**البنك المصري الخليجي**
**"شركة مساهمة مصرية"**

**القوائم المالية المستقلة**
**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**
**و كذا تقرير الفحص المحدود عليها**

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار وشركاه
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 سبتمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة 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 سبتمبر ٢٠١٧ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة 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 : ١٣ نوفمبر ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of Ernst & Young Global

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

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
س٦١- قطعة ١١- الشطر العاشر زهراء المعادي

**الميزانية المستقلة**
**فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**

| | إيضاح رقم | ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٤) | ٥،٠٧٢،١٠٣،٧٠٦ | ٣،٠٣٣،٦٤٦،٣٢٥ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٥) | ١٠،٦١٨،١٣٣،٥٠٩ | ٥،١٧٠،٣٤٢،٥٣٤ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | (١٦) | ٨،٨٠٤،٦٢٨،٥٦٨ | ٨،٧٥١،٨١٠،٩٩٤ |
| قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى | (١٧) | ٢٤،٠٠٦،٤٢٤،٣٨٩ | ١٨،٩٤٦،٧٣٨،٩٤٥ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| - متاحة للبيع | (١٨) | ٢،٦٣٨،٠٧٥،٨٨٨ | ١،٩٥٦،٣٧٤،٨٦٦ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | (١٨) | ٤،٩٢٤،٥١٩،٠١٥ | ٥،٦٩٨،٥٦٩،٥٥٩ |
| استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة | (١٩) | ٢١٠،٤٠٢،٧٤٥ | ٢١٠،٤٠٢،٧٤٥ |
| أصول غير ملموسة | (٢٠) | ٣٦،٦٢٠،٧٢٧ | ٣٠،٨٤٣،٤٦١ |
| أصول أخرى | (٢١) | ١،٩٤٠،٠١٠،٧٨٤ | ١،١٢٦،٢٥٩،٨٩٣ |
| أصول ثابتة | (٢٢) | ٣٥٨،٥٧٦،٤٩٧ | ٢٣٩،٦٠٨،٤٨٧ |
| **إجمالي الأصول** | | ٥٨،٦٠٩،٤٩٥،٨٢٨ | ٤٥،١٦٤،٥٩٧،٨٠٩ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الالتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٣) | ٣٠٧،٦٤٨،٦٠٠ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| ودائع العملاء | (٢٤) | ٥٣،٤٩٩،٩٢٧،١٣١ | ٤٠،٦٥٠،١٥٧،٦٨٩ |
| قروض أخرى | (٢٥) | ٢،٢٧٤،٢٨٦ | ٢،٦٤٠،٠٠٠ |
| التزامات أخرى | (٢٦) | ١،٤٨١،٢٦٣،٣٦٠ | ١،١١٧،٤٦٠،٧٨٤ |
| مخصصات أخرى | (٢٧) | ١٤٢،٧٢٤،٨٧٨ | ٨٠،٣٩٥،٠٦٦ |
| **إجمالي الالتزامات** | | ٥٥،٤٣٣،٨٣٨،٢٥٥ | ٤٢،٨٥٠،٦٥٣،٥٣٩ |
| **حقوق الملكية:** | | | |
| رأس المال المدفوع | (٢٩) | ١،٧٨٦،٥٦٠،٣٥٦ | ١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨ |
| محتجز تحت حساب زيادة راس المال | (٢٩) | ٣٨٢،٩١٣،٩٨٣ | ٢٨٧،١٨٩،٠٣٩ |
| الاحتياطيات | (٣٠) | ٣٢٢،٠٣٣،٧٢٩ | ١٢٥،٨٨٢،٧٣٧ |
| أرباح محتجزة | (٣٠) | ٣٠٢،٣٩١،٥١٠ | ٢١٩،٤٢٧،٩٩٩ |
| أرباح الفترة / العام | | ٣٨١،٧٥٧،٩٩٥ | ٤٠١،٥٠١،١٧٧ |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | ٣،١٧٥،٦٥٧،٥٧٣ | ٢،٣١٣،٩٤٤،٢٧٠ |
| **إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية** | | ٥٨،٦٠٩،٤٩٥،٨٢٨ | ٤٥،١٦٤،٥٩٧،٨٠٩ |

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

- تقرير الفحص المحدود مرفق
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

## قائمة الدخل المستقلة

## عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

| | إيضاح رقم | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ |
|---|---|---|---|---|---|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة | (٦) | ١،٨٧٩،٤٩٣،٦٨٦ | ٤،٨٤٨،٢٥٣،٠٣٣ | ٩٣٦،٦٢٥،٠٣٢ | ٢،٣٨٩،٦٢٣،٨٩٥ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (١،٤٧١،٠٤٤،٧٤٥) | (٣،٦١٠،٠١٩،٢٤٤) | (٦١٦،٢٥٧،٧٦١) | (١،٥٤٨،٦٧٤،٦١٥) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٤٠٨،٤٤٨،٩٤١ | ١،٢٣٨،٢٣٣،٧٨٩ | ٣٢٠،٣٦٧،٢٧١ | ٨٤٠،٩٤٩،٢٨٠ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ٦٠،٧٨٥،٩٥٩ | ٢٢٧،٣٤٠،٥٤٣ | ٤٤،٠٣٨،١٨٠ | ١٨١،٦٢١،١٨٦ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (١٧،٩٥٥،٣١٠) | (٣٠،٧٨٣،٤٩٨) | (٤،٢٣٤،٣٤٠) | (٩،١٢٢،٦٥٨) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | ٤٢،٨٣٠،٦٤٩ | ١٩٦،٥٥٧،٠٤٥ | ٣٩،٨٠٣،٨٤٠ | ١٧٢،٤٩٨،٥٢٨ |
| توزيعات أرباح | (٨) | ١٠٠،٠٠٠ | ٣،٦٣١،٥٦٠ | ١٨،٥٣٢ | ٤،٢٩٧،٩٥١ |
| صافى دخل المتاجرة | (٩) | ١٩،٨٥٩،٢٣٢ | ١٠٠،٨٣٢،٨٦٥ | ١٧،٦٠٩،٩٧٣ | ٩٥،١٧٩،١٢١ |
| أرباح الأستثمارات المالية | (١٨) | ١،٦٩٧،٦٧٠ | ١٠،١٦٨،٥٥٨ | ١،٣١٩،٨٢٥ | ٤١،٥٥٨،١٤٩ |
| (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (١٢) | (٢،٣٣٧،٠٨٢) | (٢٢٢،١١٨،١٣٠) | (٢،٧٦٧،٥٣٦) | (٥٤،٣٨٣،١١٠) |
| مصروفات عمومية وإدارية | (١٠) | (٢٢٨،٩٦٣،٩٨١) | (٥٩٥،٨٠٦،٢٩٧) | (١٧٧،١٢٦،٣٧٩) | (٥٤٣،١٦١،٥٢٣) |
| (مصروفات) تشغيل أخرى | (١١) | (٣٠،٧٥٨،٢٨٣) | (٧٦،١٩٨،٤٨٦) | (٥٤،٣٩٠،١٧٨) | (٦٥،١٣١،٢٩٠) |
| **الأرباح قبل ضرائب الدخل** | | ٢١٠،٨٧٧،١٤٦ | ٦٥٥،٣٠٠،٩٠٤ | ١٤٤،٨٣٥،٣٤٨ | ٤٩١،٨٠٧،١٠٦ |
| مصروفات ضرائب الدخل | (١٣) | (٨٩،٧١٩،٢٦٥) | (٢٧٣،٥٤٢،٩٠٩) | (٧٥،٨٠٣،٤٩٧) | (١٨١،٦٤٦،٢٩٣) |
| **صافى أرباح الفترة** | | ١٢١،١٥٧،٨٨١ | ٣٨١،٧٥٧،٩٩٥ | ٦٩،٠٣١،٨٥١ | ٣١٠،١٦٠،٨١٣ |
| **نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)** | | ٠,٣٨ | ١,٢١ | ٠,٢٤ | ١,٠٩ |

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**
**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**

| | | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/٩/٣٠ |
|---|---|---|---|
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافي الأرباح قبل الضرائب | | ٦٥٥,٣٠٠,٩٠٤ | ٤٩١,٨٠٧,١٠٦ |
| **تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| إهلاك واستهلاك | | ٤٣,١٨٨,٧٤٦ | ١٣,٤١٥,١٤٨ |
| عبء اضمحلال الاصول | | ٢٢٢,١١٨,١٣٠ | ٥٤,٣٨٣,١١٠ |
| عبء المخصصات الأخرى | | ٦٥,٧٨١,٣٣٩ | ٩٩,٧٥٦,٩٠٠ |
| فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية | | (٦٥١,٥٢٧) | ٥٥٥,٥٩٧ |
| توزيعات أرباح | | (٣,٦٣١,٥٦٠) | (٤,٢٩٧,٩٥١) |
| التكلفة المستهلكة | | (٥٣,٥٤٤,٠٥٤) | (٤٣,٥١٣,٧٤٨) |
| أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع | | (١,٦٩٧,٦٧٠) | ٢٠,٩٤٨,١٧٧ |
| اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع | | ١٤,٧٠٠,٠٠٠ | -- |
| أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة | | -- | (٦٢,٥٠٦,٣٢٦) |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل** | | ٩٤١,٥٦٤,٣٠٨ | ٥٧٠,٥٤٨,٠١٣ |
| **صافى التغير فى الأصول والإلتزامات** | | | |
| ارصدة ودائع لدى البنوك | | (٣,٤٨٦,٥٩٨,٠٨١) | (٢١,٢٣٢,٧٠٩) |
| أذون خزانة | | (٤,٧٤٦,٣٠٢,٧٥٧) | (٥,٢٢١,٨٩٣,٠٥٠) |
| التغير فى اصول مالية بغرض المتاجرة | | -- | ١,٨٤٦,٧٣٩ |
| أصول أخرى | | (٧٤٠,٦٧٠,١٦٦) | (٢٩١,٠٩٢,٨٠١) |
| قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء | | (٥,٢٨٤,٥٠٨,٤٤٥) | (٧,٠٦٧,٥٧٠,٢٦٨) |
| ارصده مستحقة للبنوك | | ٦٩٢,٣٥١,٤٠٠ | (٤٤٨,٢٠٩,٩٥٦) |
| ودائع العملاء | | ١٢,٨٤٩,٧٦٩,٤٤٢ | ١٢,٥١٤,٦٨٦,٢٥١ |
| التزامات أخرى | | ٣٦٣,٨٠٢,٥٧٦ | ٥٦٧,٩٩٦,٢٢٣ |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | (١) | ٥٨٩,٤٠٨,٢٧٧ | ٦٠٥,٠٧٨,٤٤٢ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | (٢٩١,٩٣٦,١٨٣) | (١٦٦,٩١٣,٦٠٣) |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (١٠,٨٧٦,٢٠٢) | (١١,٥٣٨,١٣٣) |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | ١,٢٢٧,٦٠١,٢٢٠ | ١,٠٣١,٦٣٩,٩٦٦ |
| مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | (١,١٠٩,٠٢٣,١٥١) | (١,٧٨٤,١٢٦,٧٦٦) |
| توزيعات أرباح محصلة | | ٣,٦٣١,٥٦٠ | ٤,٢٩٧,٩٥١ |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى ) أنشطة الاستثمار** | (٢) | (١٨٠,٦٠٢,٧٥٦) | (٩٢٦,٦٤٠,٥٨٥) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| التغير فى القروض طويلة الأجل | | (٣٦٥,٧١٤) | (١٥,٣٩٩,٠٠٥) |
| توزيعات الارباح المدفوعة | | (٥٤,١٥٠,١١٨) | (٣٦,٣١٢,٢٦٦) |
| زيادة راس المال | | ٣٨٢,٩١٣,٩٨٣ | -- |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل** | (٣) | ٣٢٨,٣٩٨,١٥١ | (٥١,٧١١,٢٧١) |
| صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | (١+٢+٣) | ٧٣٧,٢٠٣,٦٧٢ | (٣٧٣,٢٧٣,٤١٤) |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة** | | ٩,٩٧٧,٩٤٢,٤٠٢ | ٥,٢١٤,٤٧٠,١٤٩ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة** | | ١٠,٧١٥,١٤٦,٠٧٤ | ٤,٨٤١,١٩٦,٧٣٥ |
| **وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١ )** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | | ٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦ | ٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣ |
| أرصدة لدى البنوك | | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠ |
| أذون خزانة | | ٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠ | ٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | | (٤,٣٥٠,٠٨٢,٦٦١) | (١,٨٧٨,٧٣٠,٦٥٤) |
| أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر | | (٦٢٥,٠٨٣,٤٨٠) | (٢١,٢٣٢,٧٠٩) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | | (٩,٣٠٥,٥٥٩,٠٠٠) | (٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥) |
| **النقدية وما في حكمها في أخر الفترة** | | ١٠,٧١٥,١٤٦,٠٧٤ | ٤,٨٤١,١٩٦,٧٣٥ |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

**قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة**

**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٧**

| | إيضاح | رأس المال المدفوع | محتجز تحت حساب زيادة راس المال | الإحتياطيات | الأرباح المحتجزة | أرباح الفترة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رقم | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الرصيد فى ٢٠١٦/١/١ | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | -- | ١٤٩,٦٩٦,٨١٥ | ٨,١٤٠,٥٨٦ | ٢٧٨,١٢٢,٦٦٦ | ١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥ |
| محول الى الارباح المحتجزة | | -- | -- | -- | ٢٧٨,١٢٢,٦٦٦ | (٢٧٨,١٢٢,٦٦٦) | -- |
| محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى) | | -- | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | -- | -- | -- | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ |
| توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين | | -- | -- | -- | (٢٧,٨١٢,٢٦٦) | -- | (٢٧,٨١٢,٢٦٦) |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | | -- | -- | -- | (٨,٥٠٠,٠٠٠) | -- | (٨,٥٠٠,٠٠٠) |
| المحول الى احتياطى قانونى | | -- | -- | 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 | | -- | -- | (٨٣,٧٤٨,٢٠٧) | -- | -- | (٨٣,٧٤٨,٢٠٧) |
| المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة | | -- | -- | ١٨٣,١٥٠ | (١٨٣,١٥٠) | -- | -- |
| صافى أرباح الفترة المالية | | -- | -- | -- | -- | ٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢ | ٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢ |
| الرصيد فى ٢٠١٦/٩/٣٠ | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | ٩٦,٤٧١,٥٩٥ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٢٤٠,٦٢٨,٩٦٢ | ٢,١٢٣,٦٦٠,٩١٣ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/١/١** | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | ١٢٥,٨٨٢,٧٣٧ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٤٠١,٥٠١,١٧٧ | ٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠ |
| **المحول الى الارباح المحتجزة** | | -- | -- | -- | ٤٠١,٥٠١,١٧٧ | (٤٠١,٥٠١,١٧٧) | -- |
| **المحول الى زيادة راس المال** | | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | (٢٨٧,١٨٩,٠٣٩) | -- | -- | -- | -- |
| **زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى)** | | -- | ٣٨٢,٩١٣,٩٨٣ | -- | -- | -- | ٣٨٢,٩١٣,٩٨٣ |
| **محتجز تحت حساب زيادة رأس المال ( اسهم مجانية )** | | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | -- | -- | (٢١٩,٤٢٧,٩٩٩) | -- | -- |
| **توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين** | | -- | -- | -- | (٤٠,١٥٠,١١٨) | -- | (٤٠,١٥٠,١١٨) |
| **مكافأة أعضاء مجلس الإدارة** | | -- | -- | -- | (١٤,٠٠٠,٠٠٠) | -- | (١٤,٠٠٠,٠٠٠) |
| **المحول الى الإحتياطى القانونى** | | -- | -- | ٤٠,١٥٠,١١٨ | (٤٠,١٥٠,١١٨) | -- | -- |
| **المحول إلى الإحتياطيات الأخرى** | | -- | -- | ٢٢٧,٩٣٧ | (٢٢٧,٩٣٧) | -- | -- |
| **صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع** | (٣٠) | -- | -- | ١٥١,١٩١,٤٤٣ | -- | -- | ١٥١,١٩١,٤٤٣ |
| **المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة** | | -- | -- | ٥,٤٩٧,٢٤٤ | (٥,٤٩٧,٢٤٤) | -- | -- |
| **المحول من إحتياطى المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة** | | -- | -- | (٩١٥,٧٥٠) | ٩١٥,٧٥٠ | -- | -- |
| **صافى أرباح الفترة المالية** | | -- | -- | -- | -- | ٣٨١,٧٥٧,٩٩٥ | ٣٨١,٧٥٧,٩٩٥ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | | ١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦ | ٣٨٢,٩١٣,٩٨٣ | ٣٢٢,٠٣٣,٧٢٩ | ٣٠٢,٣٩١,٥١٠ | ٣٨١,٧٥٧,٩٩٥ | ٣,١٧٥,٦٥٧,٥٧٣ |

-- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

## ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد سبعة وثلاثون فرعاً ويوظف ١٦٤٢ موظفاً في تاريخ المركز المالى.
وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٧.

## 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 المستقلة**

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 المستقلة بالجنية المصري وهو 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 متوسط أسعار الصرف السارية فى ذات شهر 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 الأربـاح والخسـائر علـى مدار العمر المتبقـى للإستثمار المحتفظ بـه حتـى تـاريخ الاستحقاق بطريقـة العائـد الفعلـى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمـة علـى أسـاس التكلفـة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفـى حالة إضمحلال قيمـة الأصـل المـالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أربـاح أو خسـائر سبق الإعتـراف بهـا مباشرة ضـمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصـل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر.وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المـالى لاحقاً يتم الإعتـراف 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 المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة 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 سبتمبر ٢٠١٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|---|---|---|---|---|
| | **قروض وتسهيلات** | **مخصص خسائر الاضمحلال** | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| | % | % | % | % |
| ديون جيدة | **%٦٢,٨٢** | **%٠,٤٤** | %٤٤,٢٧ | %٢,١٥ |
| المتابعة العادية | **%٢٥,٩٧** | **%٦٤,١٢** | %٤٧,٧١ | %٢٥,٥٠ |
| المتابعة الخاصة | **%١٠,٩٣** | **%١٣,١٦** | %٥,٨٣ | %٩,١٥ |
| ديون غير منتظمة | **%٠,٢٨** | **%٢٢,٢٨** | %٢,١٩ | %٦٣,٢٠ |
| | **%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

| | ٢٠١٧/٩/٣٠<br>جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية** | | |
| أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى | ٨,٨٠٤,٦٢٨,٥٦٨ | ٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **قروض لأفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٢٠,٧٢٣,٠٦٦ | ٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤ |
| - بطاقات ائتمان | ٣٦,١٢١,٥٢٠ | ٢٢,١٥٣,٢١١ |
| - قروض شخصية | ٢,٩٠٤,٥٢٨,٥٧٨ | ١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠ |
| - قروض عقارية | ١٢٣,٨٣٣,٥٣٥ | ٧٧,٤٧٧,١٤١ |
| **قروض مؤسسات** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٥,٢٧٤,٤٩٤,٦٨٠ | ٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١ |
| قروض مباشرة | ٧,٥٥٨,٩٩٧,٢٦٦ | ٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤ |
| قروض مشتركة | ٧,٧٨٧,٧٢٥,٧٤٤ | ٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤ |
| **استثمارات مالية** | | |
| - أدوات دين | ٧,٥٣٩,٤٧١,٩٠٠ | ٧,٦٢٨,٣٧٨,١٨٧ |
| - أصول اخرى | ١,٨٥٧,٩٨٩,١٩١ | ١,٠٧٢,٥٧٢,٨١٧ |
| **الإجمالي** | ٥٢,٨٢٦,٦٤٧,٥٥٧ | ٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧ |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية** | | |
| اعتمادات مستندية | ٣١٨,٤١٠,٦٩٩ | ٢٨٣,٣١٠,٠٠٠ |
| خطابات ضمان | ١,٥٤٨,٥٠٣,٠٠٠ | ١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠ |
| **الإجمالي** | ١,٨٦٦,٩١٣,٦٩٩ | ٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠ |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٤٥,٤٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٥٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٩٤% مقابل ٣٩,٤٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 :

- ٨٨,٧٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- ٩٥.٧٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦,٨٣%فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠١٧.
- أكثر من ٩٩,٩٤ % مقابل ٩٩,٧٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 :

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| | **قروض وتسهيلات للعملاء** | قروض وتسهيلات للعملاء |
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | **٢٤,١٨١,٠٤٥,٢٩٥** | ١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩ |
| متأخرات ليست محل إضمحلال | **٥٠٤,٨٦٧,٥٥٣** | ٧٠٥,٦٩٢,١٦٢ |
| محل إضمحلال | **٢٨٦,٩٦٠,٢٩٥** | ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ |
| **الإجمالى** | **٢٤,٩٧٢,٨٧٣,١٤٣** | ١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة | **(٩٦٦,٤٤٨,٧٥٤)** | (٩٤٦,٧٥٨,٧١٤) |
| **الصافى** | **٢٤,٠٠٦,٤٢٤,٣٨٩** | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٧ بنسبة ٢٦%مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) 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)

**٢٠١٧/٩/٣٠**

**جنيه مصري**

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| جيدة | ٣٢٠,٦٣٩,٠٦١ | ٨,٧١٧,٧٢٢ | ١,٠١١,٨٥٦,٦٥٧ | -- | ٢,١٢٢,٢٤١,٨٣٢ | ٥,٣١٢,٠٥٠,٥١٨ | ٦,٣٠٥,٤٥٠,٤٩٠ | ١٥,٠٨٠,٩٥٦,٢٨٠ |
| المتابعة العادية | -- | ٢٢,٨٠٢,٦٢٥ | ١,٦٤٩,٠١٠,٥٥٩ | ١٢٠,١١٢,١٤٠ | ١,٥٦٧,٥١٢,٨٤٢ | ١,٨٣٩,٧٩٩,١٣٤ | ١,٠٣٣,٧٤٤,٧٥٦ | ٦,٢٣٢,٩٨٢,٠٥٦ |
| المتابعة الخاصة | -- | ٢,٥٣٣,٦٨٠ | ١٩٩,٦٦٧,٨٨٤ | -- | ١,٥٨١,٦٤٦,٠٠٦ | ٣٩٢,١٩٦,٦١٤ | ٤٤٨,٥٣٠,٤٩٨ | ٢,٦٢٤,٥٧٤,٦٨٢ |
| غير منتظمة | ٨٤,٠٠٥ | ٢,٠٦٧,٤٩٣ | ٤٣,٩٩٣,٤٧٨ | ٣,٧٢١,٣٩٥ | ٣,٠٩٤,٠٠٠ | ١٤,٩٥١,٠٠٠ | -- | ٦٧,٩١١,٣٧١ |
| الإجمالي | ٣٢٠,٧٢٣,٠٦٦ | ٣٦,١٢١,٥٢٠ | ٢,٩٠٤,٥٢٨,٥٧٨ | ١٢٣,٨٣٣,٥٣٥ | ٥,٢٧٤,٤٩٤,٦٨٠ | ٧,٥٥٨,٩٩٧,٢٦٦ | ٧,٧٨٧,٧٢٥,٧٤٤ | ٢٤,٠٠٦,٤٢٤,٣٨٩ |

