٢٩,٠٧٦,٣٦٣**	٢,٧٦٤,٠٠٠,٢٦١
ودائع التوفير	**١,١٤٦,٩٥٠,٧٧٥**	١,١٢٨,٣٤٢,٣٩٧
ودائع أخرى	**٤٣٥,٦٦٤,٦٣٣**	٢٠٣,٩٨٩,٤٥١
الإجمالى	**٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧**	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
ودائع مؤسسات	**٢٤,٧٤٥,٦٢٨,١٨٣**	١٥,٧٢٧,٥٦٤,١٥٤
ودائع أفراد	**٦,٥٠٤,٣١٨,٠١٤**	٤,٨٩٢,٧٣٤,٩١٤
الإجمالى	**٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧**	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨
أرصدة بدون عائد	**٣,٦٥٤,٦٤٦,٧٢٩**	٢,٨٤٤,٧٧٣,٥٣١
أرصدة ذات عائد متغير	**٢٤,٣٨٦,٩٤٥,١٠٥**	١٥,٠٣٣,٤٢٤,٢٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	**٣,٢٠٨,٣٥٤,٣٦٣**	٢,٧٤٢,١٠١,٢٦١
الإجمالى	**٣١,٢٤٩,٩٤٦,١٩٧**	٢٠,٦٢٠,٢٩٩,٠٦٨

٢٦- قروض أخرى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قرض البنك التجارى الدولى	**٢,٨٢٠,٠٠٠**	٢,٢٠٠,٠٠٠
قروض مبادرة البنك المركزى	**٥٦,١٧٠,٤١١**	١٦,٠١٩,٠٠٥
	٥٨,٩٩٠,٤١١	١٨,٢١٩,٠٠٥

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٣٤١,٣١٣,٩٩٠**	١٥٥,٥٢٠,١١٧
إيرادات مقدمة	**٢١٦,٠٠٠**	٦,٢٦٨,٣١٥
مصروفات مستحقة	**٢٢٢,٠٤٣,٩٦٦**	٨٥,٤٨١,٠٢٢
دائنون	**١٣٣,٩٣٣,٦٩٦**	١٠٠,١٨٠,٣٤٤
أرصدة دائنة متنوعة	**١١٤,٩٢٣,٤٢٧**	١١٢,٧٨٣,٨١٧
	٨١٢,٤٣١,٠٧٩	٤٦٠,٢٣٣,٦١٥

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	**٤٧,٤٠٩,٩٢٢**	٨٠,٦٩٠,٦٦٠
فروق تقييم عملات أجنبية	**٥٥٥,٥٩٧**	٢٨٢,١٣٣
المحمل على قائمة الدخل	**١٠,٦٧٥,٩٦٠**	(٢٠,٧٨٣,٧٦٤)
المستخدم خلال الفترة المالية	**--**	(١٢,٧٧٩,١٠٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٥٨,٦٤١,٤٧٩**	٤٧,٤٠٩,٩٢٢

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٥٥,٥٧٥,٠٣٥ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٢٥٥٥٧٥٠٣٥ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة راس المال

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية لمصرفنا و المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٦ بزيادة راس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٢,٣٤١,١٠٨ دولار امريكي عن طريق الاكتتاب النقدى – حق قدامى المساهمين – و قد تم تغطية تلك الزيادة بالكامل .

وجارى اتخاذ موافقة البنك المركزى المصري على تعديل المادتين (٦ ،٧) من النظام الأساسي لمصرفنا و إتمام باقى إجراءات الزيادة و قيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية و شركة مصر للمقاصة و الإيداع و الحفظ المركزى

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

١) الإحتياطيات

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إحتياطى قانونى	**١٤٢,١١٨,٤٣٧**	١١٤,٣٠٦,١٧٠
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	**٢,٦٨٤,٩٩٧**	٢,٦٨٤,٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	**(٩٠,٤٠٩,٠٤٤)**	(٦,٦٦٠,٨٣٧)
إحتياطى عام	**١٧,٥٢٩,١٤٣**	١٧,٥٢٩,١٤٣
إحتياطى خاص	**٨,١٤٣,٣٢٩**	٨,١٤٣,٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	**٨,٥٤٩,٤٥٠**	٨,٣٦٦,٣٠٠
إحتياطى رأسمالى	**٧,٨٥٥,٢٨٣**	٥,٣٢٧,٧١٣
إجمالى الإحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	**٩٦,٤٧١,٥٩٥**	١٤٩,٦٩٦,٨١٥

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٣٦٦,٣٠٠
محول من الأرباح المحتجزة	**١٨٣,١٥٠**	--
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٨,٥٤٩,٤٥٠**	٨,٣٦٦,٣٠٠

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
(ب) أحتياطى قانونى	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	١١٤,٣٠٦,١٧٠	٩٣,٦٥٤,٢٤٦
محول من أرباح عام ٢٠١٥	**٢٧,٨١٢,٢٦٧**	٢٠,٦٥١,٩٢٤
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**١٤٢,١١٨,٤٣٧**	١١٤,٣٠٦,١٧٠