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

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/١٢/٣١

جنيه مصري

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| جيدة | ٤٠٣,٤٥٢,٠١٧ | -- | -- | -- | ٢,٢٣١,٢٦٣,١١٤ | ٤,٤٨٠,٩١٥,٠١٤ | ٢,٠٥٩,٥٥٧,٠٢٦ | ٩,١٧٥,١٨٧,١٧١ |
| المتابعة العادية | -- | ٢٠,٦٤٣,٠٤٢ | ١,٩٢٣,٢٥٢,٠٦٣ | ٧٧,٣٨٩,٠٩٥ | ٣,٣٣٨,٦٢٠,٦٣٨ | ١,٨٦٤,٢٥٢,٠٢٨ | ١,٤٢٨,٣٧١,٠٣٧ | ٨,٦٥٢,٥٢٧,٩٠٣ |
| المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | -- | ٥٧٥,٨٧٠,٢٩٣ | ١٨٠,٩٣٧,٠١٩ | ٣٠٨,٥٣٠,٠١١ | ١,٠٦٥,٣٣٧,٣٢٣ |
| غير منتظمة | ٢٣٦,٢٢٧ | ١,٥١٠,١٦٩ | ٥٠,٥٢٥,٠٦٧ | ٨٨,٠٤٦ | ٣٩٣,٠٢٦ | ٩٣٤,٠١٣ | -- | ٥٣,٦٨٦,٥٤٨ |
| الإجمالي | ٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤ | ٢٢,١٥٣,٢١١ | ١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠ | ٧٧,٤٧٧,١٤١ | ٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١ | ٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤ | ٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤ | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |

## 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 :

**٢٠١٧/٩/٣٠** **جنيه مصري**

| | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **بطاقات ائتمان** | **قروض شخصية** | **قروض عقارية** | **الإجمالي** |
| **متأخرات حتى ٣٠ يوماً** | ٢,٥٥٨,١٤٦ | ٢٢٩,٨٧٠,٠٧٧ | ٣,٧٩٧,٤٧٤ | ٢٣٦,٢٢٥,٦٩٧ |
| **متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً** | ١,٥١٩,٢٣٨ | ٣٠,٤٧١,٣٧٨ | ٢٩,٦٤٥ | ٣٢,٠٢٠,٢٦١ |
| **متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً** | ٥٣٧,٣٩٩ | ١١,٢٣٤,٥٢٣ | ٨٧,٣٠٧ | ١١,٨٥٩,٢٢٩ |
| **الإجمالي** | ٤,٦١٤,٧٨٣ | ٢٧١,٥٧٥,٩٧٨ | ٣,٩١٤,٤٢٦ | ٢٨٠,١٠٥,١٨٧ |

| | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **حسابات جارية مدينة** | **قروض مباشرة** | **قروض مشتركة** | **الإجمالي** |
| **متأخرات حتى ٣٠ يوم** | ٥١,٣٦٩,٢٠٣ | ٧٨,٠٧٥,٩٠٧ | ٦١,٦٤٤,٨١٩ | ١٩١,٠٨٩,٩٢٩ |
| **متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً** | ٣٤٣,٩٦٩ | ١٤,٩٧٢,٦٢٩ | -- | ١٥,٣١٦,٥٩٨ |
| **متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً** | ١٢,٩٧٣,٧٢٥ | ٥,٣٨٢,١١٤ | -- | ١٨,٣٥٥,٨٣٩ |
| **الإجمالي** | ٦٤,٦٨٦,٨٩٧ | ٩٨,٤٣٠,٦٥٠ | ٦١,٦٤٤,٨١٩ | ٢٢٤,٧٦٢,٣٦٦ |

٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري

| | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ٥,٢٥٥,٢٧٦ | ٢٠٥,٩٩٥,٧٢٨ | ١١,٣٣٠ | ٢١١,٢٦٢,٣٣٤ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٩٠٢,٦٨٦ | ٣٦,٨٩٠,١٦٦ | ١,٧١٠ | ٣٧,٧٩٤,٥٦٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٢٦٣,٣١٠ | ١٤,٠٩٤,٣٨٢ | ١٣١,٦٨٧ | ١٤,٤٨٩,٣٧٩ |
| الإجمالي | ٦,٤٢١,٢٧٢ | ٢٥٦,٩٨٠,٢٧٦ | ١٤٤,٧٢٧ | ٢٦٣,٥٤٦,٢٧٥ |

| | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوم | ١٧٣,٢٩٨,٦٨٣ | ٩١,٠٠٦,٦٢٩ | ٢٦٤,٣٠٥,٣١٢ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٤٠,٧٥٨,٧٠٤ | ٢٩,٦٢٤,٣١٠ | ٧٠,٣٨٣,٠١٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٨١,٩٦٨,٨٦٤ | ٢٥,٤٨٨,٦٩٧ | ١٠٧,٤٥٧,٥٦١ |
| الإجمالي | ٢٩٦,٠٢٦,٢٥١ | ١٤٦,١١٩,٦٣٦ | ٤٤٢,١٤٥,٨٨٧ |

## 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 **٢٨٦,٨٦٠,٢٩٥** جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر مقابل ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي ٠حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

**جنيه مصري**

| التقييم | أفراد | | | | مؤسسات | | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | |
| **٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | | |
| **قروض محل اضمحلال بصفة منفردة** | ٨٢١,١٩٥ | ١٠٥,٢٢٨,٥٥١ | ٣,٠٢٤,١٢٣ | ٣,٩١٤,٤٢٦ | ٥٠,٧٣٤,٠٠٠ | ١٢٣,٢٣٨,٠٠٠ | ٢٨٦,٩٦٠,٢٩٥ |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | | |
| قروض محل ضمحلال بصفة منفردة | -- | ٩٢,٣٣١,٣٠٦ | ٢,١٣٠,٧٦٥ | ١٤٤,٧٢٧ | ٢٢٨,٨٣٣,٠٠٠ | ١١٢,٤٤١,٠٠٠ | ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ |

**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 ٥٤٧,٣٤٤ الف جنيه مصري مقابل ١٩١,٤٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

| | **٢٠١٧/٩/٣٠** | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصري** | الف جنيه مصري |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **مؤسسات** | | |
| - قروض مباشرة | **٥٤٧,٣٤٤** | ١٩١,٤٣٣ |
| **الإجمالي** | **٥٤٧,٣٤٤** | ١٩١,٤٣٣ |

## 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<br>جنيه مصري | استثمارات في أوراق مالية<br>جنيه مصري | الإجمالي<br>جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| A | -- | ١٠,٠٢٥,٠٠٠ | ١٠,٠٢٥,٠٠٠ |
| B | ٨,٨٠٤,٦٢٨,٥٦٨ | -- | ٨,٨٠٤,٦٢٨,٥٦٨ |
| -B | ٧,٥٢٩,٤٤٦,٩٠١ | -- | ٧,٥٢٩,٤٤٦,٩٠١ |
| الإجمالي | ١٦,٣٣٤,٠٧٥,٤٦٩ | ١٠,٠٢٥,٠٠٠ | ١٦,٣٤٤,١٠٠,٤٦٩ |

### 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 ٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | ٣,٠٢١,١٢٦,٢٧٤ | ٢,٠٠٠,٠٢٢,٣٥٣ | ٨,٧٧١,٦٠١ | ٢٤,٣٢٠,٣٦٣ | ١٧,٨٦٣,١١٥ | ٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦ |
| أرصدة لدى البنوك | ٨,١٠٢,٠٠٢,٨٦٧ | ١,٨١٢,٧٩٨,٥٧٧ | ١٠٦,٠٧١,٩١٢ | ٥٦٥,٧٧٢,٤٠٧ | ٣١,٤٨٧,٧٤٦ | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ |
| أذون الخزانة | ٥,٤٠٧,٣٧٥,٠٠٠ | ٣,٥٠٣,٢٤٧,١٠٠ | -- | ٣٩٥,٠١١,٩٠٠ | -- | ٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ١٧,١٧٢,٠٣٥,٧٧٨ | ٧,٦٨٣,٥٢١,٢٩١ | ٢٩,٤٢٠ | ١١٧,٢٢٤,٣١٤ | ٦٢,٣٤٠ | ٢٤,٩٧٢,٨٧٣,١٤٣ |
| استثمارات مالية | | | | | | |
| - متاحة للبيع | ٩١٠,٤٤٢,٣٦١ | ١,٧٢٧,٦٣٣,٥٢٧ | -- | -- | -- | ٢,٦٣٨,٠٧٥,٨٨٨ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | ٤,٨٧٧,٥٢٦,٢٣٨ | ٤٦,٩٩٢,٧٧٧ | -- | -- | -- | ٤,٩٢٤,٥١٩,٠١٥ |
| **إجمالى الأصول المالية** | **٣٩,٤٩٠,٥٠٨,٥١٨** | **١٦,٧٧٤,٢١٥,٦٢٥** | **١١٤,٨٧٢,٩٣٣** | **١,١٠٢,٣٢٨,٩٨٤** | **٤٩,٤١٣,٢٠١** | **٥٧,٥٣١,٣٣٩,٢٦١** |
| **الالتزامات المالية فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧,٦٤٨,٦٠٠ | -- | -- | -- | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ |
| ودائع العملاء | ٣٦,٠١٠,٥٢٩,٦٦١ | ١٦,٢٩٣,٥٤١,٧٢٠ | ١١٩,٧١٨,٨٨٥ | ١,٠٣٦,٨٧٠,٧٧٠ | ٣٩,٢٦٦,٠٩٥ | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ |
| قروض أخرى | ٢,٢٧٤,٢٨٦ | -- | | | | ٢,٢٧٤,٢٨٦ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | **٣٦,٣٠٢,٨٠٣,٩٤٧** | **١٦,٣١١,١٩٠,٣٢٠** | **١١٩,٧١٨,٨٨٥** | **١,٠٣٦,٨٧٠,٧٧٠** | **٣٩,٢٦٦,٠٩٥** | **٥٣,٨٠٩,٨٥٠,٠١٧** |
| **صافى المركز المالى فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | **٣,١٨٧,٧٠٤,٥٧١** | **٤٦٣,٠٢٥,٣٠٥** | **(٤,٨٤٥,٩٥٢)** | **٦٥,٤٥٨,٢١٤** | **١٠,١٤٧,١٠٦** | **٣,٧٢١,٤٨٩,٢٤٤** |
| الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | |
| إجمالى الأصول المالية | ٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢ | ١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١ | ٧٩,٣٣٢,٤٣٢ | ٦٤١,١١٠,٠٤٩ | ٣١,٣٦٤,٣٤٩ | ٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٣ |
| إجمالى الالتزامات المالية | ٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤ | ١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢ | ٧٩,٣٢١,١٩٤ | ٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥ | ٣٣,٦٩٧,٦٢٤ | ٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩ |
| صافى المركز المالى للميزانية | ٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨ | ٤٣١,٢٣٠,٣٥٩ | ١١,٢٣٨ | (٣٣,٥٢٣,٩٩٦) | (٢,٣٣٣,٢٧٥) | ٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤ |