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

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
(ج) أحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	**(٦,٦٦٠,٨٣٧)**	٧٣,٠٥٢,٧٢٦
خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	**(٨٩,٥٠٦,٤٨٣)**	(٨١,٢١٧,٤٣٧)
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	**٥٦٩,٥١٢**	(٤,٨٣١,٦٣٦)
فروق تقييم العملات الاجنبية	**(٧,٦٣٨,٥٨٥)**	٥٧٦,٨٨٣
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	**١٢,٨٢٧,٣٤٩**	٥,٧٥٨,٦٢٧
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**(٩٠,٤٠٩,٠٤٤)**	(٦,٦٦٠,٨٣٧)

(د) أحتياطى خاص

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

٢) الأرباح المحتجزة

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
الحركة على الارباح المحتجزة	**جنيه مصرى**	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨,١٤٠,٥٨٦	١,٢١٦,١٠٤
المحول إلى ارباح محتجزة	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥
توزيعات السنة المالية السابقة	--	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)
حصة العاملين فى الأرباح	(٢٧,٨١٢,٢٦٦)	(١٥,٦٥١,٨٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,١٠٥,٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	(١٨٣,١٥٠)	--
محول الى الإحتياطى القانونى	(٢٧,٨١٢,٢٦٧)	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	--
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٢١٩,٤٢٧,٩٩٩**	٨,١٤٠,٥٨٦

٣١ - 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

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٩٥١,٨٢٢,٧٣٣**	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣
أرصدة لدى البنوك	**٧,٠٨١,٢٧٣,٦٣١**	٤٧٧,١٨٧,١٠٦
أذون خزانة	**٦,٩٢٠,٨١٨,٩٠٠**	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	**(٦٨٣,٣٢٩,٨٤٠)**	(١,٣٩٥,٤٥٠,٨٥٣)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	**(٧٠٨,٠٨٨,٦٨٩)**	--
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	**(٦,٨٩٤,٤٦٨,٩٠٠)**	(٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية	**٦,٦٦٨,٠٢٧,٨٣٥**	٥٧٧,٨٣٠,٩٠٦

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بمبلغ ٦١,٠٠٦,٦٣٧ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	**٢٤٢,٥٢٤,٠٠٠**	٢٢١,٤٧٦,٠٠٠
خطابات ضمان	**١,٢٨٤,٨٧٨,٠٠٠**	٩٥٧,٤٩٣,٠٠٠
	١,٥٢٧,٤٠٢,٠٠٠	١,١٧٨,٩٦٩,٠٠٠

٣٣ - مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	**٢٠,٤٢٦,٠٣٢**	٢١,٩١٩,٤٠٣
	٢٠,٤٢٦,٠٣٢	٢١,٩١٩,٤٠٣

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ **٢٠,٤٢٦,٠٣٢** جنية مصرى والمتوسط الشهرى ٣,٤٠٤,٣٣٩ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦.

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	**٢٠١٦/٦/٣٠**	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**	جنيه مصري
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	**٣٢,٣٩٤,٦١٧**	٩,٦٤٧,٨١٤	**٤٢,٦٢٨,٠٧٩**	٥١,٦٠٣,٩٧٩
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	**٣,٠٧٠,٣٩١**	٢٦,٨٦٧,٩٣١	**--**	١,٩٢٣,٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	**(١,٥٩٠,٦٧٣)**	(٤,١٢١,١٢٩)	**(١,١٩٤,٠٠٠)**	(١٠,٨٩٨,٩٠٠)
القروض القائمة نهاية الفترة المالية	**٣٣,٨٧٤,٣٣٥**	٣٢,٣٩٤,٦١٦	**٤١,٤٣٤,٠٧٩**	٤٢,٦٢٨,٠٧٩

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الودائع فى أول الفترة المالية	**١٥,٨٦٠**	٢٣,٢٤٧
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	**١٦,٦٣٧**	٧,١٦٩
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	**(٢,٠٧٠)**	(١٤,٥٥٦)
الودائع فى نهاية الفترة المالية	**٣٠,٤٢٧**	١٥,٨٦٠

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	٢٠١٦/٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**٦,٢٥٨**	٤,٣٥٦
ودائع توفير	**١٣,٥٨٧**	١٠,٢٦٠
شهادات إدخار وايداع	**٨,٩٩٨**	٥٠٤
ودائع لأجل وبإخطار	**١,٥٨٤**	٧٤٠
	٣٠,٤٢٧	١٥,٨٦٠

٣٥ - صناديق الاستثمار

- **صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيه ٢٠١٦ مبلغ ١٣١,٩٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٤٩٤٥ 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 ٣٤٩٤٤٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيه ٢٠١٦ مبلغ ١٣,٣١٩٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٠٢١٥٥٥ وثيقة.