## 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 ٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | -- | ١,٨٢٥,١٨٢,٩١٥ | ٥٨٢,٤٠٣,٨٠٠ | -- | -- | ٢,٦٦٤,٥١٦,٩٩١ | ٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦ |
| أرصدة لدى البنوك | ٥,٢١٧,٥٧٤,١٥١ | ٤,٥٩٢,٦٧٩,٦٨٠ | -- | -- | -- | ٨٠٧,٨٧٩,٦٧٨ | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ |
| أذون الخزانة | ٤٢٥,١٢٥,٠٠٠ | ١,٨٤٩,٣٣٤,٥٠٠ | ٧,٠٣١,١٧٤,٥٠٠ | -- | -- | -- | ٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ٢٢,٣٧٦,٤٧٨,١١٦ | ١٠٩,٦٦٨,٥٣٨ | ٤٧٤,٠٦١,٩٣٣ | ١,٢٩٢,٣٨٦,٨٣٦ | ٧٢٠,٢٧٧,٧٢٠ | -- | ٢٤,٩٧٢,٨٧٣,١٤٣ |
| استثمارات مالية | | | | | | | |
| - متاحة للبيع | -- | -- | -- | ١,٠٠٥,٦٢٢,٦٤٣ | ١,٦٣٢,٤٥٣,٢٤٥ | -- | ٢,٦٣٨,٠٧٥,٨٨٨ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١٧٨,٦٢٠,٦٠٥ | ٣٠١,٣٤٢,٦٥٣ | ٤٣٢,٠٦٦,٣٤٢ | ٢,٤٧١,٥٦٢,٧٤٣ | ١,٥٤٠,٩٢٦,٦٧٢ | -- | ٤,٩٢٤,٥١٩,٠١٥ |
| أصول مالية اخرى | -- | -- | -- | -- | -- | ١,٩٤٠,٠١٠,٧٨٤ | ١,٩٤٠,٠١٠,٧٨٤ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٢٨,١٩٧,٧٩٧,٨٧٢ | ٨,٦٧٨,٢٠٨,٢٨٦ | ٨,٥١٩,٧٠٦,٥٧٥ | ٤,٧٦٩,٥٧٢,٢٢٢ | ٣,٨٩٣,٦٥٧,٦٣٧ | ٥,٤١٢,٤٠٧,٤٥٣ | ٥٩,٤٧١,٣٥٠,٠٤٥ |
| **الالتزامات المالية فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣٦٠,٥٩٤,٤٠٠ | -- | -- | -- | -- | (٥٢,٩٤٥,٨٠٠) | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ |
| ودائع العملاء | ١٧,١٧٥,٠٦٠,٨٨٤ | ٩,٢٢٢,٤٧٢,٥١٠ | ١٨,٧٦٢,٢٨١,٠٤١ | ٧,٤٢٠,٨٢١,٩٩٥ | ١,٠٤٣,٢٣٠,٥٦٣ | (١٢٣,٩٣٩,٨٦٢) | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ |
| قروض أخرى | -- | ١٨٠,٠٠٠ | ٧٨٠,٠٠٠ | ١,٣١٤,٢٨٦ | -- | -- | ٢,٢٧٤,٢٨٦ |
| التزامات مالية أخرى | -- | -- | -- | -- | -- | ١,٤٨١,٢٦٣,٣٦٠ | ١,٤٨١,٢٦٣,٣٦٠ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | ١٧,٥٣٥,٦٥٥,٢٨٤ | ٩,٢٢٢,٦٥٢,٥١٠ | ١٨,٧٦٣,٠٦١,٠٤١ | ٧,٤٢٢,١٣٦,٢٨١ | ١,٠٤٣,٢٣٠,٥٦٣ | ١,٣٠٤,٣٧٧,٦٩٨ | ٥٥,٢٩١,١١٣,٣٧٧ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | ١٠,٦٦٢,١٤٢,٥٨٨ | (٥٤٤,٤٤٤,٢٢٤) | (١٠,٢٤٣,٣٥٤,٤٦٦) | (٢,٦٥٢,٥٦٤,٠٥٩) | ٢,٨٥٠,٤٢٧,٠٧٤ | ٤,١٠٨,٠٢٩,٧٥٥ | ٤,١٨٠,٢٣٦,٦٦٨ |
| الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | | |
| إجمالى الأصول المالية | ٢٢,٥١٧,٠١٥,١٢٨ | ٧,٥٣٧,٠٧٢,٦٧٢ | ٥,٤٠٠,٤٢٤,٤٧٤ | ٤,١٤١,٨٠٢,٦٩٠ | ٣,٨٣٩,٢٤٩,٦٩٤ | ١,٥٥٧,٩٤٥,٤٣٦ | ٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤ |
| إجمالى الالتزامات المالية | ١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦ | ٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣ | ٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠ | ٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣ | ١,١٢١,١٢٩,٣٢٧ | ١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥ | ٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤ |
| فجوة إعادة تسعير العائد | ٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢ | ١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩ | (١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦) | (٤,٧٦٠,٢٥٢,٠٠٣) | ٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧ | ٥٣٦,٩٣٧,٢٦١ | ٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠ |

## 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.

| ٢٠١٧/٩/٣٠<br>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<br>الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| **أرصدة مستحقة للبنوك** | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | -- | -- | -- | -- | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ |
| **ودائع العملاء** | ١٧,٠٥١,١٢١,٠٢٢ | ٩,٢٢٢,٤٧٢,٥١٠ | ١٨,٧٦٢,٢٨١,٠٤١ | ٧,٤٢٠,٨٢١,٩٩٥ | ١,٠٤٣,٢٣٠,٥٦٣ | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ |
| **قروض أخرى** | -- | ١٨٠,٠٠٠ | ٧٨٠,٠٠٠ | ١,٣١٤,٢٨٦ | -- | ٢,٢٧٤,٢٨٦ |
| **إجمالى الإلتزامات المالية** | ١٧,٣٥٨,٧٦٩,٦٢٢ | ٩,٢٢٢,٦٥٢,٥١٠ | ١٨,٧٦٣,٠٦١,٠٤١ | ٧,٤٢٢,١٣٦,٢٨١ | ١,٠٤٣,٢٣٠,٥٦٣ | ٥٣,٨٠٩,٨٥٠,٠١٧ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ١٤,٣٩٢,٣٦٤,٩٦٨ | ١٢,٠٢٧,٦٦٦,٤١٧ | ٩,٩٧٧,٤٤٣,٣٠٥ | ١٠,٥٣٨,٢٧٢,٩٢٣ | ١٠,٥٩٥,٥٩٦,٨٣١ | ٥٧,٥٣١,٣٤٤,٤٤٤ |

| ٢٠١٦/١٢/٣١<br>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<br>الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | -- | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع العملاء | ١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦ | ٥,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣ | ٧,٠٨١,٦٨٢,٠٧٦ | ٨,٨٩٩,٩٦٠,٤٠٧ | ١,١٢١,١٢٩,٣٢٧ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ |
| قروض أخرى | -- | -- | ٥٤٥,٧١٤ | ٢,٠٩٤,٢٨٦ | -- | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| إجمالى الإلتزامات المالية | ١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦ | ٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣ | ٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠ | ٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣ | ١,١٢١,١٢٩,٣٢٧ | ٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩ |
| إجمالى الأصول المالية | ١٣,٢٣٩,٠٩٥,٢٩٥ | ٩,٠٦٥,٨٧٦,٨٨٩ | ٦,٩١٧,١٧٠,٦٢٦ | ٨,٠١٠,٨٧٢,١٧٩ | ٧,٦٠١,٦٢٥,٤٠٣ | ٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٢ |

## 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 * | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| **الأصول مالية** | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | |
| **- أفراد** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٢٠,٧٢٣,٠٦٦ | ٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤ | * | * |
| بطاقات ائتمان | ٣٦,١٢١,٥٢٠ | ٢٢,١٥٣,٢١١ | * | * |
| قروض شخصية | ٢,٩٠٤,٥٢٨,٥٧٨ | ١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠ | * | * |
| قروض عقارية | ١٢٣,٨٣٣,٥٣٥ | ٧٧,٤٧٧,١٤١ | * | * |
| **- مؤسسات** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٥,٢٧٤,٤٩٤,٦٨٠ | ٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١ | * | * |
| قروض مباشرة | ٧,٥٥٨,٩٩٧,٢٦٦ | ٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤ | * | * |
| قروض مشتركة | ٧,٧٨٧,٧٢٥,٧٤٤ | ٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤ | * | * |
| **استثمارات مالية** | | | | |
| أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة | -- | ٣,٤٤٣,٢٣٥ | -- | ٣,٤٤٣,٢٣٥ |
| أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | * | * |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٤,٩٢٤,٥١٩,٠١٥ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٤,٧٨٦,٢٤٩,٠٥١ | ٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦ |
| **الالتزامات مالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع العملاء | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ | * | * |

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

**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.

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

**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.

**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

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **بالألف جنيه مصري** | بالألف جنيه مصري |
| **الشريحة الأولى** | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | **٢,١٦٩,٤٧٤** | ١,٥٦٧,١٣٢ |
| إحتياطى قانونى | **١٨٢,٢٦٩** | ١٨٢,١١٨ |
| إحتياطيات أخرى | **٢٥,٦١٢** | ٢٥,٣٨٤ |
| الأرباح المحتجزة | **٣٠٢,٣٩٢** | ٥١٩,٤٢٨ |
| راس المال الإضافى | **٣٠٠,٠٠٠** | -- |
| إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى | **(١٨٠,٦٣٨)** | (٢٢٧,٧٥٢ ) |
| **إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)** | **٢,٧٩٩,١٠٩** | ٢,٠٦٦,٣١٠ |
| **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) | **٤٥,٤٦٣** | ٣,٦٦٩ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة | **٢٥٦,٠٤٢** | ٢٤١,١٣٩ |
| إجمالى الاستبعادات من الشريحة التانية | -- | -- |
| **إجمالى الشريحة التانية بعد الاستبعادات (٢)** | **٣٠٦,٣٧٧** | ٢٤٩,٦٨٠ |
| **إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)** | **٣,١٠٥,٤٨٦** | ٢,٣١٥,٩٩٠ |
| **الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر** | | |
| مخاطر الائتمان | **٢٠,٤٨٣,٣٨٤** | ١٩,٢٩١,١١٨ |
| مخاطر السوق | **٨٨,٨٦٤** | ٩٠,٨٧١ |
| مخاطر التشغيل | **١,٤٨٣,٣٢٠** | ١,٤٨٥,٦٤٣ |
| قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل | **٢,٤٣٣,٠٥٣** | -- |
| **إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر** | **٢٤,٤٨٨,٦٢١** | ٢٠,٨٦٧,٦٣٢ |
| **معيار كفاية رأس المال (%)** | **%١٢,٦٨١** | %١١,٠٩٨ |

**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 إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة 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)**

| | **٢٠١٧/٩/٣٠** | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| **الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات** | **٢,٧٩٩,١٠٩** | ٢,٠٦٦,٣١٠ |
| إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية | **٥٩,٤٧٦,٠٤٥** | ٤٥,٥٥٧,٩٢٣ |
| إجمالى التعرضات خارج الميزانية | **١,٣٨١,٤٤٧** | ٢,٣٩٠,٨٢٥ |
| **أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)** | **٦٠,٨٥٧,٤٩٢** | ٤٧,٩٤٨,٧٤٨ |
| **نسبة الرافعة الماليه (٢/١)** | **%٤,٦٠** | %٤,٣١ |

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

**٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

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

بلغت الارباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٩٠,١٩٥,٢٦٨ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٧ .

**٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٨٦,٩١٠,٧٦٤ 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 ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| **عائد القروض والايرادات المشابهة من :** | | | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٩١٢,٢١٥,٩٥٤ | ٢,٢٧٧,١٧٤,٤٥٠ | ٣٦٠,٦٤٠,٧٦٨ | ٨٧٣,٩١٧,٢٦٤ |
| أذون وسندات خزانة | ٥٠٨,٠٨٩,٣٠٧ | ١,٥٣٦,٥١٦,٩١٨ | ٤٠٧,٨٥٦,٨٥٤ | ٩٦٦,٤١٥,٥٩٩ |
| ودائع و حسابات جارية | ٤٥٨,٧٩٨,٤٩٤ | ١,٠٣٣,٢٥٥,٨٨٥ | ١٦٦,٥٧٤,٤٦٢ | ٥٤٤,٤٩٠,٤٩٢ |
| استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع) | ٣٨٩,٩٣١ | ١,٣٠٥,٧٨٠ | ١,٥٥٢,٩٤٨ | ٤,٨٠٠,٥٤٠ |
| | ١,٨٧٩,٤٩٣,٦٨٦ | ٤,٨٤٨,٢٥٣,٠٣٣ | ٩٣٦,٦٢٥,٠٣٢ | ٢,٣٨٩,٦٢٣,٨٩٥ |
| **تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :** | | | | |
| **ودائع وحسابات جارية :** | | | | |
| للبنوك | (٩٥,١٧٧,٩١٦) | (٣١٦,٢٨٣,٥٩٦) | (٤٣,١٣٤,٣٦٣) | (١١٣,٣٦٢,٦٩٥) |
| للعملاء | (١,٣٧٢,٣٠٣,٩٧١) | (٣,٢٥٩,٦٩١,٥٠٧) | (٥٧٢,٧٤٣,٨٩٨) | (١,٤٣٤,٥٨٥,٧٤٢) |
| عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء | (٣,٥٦٢,٨٥٨) | (٣٤,٠٤٤,١٤١) | (٣٧٩,٥٠٠) | (٧٢٦,١٧٨) |
| | (١,٤٧١,٠٤٤,٧٤٥) | (٣,٦١٠,٠١٩,٢٤٤) | (٦١٦,٢٥٧,٧٦١) | (١,٥٤٨,٦٧٤,٦١٥) |
| **صافى الدخل من العائد** | ٤٠٨,٤٤٨,٩٤١ | ١,٢٣٨,٢٣٣,٧٨٩ | ٣٢٠,٣٦٧,٢٧١ | ٨٤٠,٩٤٩,٢٨٠ |

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| **إيرادات الأتعاب والعمولات :** | | | | |
| أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية | ٦٠,٤٦١,١٩٦ | ٢١٧,٤٢٤,٥٨٥ | ٤٢,٦٣٨,٥٦٣ | ١٧٧,٥٩٣,٩٠٤ |
| أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | ١٣٠,٧٤٨ | ١,٤٥٢,٧٨٥ | ١٤,٤٥٧ | ٨١٣,٢٢٠ |
| أتعاب أخرى | ١٩٤,٠١٥ | ٨,٤٦٣,١٧٣ | ١,٣٨٥,١٦٠ | ٣,٢١٤,٠٦٢ |
| | ٦٠,٧٨٥,٩٥٩ | ٢٢٧,٣٤٠,٥٤٣ | ٤٤,٠٣٨,١٨٠ | ١٨١,٦٢١,١٨٦ |
| **مصروفات الأتعاب والعمولات :** | | | | |
| أتعاب سمسرة مدفوعة | (١,٣٢٤,٦٨٦) | (٢,١٩٤,٥٧٦) | (١,٨٢٠,٠٨٠) | (٣,٥٧٢,٢٩٤) |
| أتعاب أخرى مدفوعة | (١٦,٦٣٠,٦٢٤) | (٢٨,٥٨٨,٩٢٢) | (٢,٤١٤,٢٦٠) | (٥,٥٥٠,٣٦٤) |
| | (١٧,٩٥٥,٣١٠) | (٣٠,٧٨٣,٤٩٨) | (٤,٢٣٤,٣٤٠) | (٩,١٢٢,٦٥٨) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | ٤٢,٨٣٠,٦٤٩ | ١٩٦,٥٥٧,٠٤٥ | ٣٩,٨٠٣,٨٤٠ | ١٧٢,٤٩٨,٥٢٨ |

## ٨- توزيعات أرباح

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| اوراق مالية بغرض المتاجرة | | | -- | -- |
| اوراق مالية متاحة للبيع | -- | ٣٨٩,٣٣٨ | ١٨,٥٣٢ | ٦٦٧,٥٠٩ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١٠٠,٠٠٠ | ٢٤٢,٦٧٢ | -- | ١٤٢,٦٧٢ |
| شركات تابعة و شقيقة | -- | ٢,٩٩٩,٥٥٠ | -- | ٣,٤٨٧,٧٧٠ |
| | ١٠٠,٠٠٠ | ٣,٦٣١,٥٦٠ | ١٨,٥٣٢ | ٤,٢٩٧,٩٥١ |

## ٩- صافى دخل المتاجرة

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| أرباح التعامل فى العملات الأجنبية | ١٩,٨٥٩,٢٣٢ | ١٠٠,٨٣٢,٨٦٥ | ١٧,٥٢٢,٤١٢ | ٩٤,٧٣٣,٢٢٣ |
| أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة | -- | -- | ٨٧,٥٦١ | ٤٤٥,٨٩٨ |
| | ١٩,٨٥٩,٢٣٢ | ١٠٠,٨٣٢,٨٦٥ | ١٧,٦٠٩,٩٧٣ | ٩٥,١٧٩,١٢١ |

## ١٠- مصروفات عمومية وإدارية

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| **تكلفة العاملين** | | | | |
| أجور ومرتبات | (٦٩,٣٤٥,٤٩٤) | (٢٠٥,٩٤٥,٣٣٤) | (٤٨,٩١٩,٢٨٦) | (١٤٢,٣٢٦,٢٩٧) |
| تأمينات أجتماعية | (٤,١١٩,٤٤٣) | (١١,٨٨٦,٨٦٦) | (٢,٨٤٣,٠٨٤) | (٧,٣٠٦,٨٥٧) |
| آخرى | (٤,٧٧٥,٩٧٦) | (٥٨,٥٦٨,٧١٧) | (٣٣,٠٢٦,٤١٦) | (٩٥,٨٥١,٨٦٠) |
| **تكلفة المعاشات** | | | | |
| مزايا التقاعد | (١٠٠,٣٣٤) | (٢٥٦,٦٠٧) | (٥٣٨,١١٥) | (٦١٦,٢٥٧) |
| | (٧٨,٣٤١,٢٤٧) | (٢٧٦,٦٥٧,٥٢٤) | (٨٥,٣٢٦,٩٠١) | (٢٤٦,١٠١,٢٧١) |
| مصروفات إدارية أخرى | (١٥٠,٦٢٢,٧٣٤) | (٣١٩,١٤٨,٧٧٣) | (٩١,٧٩٩,٤٧٨) | (٢٩٧,٠٦٠,٢٥٢) |
| | (٢٢٨,٩٦٣,٩٨١) | (٥٩٥,٨٠٦,٢٩٧) | (١٧٧,١٢٦,٣٧٩) | (٥٤٣,١٦١,٥٢٣) |

## ١١- (مصروفات) تشغيل أخرى

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| ارباح بيع ممتلكات ومعدات | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٣٥١,٠٦٧ | -- | -- |
| (عبء) مخصصات أخرى | (٣٣,٧٣٦,٤١٤) | (٦٥,٧٨١,٣٣٩) | (٨٩,٠٨٠,٩٤٠) | (٩٩,٧٥٦,٩٠٠) |
| أخرى | (٢١,٨٦٩) | (١٤,٧٦٨,٢١٤) | ٣٤,٦٩٠,٧٦٢ | ٣٤,٦٢٥,٦١٠ |
| | (٣٠,٧٥٨,٢٨٣) | (٧٦,١٩٨,٤٨٦) | (٥٤,٣٩٠,١٧٨) | (٦٥,١٣١,٢٩٠) |

## ١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|
| قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧) | (٢,٣٣٧,٠٨٢) | (٢٢٢,١١٨,١٣٠) | (٢,٧٦٧,٥٣٦) | (٥٤,٣٨٣,١١٠) |
| | (٢,٣٣٧,٠٨٢) | (٢٢٢,١١٨,١٣٠) | (٢,٧٦٧,٥٣٦) | (٥٤,٣٨٣,١١٠) |

## ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

| | عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| الضرائب الحالية | (٨٩,٧١٩,٢٦٥) | (٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩) | (٧٥,٨٠٣,٤٩٧) | (١٨١,٦٤٦,٢٩٣) |
| الضرائب المؤجلة | -- | -- | -- | -- |
| | (٨٩,٧١٩,٢٦٥) | (٢٧٣,٥٤٢,٩٠٩) | (٧٥,٨٠٣,٤٩٧) | (١٨١,٦٤٦,٢٩٣) |

## ١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| نقدية | ٧٢٢,٠٢١,٠٤٥ | ٣٩٤,٩٩٥,٦١٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى | ٤,٣٥٠,٠٨٢,٦٦١ | ٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥ |
| | ٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦ | ٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥ |
| أرصدة بدون عائد | ٣,٢٤٦,٩٢٠,٧٩١ | ١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ١,٨٢٥,١٨٢,٩١٥ | ١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١ |
| | ٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦ | ٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥ |

## ١٥- أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٨٠٧,٨٧٩,٩٩٩ | ٢١١,١٠٩,٩٢٤ |
| ودائع | ٩,٨١٠,٢٥٣,٥١٠ | ٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠ |
| | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى | ٨,٣٢٥,٠٨٤,٠٠٠ | ٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤ |
| بنوك محلية | ٢,٠٦٠,٥٩٧,٠٠٠ | ١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠ |
| بنوك خارجية | ٢٣٢,٤٥٢,٥٠٩ | ٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠ |
| | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| أرصدة بدون عائد | ٨٠٧,٨٧٩,٩٩٩ | ٢١١,١٠٩,٩٢٤ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٩,٨١٠,٢٥٣,٥١٠ | ٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠ |
| | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| أرصدة متداولة | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| | ١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |

## ١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى | ٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠ | ٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠ |
| **يخصم:** | | |
| عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء | (١٠٩,٦٧٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| صافى أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى | ٩,١٩٥,٩٥٩,٠٠٠ | ٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠ |

| **وتتمثل أذون الخزانة فى :** | | |
|---|---|---|
| أذون خزانة ٩١ يوم | ٧٥,٠٠٠ | ١٦,٦٧٥,٠٠٠ |
| أذون خزانة ١٨٢ يوم | ٣٥,٦٢٥,٠٠٠ | ٥٦,٧٥٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٢٦٦ يوم | ٢,٠٣٣,٣٠٠,٠٠٠ | ٤٨٨,٠٧٥,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٢٧٣ يوم | ١,٤٤١,٦٧٥,٠٠٠ | ٣,٣٤٤,٣٥٨,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣١٥ يوم | -- | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣١٦ يوم | ١٠٩,٤٥٠,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٢٩ يوم | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٤٣ يوم | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥١ يوم | ١٤٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٥٥ يوم | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥٦ يوم | -- | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥٧ يوم | ٣٤٧,٢٠٠,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٣٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٦٤ يوم | ٤,٨٩٦,٣٠٩,٠٠٠ | ٣,٠٢٩,٠٥١,٤٥٠ |
| **الاجمالى** | ٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠ | ٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠ |
| **يخصم :**عوائد لم تستحق | (٣٩١,٣٣٠,٤٣٢) | (٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦) |
| **اجمالى (١)** | ٨,٩١٤,٣٠٣,٥٦٨ | ٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤ |
| **يخصم :**عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء(مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى) | (١٠٩,٦٧٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| **اجمالى (٢)** | (١٠٩,٦٧٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| **اجمالى (١-٢)** | ٨,٨٠٤,٦٢٨,٥٦٨ | ٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤ |

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٥٠٣,٢٤٧,١٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ٣٩٥,٠١١,٩٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٩ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠<br>جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>جنيه مصري |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٢١,٤٦٠,٢٥٧ | ٤٠٣,٩٧٦,٧٩١ |
| بطاقات ائتمان | ٣٧,٣٢٢,٨٠٦ | ٢٢,٩٠٨,٧٤٩ |
| قروض شخصية | ٢,٩٧٧,٨٣٤,٥٥٥ | ٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣ |
| قروض عقارية | ١٢٥,٢٣٩,٨٢٠ | ٧٩,٩٢٧,٤٥٠ |
| **إجمالي (١)** | ٣,٤٦١,٨٥٧,٤٣٨ | ٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣ |
| **مؤسسات** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٣,٧٩٤,٦٨٨,٥٣٥ | ٦,٦٨٠,٠٩٤,٦١٣ |
| قروض مباشرة | ٥,١٦٩,٦٨٦,٠٨٠ | ٦,٧٥٣,٥٧٣,٢١٤ |
| قروض مشتركة | ٢,٥٤٦,٦٤١,٠٩٠ | ٣,٩٢٥,٦٥٠,٤٦٩ |
| **إجمالي (٢)** | ٢١,٥١١,٠١٥,٧٠٥ | ١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦ |
| **إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | ٢٤,٩٧٢,٨٧٣,١٤٣ | ١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩ |
| **يخصم** | | |
| عائد مقدم | (١,٥٦٣,٣٨١) | (١١,٣٣٦,٠٢٨) |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٩٥٧,٧٣١,٤٢٨) | (٩٢٥,٢٨١,٦٦٨) |
| العوائد المجنبة | (٧,١٥٣,٩٤٥) | (١٠,١٤١,٠١٨) |
| **صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء** | ٢٤,٠٠٦,٤٢٤,٣٨٩ | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |

**مخصص خسائر الإضمحلال**

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

| **٣٠ سبتمبر ٢٠١٧** | **أفراد** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **حسابات جارية مدينة** | **بطاقات** | **قروض شخصية** | **قروض عقارية** | **الإجمالى** |
| **الرصيد الإفتتاحى** | ١٠٥,٠٠٠ | ٧٥٤,٧٥١ | ٥٣,٥٨٩,١٥٩ | ٢,٤٤٩,٦٧٤ | ٥٦,٨٩٨,٥٨٤ |
| **عبء الاضمحلال** | ٤٤٦,٥٢٦ | ٣٩٣,٨٥٩ | ١٩,٧١٦,٨١٨ | (١,٠٤٣,٣٨٩) | ١٩,٥١٣,٨١٤ |
| **مبالغ مستردة خلال الفترة** | -- | ٥٢,٦٧٦ | -- | -- | ٥٢,٦٧٦ |
| **فروق تقييم** | ١٠,٠٨٦ | -- | -- | -- | ١٠,٠٨٦ |
| **الرصيد الختامى** | ٥٦١,٦١٢ | ١,٢٠١,٢٨٦ | ٧٣,٣٠٥,٩٧٧ | ١,٤٠٦,٢٨٥ | ٧٦,٤٧٥,١٦٠ |

| | **مؤسسات** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **حسابات جارية مدينة** | **قروض مباشرة** | **قروض مشتركة** | **الإجمالى** |
| **الرصيد الإفتتاحى** | ٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧ | ٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥ | ١٢٩,١٩٢,٦٢٢ | ٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤ |
| **عبء الإضمحلال** | ٤٤,٥٢٩,٥٢٦ | (٢٠,٢٤٨,٥١٠) | ١٧٨,٣٢٣,٣٠٠ | ٢٠٢,٦٠٤,٣١٦ |
| **مبالغ تم اعدامها** | (١٨٠,٦٧١,٠٠٠) | (٢,٤٠٥,٠٠٠) | -- | (١٨٣,٠٧٦,٠٠٠) |
| **فروق تقييم عملات اجنبية** | (٤,٧٦٧,٠٩٤) | (١٨٤,٩٨٠) | (١,٧٠٣,٠٥٨) | (٦,٦٥٥,١٣٢) |
| **الرصيد الختامى** | ٣٩١,٩١٣,٩٥٩ | ١٨٣,٥٢٩,٤٤٥ | ٣٠٥,٨١٢,٨٦٤ | ٨٨١,٢٥٦,٢٦٨ |

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى- تابع

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء — جنيه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | أفراد | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| الرصيد الإفتتاحى | -- | ١,٧٤١,٩٢٦ | ٣٥,٠١٦,١٧٧ | ١,٢٩٠,٥٥١ | ٣٨,٠٤٨,٦٥٤ |
| عبئ الاضمحلال | ١٠٥,٠٠٠ | (١,٠٧٥,١٥٠) | ١٨,٥٧٢,٩٨٢ | ١,١٥٩,١٢٣ | ١٨,٧٦١,٩٥٥ |
| مبالغ مستردة | -- | ٤٩٠,٨٨٩ | -- | -- | ٤٩٠,٨٨٩ |
| مبالغ تم اعدامها | -- | (٤٠٢,٩١٤) | -- | -- | (٤٠٢,٩١٤) |
| الرصيد الختامى | ١٠٥,٠٠٠ | ٧٥٤,٧٥١ | ٥٣,٥٨٩,١٥٩ | ٢,٤٤٩,٦٧٤ | ٥٦,٨٩٨,٥٨٤ |

| | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالى |
| الرصيد الإفتتاحى | ١٦٩,٢٤٦,٩٠٠ | ١٨٦,٤٧٥,٤٣٧ | ٢٦,٩٦١,٢٥٠ | ٣٨٢,٦٨٣,٥٨٧ |
| عبء الإضمحلال | ٢٤١,٧٤١,٧٣٢ | ٣٤,١٨٧,٥٧٢ | ٨٨,٧٠٩,٣٢٢ | ٣٦٤,٦٣٨,٦٢٦ |
| مبالغ تم اعدامها | (٤,٣٠٩,٧١٨) | (٢٥,٧٢٢,١١٩) | -- | (٣٠,٠٣١,٨٣٧) |
| مبالغ مستردة | ٥٠٤,٨٤٦ | -- | -- | ٥٠٤,٨٤٦ |
| فروق تقييم عملات اجنبية | ١٢٥,٦٣٨,٧٦٧ | ١١,٤٢٧,٠٤٥ | ١٣,٥٢٢,٠٥٠ | ١٥٠,٥٨٧,٨٦٢ |
| الرصيد الختامى | ٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧ | ٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥ | ١٢٩,١٩٢,٦٢٢ | ٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤ |

## ١٨- استثمارات مالية

| | **٢٠١٧/٩/٣٠ جنيه مصري** | **٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري** |
|---|---|---|
| **استثمارات مالية متاحة للبيع** | | |
| أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق | **٢,٦٢٧,٤٥٢,٨٨٥** | ١,٩٤٢,٣٠٨,٦٢٨ |
| أدوات- حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق | **--** | ٣,٤٤٣,٢٣٥ |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة | **١٠,٦٢٣,٠٠٢** | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ |
| استثمارات تدار بمعرفة الغير | **١** | ١ |
| **إجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)** | **٢,٦٣٨,٠٧٥,٨٨٨** | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ |
| **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق** | | |
| أدوات دين مدرجه في السوق | **٤,٩١٢,٠١٩,٠١٥** | ٥,٦٨٦,٠٦٩,٥٥٩ |
| 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)** | **٤,٩٢٤,٥١٩,٠١٥** | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ |
| **إجمالى استثمارات مالية (١+٢)** | **٧,٥٦٢,٥٩٤,٩٠٣** | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |

**٢٠١٧/٩/٣٠**

| | متاحة للبيع | محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد الإفتتاحى** | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |
| إضافات | ١,٠٦٧,٧٦٥,٣٠٨ | ٤١,٢٥٤,٧٤٣ | ١,١٠٩,٠٢٠,٠٥١ |
| إستبعادات (بيع/إسترداد) | (٣٦٠,٤١٧,٩٤٥) | (٨٦٧,١٨٣,٢٧٥) | (١,٢٢٧,٦٠١,٢٢٠) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (١٧٤,٢٢٠,٨١٤) | ٤,٧٤٨,٤٢٦ | (١٦٩,٤٧٢,٣٨٨) |
| أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠) | ١٤٢,١٥٩,٩٨١ | -- | ١٤٢,١٥٩,٩٨١ |
| التكلفة المستهلكة | ٦,٤١٤,٤٩٢ | ٤٧,١٢٩,٥٦٢ | ٥٣,٥٤٤,٠٥٤ |
| **الرصيد الختامي** | ٢,٦٣٨,٠٧٥,٨٨٨ | ٤,٩٢٤,٥١٩,٠١٥ | ٧,٥٦٢,٥٩٤,٩٠٣ |

٢٠١٦/١٢/٣١

| | 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 | ٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢ | -- | ٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢ |
| المحول الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | (٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩) | ٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩ | -- |
| إستبعادات (بيع/إسترداد) | (١,٢٨٦,٧٨٨,٠٥٤) | (٦٧,٩٨٨,١٦٢) | (١,٣٥٤,٧٧٦,٢١٦) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | ٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤ | -- | ٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤ |
| خسائر التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠) | (٩٢,٧٤٥,٠٦٤) | -- | (٩٢,٧٤٥,٠٦٤) |
| التكلفة المستهلكة | ٥٠,٩٣٥,٠١٣ | ١١,٢٥٨,٦٧٠ | ٦٢,١٩٣,٦٨٣ |
| خسائر الاضمحلال | (١٥,٩٥٩,٨٦٨) | ٣٤,٩٦٩,٨٩٢ | ١٩,٠١٠,٠٢٤ |
| **الرصيد الختامي** | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |

| **أرباح الاستثمارات المالية** | **عن الفترة من ٢٠١٧/٧/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠** | **عن الفترة من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/٩/٣٠** | عن الفترة من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ | عن الفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٩/٣٠ |
|---|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| (خسائر) اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع | -- | -- | -- | (٢١,٧٣١,٢٣٢) |
| أرباح بيع إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | -- | -- | -- | ٦٢,٥٠٦,٣٢٦ |
| ارباح بيع أصول مالية متاحة للبيع | ١,٦٩٧,٦٧٠ | ١٠,١٦٨,٥٥٨ | ١,٣١٩,٨٢٥ | ٧٨٣,٠٥٥ |
| | ١,٦٩٧,٦٧٠ | ١٠,١٦٨,٥٥٨ | ١,٣١٩,٨٢٥ | ٤١,٥٥٨,١٤٩ |

## ١٩- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

| ٢٠١٧/٩/٣٠* | 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 | ٢٩٨,٧٩٣,٨٧٨ | ٨١,٣٥٩,٧٨٨ | ٢١,٩٣٤,٦٣٩ | ١٩,١٩٢,٠٢٥ | ١٩٩,٩٧٠,٠٠٠ | %٩٩,٩٩ |
| شركات شقيقة | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك | مصر | ٦٨,١٥٢,٦٥٥ | ٢٤,٨٢٧,٤٦٣ | ٢٩٤,٣٩٦ | (٤٤١,٧٨١) | ٣,٢٨٦,٤٣٠ | %٢٦,٦٦ |
| شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٥,٨٢٤,٣١٦ | ١١٠,٤٧٩,٨١٨ | ٢٨,٠٣١,٩٢٢ | ٢٤٤,٦٧٩ | ٧,١٣٨,٢١٥ | %٢٦,٦٦ |
| شركة فرست جاز** | مصر | ٤٨,٦٥٢,٧٧٧ | ٢١,٩٦٨,٤١٤ | ١٤,٨٦٨,٩٣٦ | (٣,٠٢٥,٣١٠) | ٥,٠٠٠ | |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية*** | مصر | ٤٨٢,٨٥٦,٤٣٨ | ٧٦,٥٠٤,٣٦٣ | ٣٤,٠٣٨,٨٤٧ | ١٠,٠٣٣,١٣٤ | ٣,١٠٠ | |
| **الإجمالي** | | **١,٠٢٤,٢٨٠,٠٦٤** | **٣١٥,١٣٩,٨٤٦** | **٩٩,١٦٨,٧٤٠** | **٢٦,٠٠٢,٧٤٧** | **٢١٠,٤٠٢,٧٤٥** | |

| ٢٠١٦/١٢/٣١ | 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 | ٢٥١,٦٧٦,٢٤٢ | ٤٨,٠٩٦,٤٤٤ | ٦,١١٣,١٣٤ | ٢,٧٣٣,٨٥٦ | ١٩٩,٩٧٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩٪ |
| شركات شقيقة | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش لتصنيع الأسماك | مصر | ٦٨,١١٢,٤٧٧ | ٥٣,٣٨٥,٥٢٨ | ١١٢,٥٠٠ | (٢١,٧٥٨,١٠٤) | ٣,٢٨٦,٤٣٠ | ٢٦.٦٦% |
| شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٦,٧٨٤,٥٠١ | ١١٢,٦٣٠,٤٢٢ | ٢٤,٩٢٧,٤٣٦ | (١,١١٣,٥٤٥) | ٧,١٣٨,٢١٥ | ٢٦.٦٦% |
| شركة فرست جاز** | مصر | ٥٧,٣٩٧,٦٠٩ | ٢٩,١١١,٦٥٣ | ٦٣,٣٣٤,٦٤٤ | ٢٧٠,٩٧٦ | ٥,٠٠٠ | |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية*** | مصر | ٣٨٢,١٣٠,٨٧٢ | ١,٧٢٨,٢٧٧ | (٥,٧٤٧,٢٢٧) | (١٢,٦٧٢,٢٢١) | ٣,١٠٠ | |
| الإجمالي | | ٨٨٦,١٠١,٧٠١ | ٢٤٤,٩٥٢,٣٢٤ | ٨٨,٧٤٠,٤٨٧ | (٣٢,٥٣٩,٠٣٨) | ٢١٠,٤٠٢,٧٤٥ | |

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٣١ مارس ٢٠١٧.

** تم ادراج شركتى فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩% ) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٩,٧٨%) ضمن الاستثمارات فى شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

## ٢٠- أصول غير ملموسة

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **برامج الحاسب الآلى** | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة / السنة | ٣٠,٨٤٣,٤٦١ | ٢٤,٢٧٥,٢٦٢ |
| الأضافات خلال الفترة / السنة | ١٠,٨٧٦,٢٠٢ | ١١,٥٣٨,١٣٢ |
| الأستهلاك خلال الفترة / السنة | **(٥,٠٩٨,٩٣٦)** | (٤,٩٦٩,٩٣٣) |
| صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية | **٣٦,٦٢٠,٧٢٧** | ٣٠,٨٤٣,٤٦١ |

## ٢١- أصول أخرى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| إيرادات مستحقة | ٨٦٨,٦٢٤,٩٦٣ | ٤٥٨,٤٤٦,٨٦٤ |
| مصروفات مقدمة | ٨٢,٠٢١,٥٩٣ | ٥٣,٦٨٧,٠٧٦ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٤١٠,٤٩٣,٩٥٤ | ٢٧٨,٢٦٨,٣٤١ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال) | ٧٢,٣٠٩,٦٠٠ | ١٠٢,٠٥٤,٤٨٩ |
| تأمينات وعهد | ٨,٥٩٣,٨٦٤ | ٦,٠٨٢,٥٢٥ |
| أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك* | ٣٨,٦٩٠,٩٣٧ | ٥٥,٣٨٣,٤٣٧ |
| أخرى | ٤٥٩,٢٧٥,٨٧٣ | ١٧٢,٣٣٧,١٦١ |
| | ١,٩٤٠,٠١٠,٧٨٤ | ١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣ |

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ٢٦,٤٤٠,٩٣٧ جنية 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 الارباح والخسائر 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 ".

## ٢٢- أصول ثابتة

| | أراضى ومبانى جنيه مصرى | تجهيزات جنيه مصرى | آلات ومعدات جنيه مصرى | حاسب الى جنيه مصرى | أثاث جنيه مصرى | سيارات جنيه مصرى | أخرى جنيه مصرى | الإجمالى جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **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 فى ٢٠١٦/١/١** | ٥٠,٥٤٣,٨٨٣ | ٦,٧٨٠,٢٢٨ | ٤,٠٠٣,٨٢٢ | ١١,٥٨٦,٥٠٤ | ٢,٤٠٨,٨٠٣ | ٢,٥٦٨,٢٣٦ | ١١,٤٧٠,١٣٤ | ٨٩,٣٦١,٦١٠ |
| صافى القيمة الدفترية أول السنة | 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 | ٩٢,١١٩,٢١٠ | ١١٩,٢٢٤ | ١٠,٦٣٨,٨٧٧ | ٣٨,١٢٦,٩١٣ | ٢٤٩,٣٥٣ | ٤,٧٣٦,٨٣٠ | ١٩,٨٤٩,٢٧١ | ١٦٥,٨٣٩,٦٧٨ |
| إستبعادات | -- | -- | -- | -- | -- | (٤١٠,٨٠١) | (١١,٧٥٠) | (٤٢٢,٥٥١) |
| تكلفة أهلاك | (٢,٣٣٠,٧٣٤) | (٢,٠٢٤,٦٧٢) | (١,٣٢٥,٧٥١) | (٤,٧٨٠,٤٦٢) | (٤٥٢,٨٨٢) | (٩٥٠,٨٠٨) | (٣,٧١٧,٦٢٤) | (١٥,٥٨٢,٩٣٣) |
| مجمع إهلاك الأصول المستبعدة | -- | -- | -- | -- | -- | ٤٠٩,٥٠٨ | ٣,١٧٥ | ٤١٢,٦٨٣ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/١٢/٣١** | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/١/١** | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٦٣,١٢٦,٤٣٧ | ٣٦,٣٨٢,٧٢٨ | ١٨,٢٢٦,١٨٣ | ٦٧,٧٥٥,٢٧٥ | ٦,٥٤١,٦٨٢ | ١١,٦٠٣,٠٤٢ | ٤٩,٢٠٢,١٧٦ | ٣٥٢,٨٣٧,٥٢٣ |
| مجمع الإهلاك | (٢٢,٧٩٤,٠٧٨) | (٣١,٥٠٧,٩٤٨) | (٤,٩٠٩,٢٣٥) | (٢٢,٨٢٢,٣٢٠) | (٤,٣٣٦,٤٠٨) | (٥,٢٥٠,٠٧٧) | (٢١,٦٠٨,٩٧٠) | (١١٣,٢٢٩,٠٣٦) |
| **صافى القيمة الدفترية** | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| **رصيد الفترة المالية الحالية** | | | | | | | | |
| صافى القيمة الدفترية أول الفترة | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| إضافات | ٨,١٥٠,٧٤٦ | ٦٦,٢٨٦,٧٥٧ | ٢,٠٧١,٠٨٦ | ٤١,٤١٣,٦٩٤ | ١٤,٦٤٥,٢٧٦ | ٤٩٠,٠٠٠ | ٢٦,٦٥٣,٠١١ | ١٥٩,٧١٠,٥٧٠ |
| إستبعادات | -- | -- | -- | -- | -- | (٨,٦٥٠) | (٤,٢٥٠,٥٥٠) | (٤,٢٥٩,٢٠٠) |
| تكلفة أهلاك | (٣,٠٤٥,٣١٥) | (١٢,٥٦٤,٦٠٠) | (١,٦١٣,٢٥٩) | (١١,٠٨٠,٨٨٩) | (٨٣٨,٧٧٣) | (١,٥٧٤,٨٨٥) | (٧,٣٧٢,٠٨٩) | (٣٨,٠٨٩,٨١٠) |
| مجمع إهلاك الأصول المستبعدة | -- | -- | -- | -- | -- | ٨,٦٥٠ | ٤,٢٥٠,٥٥٠ | ٤,٢٥٩,٢٠٠ |
| أعادة تبويب | (٢,٦٥٢,٧٥٠) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٢,٦٥٢,٧٥٠) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | ١٤٢,٧٨٥,٠٤٠ | ٥٨,٥٩٦,٩٣٧ | ١٣,٧٧٤,٧٧٥ | ٧٥,٢٦٥,٧٦٠ | ١٦,٠١١,٧٧٧ | ٥,٢٦٨,٠٨٠ | ٤٦,٨٧٤,١٢٨ | ٣٥٨,٥٧٦,٤٩٧ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٦٨,٦٢٤,٤٣٣ | ١٠٢,٦٦٩,٤٨٥ | ٢٠,٢٩٧,٢٦٩ | ١٠٩,١٦٨,٩٦٩ | ٢١,١٨٦,٩٥٨ | ١٢,٠٩٣,٠٤٢ | ٧٥,٨٥٥,١٨٧ | ٥٠٩,٨٩٥,٣٤٣ |
| مجمع الإهلاك | (٢٥,٨٣٩,٣٩٣) | (٤٤,٠٧٢,٥٤٨) | (٦,٥٢٢,٤٩٤) | (٣٣,٩٠٣,٢٠٩) | (٥,١٧٥,١٨١) | (٦,٨٢٤,٩٦٢) | (٢٨,٩٨١,٠٥٩) | (١٥١,٣١٨,٨٤٦) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/٩/٣٠** | ١٤٢,٧٨٥,٠٤٠ | ٥٨,٥٩٦,٩٣٧ | ١٣,٧٧٤,٧٧٥ | ٧٥,٢٦٥,٧٦٠ | ١٦,٠١١,٧٧٧ | ٥,٢٦٨,٠٨٠ | ٤٦,٨٧٤,١٢٨ | ٣٥٨,٥٧٦,٤٩٧ |

## ٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| حسابات جارية | -- | -- |
| ودائع | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| بنوك محلية | ٢٨٩,٩٩٩,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| بنوك خارجية | ١٧,٦٤٩,٠٠٠ | -- |
| | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أرصدة متداولة | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٣٠٧,٦٤٨,٦٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

## ٢٤- ودائع العملاء

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ودائع تحت الطلب | ١٧,٤٩٦,٦٦٢,٩٤٧ | ٨,٢١٢,٤٦٩,٦٦٧ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٣٠,٢٧٠,٢٤٠,٨٨٤ | ٢٦,٧٩١,٩١٩,٨٣٨ |
| شهادات ادخار ذات عائد متميز | ٣,٨٨٥,٥٧٥,١٤٨ | ٣,٧٦٨,٢٦٦,٢٧٨ |
| ودائع التوفير | ١,٣٤٢,٣٤٦,٧٩٨ | ١,٢٧٠,٤٢٤,٤٦٤ |
| ودائع أخرى | ٥٠٥,١٠١,٣٥٤ | ٦٠٧,٠٧٧,٤٤٢ |
| الإجمالى | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ |
| ودائع مؤسسات | ٤٣,٩٣٩,٨٩٧,٧٩٦ | ٣٢,٠٠٠,٦١٤,٣٦٦ |
| ودائع أفراد | ٩,٥٦٠,٠٢٩,٣٣٥ | ٨,٦٤٩,٥٤٣,٣٢٣ |
| الإجمالى | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ |
| أرصدة بدون عائد | ٥٠٥,١٠١,٣٥٦ | ١٦٣,٣٤٢,٠٧٥ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٣,٨٩٨,٣٠٧,٥٦١ | ٣٦,٧٣٢,١٧٦,٣٣٦ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٤٩,٠٩٦,٥١٨,٢١٤ | ٣,٧٥٤,٦٣٩,٢٧٨ |
| الإجمالى | ٥٣,٤٩٩,٩٢٧,١٣١ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ |

## ٢٥- قروض أخرى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| قرض البنك التجارى الدولى | ٢,٢٧٤,٢٨٦ | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| | ٢,٢٧٤,٢٨٦ | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |

## ٢٦- التزامات أخرى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| عوائد مستحقة | ٦٥٠,٠٨٦,٤٩٦ | ٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧ |
| إيرادات مقدمة | ٣٨,١٣٦,٣٧٢ | ١٤,٦٩٩,٠٠٠ |
| مصروفات مستحقة | ٢١٠,١٨٣,٨٨١ | ٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢ |
| دائنون | ٢٥٣,١٨٦,٨٢٥ | ١٩٢,٩١٧,٤٧٤ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ٣٢٩,٦٦٩,٧٨٦ | ١٨٨,٣٥١,٠١١ |
| | ١,٤٨١,٢٦٣,٣٦٠ | ١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤ |

## ٢٧- مخصصات أخرى

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **الرصيد في أول الفترة / السنة** | ٨٠,٣٩٥,٠٦٦ | ٤٧,٤٠٩,٩٢٢ |
| فروق تقييم عملات أجنبية | (٦٥١,٥٢٧) | ١٦,٦٥١,٠٩٤ |
| المحمل على قائمة الدخل | ٦٥,٧٨١,٣٣٩ | ١٦,٣٣٤,٠٥٠ |
| المستخدم خلال الفترة / السنة | (٢,٨٠٠,٠٠٠) | -- |
| **الرصيد في نهاية الفترة / السنة** | ١٤٢,٧٢٤,٨٧٨ | ٨٠,٣٩٥,٠٦٦ |

## ٢٨- ضريبة الدخل المؤجلة

| | الاصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الاصول الثابتة | -- | -- | ١٩,٣٩٦,٠٦٤ | ١٢,٦٩٩,٩٩٥ |
| المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) | ٢٨,١٥٨,٤٧٦ | ١٤,١٣٤,٢٦٨ | -- | -- |
| بنود أخرى | -- | -- | -- | -- |
| اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام) | ٢٨,١٥٨,٤٧٦ | ١٤,١٣٤,٢٦٨ | ١٩,٣٩٦,٠٦٤ | ١٢,٦٩٩,٩٩٥ |
| صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل | ٨,٧٦٢,٤١٢ | ١,٤٣٤,٢٧٣ | -- | -- |

## حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الرصيد فى اول الفترة / السنة المالية | ١,٤٣٤,٢٧٣ | -- |
| الاضافات خلال الفترة / السنة المالية | ١٤,٠٢٤,٢٠٨ | ٧,٨١٥,٧٤٢ |
| الاستبعادات خلال الفترة / السنة المالية | (٦,٦٩٦,٠٦٩) | (٦,٣٨١,٤٦٩) |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية** | ٨,٧٦٢,٤١٢ | ١,٤٣٤,٢٧٣ |

طبقا لتعليمات البنك المركزى ومعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة فى حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس فى نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

## 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 ٣١٦,٣٠٢,٣٢٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٧٨٦,٥٦٠,٣٥٦ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣١٦,٣٠٢,٣٢٢ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

- تم الانتهاء من اجراءات زيادة رأس المال عن طريق اصدار اسهم مجانية المشار اليها بعاليه وتم قيد اسهم الزيادة بالبورصة المصرية وشركة مصر المقاصة والايداع والحفظ المركزى بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٧.

- تم فتح باب الاكتتاب النقدي لزيادة رأس لمال بتاريخ ٢٨ اغسطس ٢٠١٧ و حتى ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ للمرحلة الاولى و تم تغطية الاكتتاب بنسة ٧٧,٩٩%

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

**١) الإحتياطيات**

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| إحتياطى قانونى | **١٨٢,٢٦٨,٥٥٥** | ١٤٢,١١٨,٤٣٧ |
| إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية | **٢,٦٨٤,٩٩٧** | ٢,٦٨٤,٩٩٧ |
| إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع | **٩٠,١٩٣,٥٤١** | (٦٠,٩٩٧,٩٠٢) |
| إحتياطى عام | **١٧,٥٢٩,١٤٣** | ١٧,٥٢٩,١٤٣ |
| إحتياطى خاص | **٨,١٤٣,٣٢٩** | ٨,١٤٣,٣٢٩ |
| إحتياطى المخاطر البنكية العام | **١٣,١٣٠,٩٤٤** | ٨,٥٤٩,٤٥٠ |
| إحتياطى رأسمالى | **٨,٠٨٣,٢٢٠** | ٧,٨٥٥,٢٨٣ |
| إجمالى الإحتياطيات فى نهاية الفترة / السنة | **٣٢٢,٠٣٣,٧٢٩** | ١٢٥,٨٨٢,٧٣٧ |

**وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى**

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام** | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | **٨,٥٤٩,٤٥٠** | ٨,٣٦٦,٣٠٠ |
| محول من الأرباح المحتجزة | **٥,٤٩٧,٢٤٤** | ١٨٣,١٥٠ |
| محول الى الأرباح المحتجزة * | **(٩١٥,٧٥٠)** | -- |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | **١٣,١٣٠,٩٤٤** | ٨,٥٤٩,٤٥٠ |

*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.

- تم تحويل مبلغ ٩١٥,٧٥٠ جنية مصرى من الاحتياطى الى الارباح المحتجزة نتيجة بيع اصل الت ملكيته لمصرفنا.

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **(ب) أحتياطى قانونى** | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | **١٤٢,١١٨,٤٣٧** | ١١٤,٣٠٦,١٧٠ |
| محول من أرباح عام ٢٠١٦ | **٤٠,١٥٠,١١٨** | ٢٧,٨١٢,٢٦٧ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | **١٨٢,٢٦٨,٥٥٥** | ١٤٢,١١٨,٤٣٧ |

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

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **(ج) أحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع** | **جنيه مصرى** | جنيه مصرى |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | **(٦٠,٩٩٧,٩٠٢)** | (٦,٦٦٠,٨٣٧) |
| أرباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨) | **١٤٢,١٥٩,٩٨١** | (٩٢,٧٤٥,٠٦٤) |
| صافي الارباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد | **٩,٥٣٨,٦٢٧** | (٤,٩٠٠,٧٢٠) |
| فروق تقييم العملات الاجنبية | **(٥٠٧,١٦٥)** | (٤,٤٦٦,٣٢٤) |
| الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال | **--** | ٤٧,٧٧٥,٠٤٣ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | **٩٠,١٩٣,٥٤١** | (٦٠,٩٩٧,٩٠٢) |

**(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**

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **الحركة على الارباح المحتجزة** | **جنيه مصرى** | جنيه مصرى |
| الرصيد فى أول الفترة المالية | **٢١٩,٤٢٧,٩٩٩** | ٨,١٤٠,٥٨٦ |
| المحول إلى ارباح محتجزة | **٤٠١,٥٠١,١٧٧** | ٢٧٨,١٢٢,٦٦٦ |
| محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية) | **(٢١٩,٤٢٧,٩٩٩)** | -- |
| توزيعات الفترة المالية السابقة | | |
| حصة العاملين فى الأرباح | **(٤٠,١٥٠,١١٨)** | (٢٧,٨١٢,٢٦٦) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | **(١٤,٠٠٠,٠٠٠)** | (٨,٥٠٠,٠٠٠) |
| محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام | **(٤,٥٨١,٤٩٤)** | (١٨٣,١٥٠) |
| محول الى الإحتياطى القانونى | **(٤٠,١٥٠,١١٨)** | (٢٧,٨١٢,٢٦٧) |
| محول الى الإحتياطيات الاخرى | **(٢٢٧,٩٣٧)** | (٢,٥٢٧,٥٧٠) |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | **٣٠٢,٣٩١,٥١٠** | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ |

## 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

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/٩/٣٠ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصرى** | جنيه مصرى |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | **٥,٠٧٢,١٠٣,٧٠٦** | ٢,١١٩,٦٥٣,٠٣٣ |
| أرصدة لدى البنوك | **١٠,٦١٨,١٣٣,٥٠٩** | ٤,١٦٩,٨٧٠,٦٨٠ |
| أذون خزانة | **٩,٣٠٥,٦٣٤,٠٠٠** | ٧,٩٨٩,٦٢٠,٠٠٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | **(٤,٣٥٠,٠٨٢,٦٦١)** | (١,٨٧٨,٧٣٠,٦٥٤) |
| أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر | **(٦٢٥,٠٨٣,٤٨٠)** | (٢١,٢٣٢,٧٠٩) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | **(٩,٣٠٥,٥٥٩,٠٠٠)** | (٧,٥٣٧,٩٨٣,٦١٥) |
| **النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية** | **١٠,٧١٥,١٤٦,٠٧٤** | ٤,٨٤١,١٩٦,٧٣٥ |

## ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

**أ - ارتباطات رأسمالية**

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ و قدره ٨٣,٤٥١,١٦٥,٤٧ جنيه مصري.

**ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) | **٣١٨,٤١٠,٦٩٩** | ٢٨٣,٣١٠,٠٠٠ |
| خطابات ضمان | **١,٥٤٨,٥٠٣,٠٠٠** | ١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠ |
| | **١,٨٦٦,٩١٣,٦٩٩** | ٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠ |

## ٣٣ - مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| المرتبات والمزايا قصيرة الاجل | **١٣,٤٦٨,٢٧٩** | ٣٨,٠٢١,٣٩٨ |
| | **١٣,٤٦٨,٢٧٩** | ٣٨,٠٢١,٣٩٨ |

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ **١٣,٤٦٨,٢٧٩** جنية مصرى والمتوسط الشهرى ١,٤٩٦,٤٧٥ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

## 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** | |
|---|---|---|---|---|
| | **٢٠١٧/٩/٣٠** | ٢٠١٦/١٢/٣١ | **٢٠١٧/٩/٣٠** | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | **جنيه مصري** | جنيه مصري | **جنيه مصري** | جنيه مصري |
| القروض القائمة فى أول الفترة المالية / السنة | **٦١,١٠٧,٣٧٣** | ٣٢,٣٩٤,٦١٦ | **١٤,٥٢١,٠٠٠** | ٤٢,٦٢٨,٠٧٩ |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية / السنة | **٤,١٢٧,٥٠١** | ٣٣,٣٢٦,٠١٥ | **١,٨٣١,٠٠٠** | -- |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية / السنة | **(٢٩,٩٤٤,١٢٧)** | (٤,٦١٣,٢٥٨) | **(٢,١١٢,٠٠٠)** | (٢٨,١٠٧,٠٧٩) |
| **القروض القائمة نهاية الفترة المالية / السنة** | **٣٥,٢٩٠,٧٤٧** | ٦١,١٠٧,٣٧٣ | **١٤,٢٤٠,٠٠٠** | ١٤,٥٢١,٠٠٠ |

**ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة**

| | أعضاء الإدارة العليا | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| الودائع فى أول الفترة المالية / السنة | ١٩,٧٥٦ | ١٥,٨٦٠ |
| الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية / السنة | ٤٤,٣٩٦ | ٢٧,٢٨٥ |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية / السنة | (٣٩,٦٧٨) | (٢٣,٣٨٩) |
| **الودائع فى نهاية الفترة المالية / السنة** | ٢٤,٤٧٤ | ١٩,٧٥٦ |

**وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى**

| | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ودائع تحت الطلب | ٥,١٨٣ | ٢٦٤ |
| ودائع توفير | ٥,٥٨٣ | ٥,٨٨٣ |
| شهادات إدخار وايداع | ٨,٥٣٦ | ١٠,٢٠٩ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٥,١٧٢ | ٣,٤٠٠ |
| | ٢٤,٤٧٤ | ١٩,٧٥٦ |

## 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 ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٣,١٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٦,٣٣٢ وثيقة.

### - صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٤,٩٦٦٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨,٥٢٨,٨٥٩ وثيقة.

## ٣٦- أرقام المقارنة

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