البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Scanned by CamScanner

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى 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 المركزى المصرى 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 المصرى 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 فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة .

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أداؤه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة فى : ٥ أغسطس ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
السيد محمود احمد سالم
س.م.م (٧٢٢٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

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

Scanned by CamScanner

	إيضاح	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣	٨٠٢,٧٧٤,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٦)	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٠٨,٤٤٣,٤٣١
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	٢,٤٩٥,٤٧٥	٥,٤٢٣,٧٥٥
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٨)	٦,٤٦٤,٥٤٦,٢٥٣	٤,٢٢٨,٩٩٦,٦٥٧
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٩)	٤,٨٥٧,٧٠٣,٨٨٧	٤,١٥٩,١١٥,٨١٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٦,٤٢٥,٦٤٥	٢٤,٨١٩,٠٩٤
أصول أخرى	(٢٢)	٤٦٤,٨٧٨,١١٧	٣٥٧,٦١٠,٢٨٥
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٣,٢٥٨,٥٣٩	٩,٠٤٢,٢٦٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٧٥,٨٣١,٥١٥	٧٢,٧٠٣,٢٠٩
إجمالي الأصول		١٦,١٧٤,٩٤٦,٣٩٨	١١,٠٥٧,٢٠٨,٢٣٩
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
ودائع العملاء	(٢٥)	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣	٩,٠٤٢,٥٤٣,١٠١
قروض أخرى	(٢٦)	٣,١٥٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠
التزامات اخرى	(٢٧)	٢٩١,٩٩٢,٣٣٠	١٣٣,٥٢١,٦٣٧
مخصصات أخرى	(٢٨)	٥٩,٤٦٦,٩٣٩	٨٠,٦٩٠,٦٦٠
إجمالي الالتزامات		١٤,٥٤٢,٤٠٤,٠٣٨	٩,٥١٧,٩٥٧,١٥١
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥
محتجز تحت حساب زيادة راس المال		١٥٧,١٨٦,٠٢٣	-
الاحتياطيات	(٣١)	٢٢٣,٩٣٣,٠٤٤	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤
الارباح المحتجزة	(٣١)	١٢٨,٦٦٥,٩٩٨	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩
إجمالي حقوق الملكية		١,٦٣٢,٥٤٢,٣٦٠	١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٦,١٧٤,٩٤٦,٣٩٨	١١,٠٥٧,٢٠٨,٢٣٩

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

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

Scanned by CamScanner

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	ايضاح رقم	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣٤٥,٠٧٨,٧٢٢	٦٣٢,١١٢,٧١٢	٢٠٨,٥٧١,٣٢١	٤١٤,١٤٢,١٥٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٠٦,٤٩٦,٨٤٦)	(٣٧٢,٣٩٠,٦١١)	(١١٣,٩٨٦,١٠٤)	(٢٢٥,٩٤٥,٧٤٤)
صافى الدخل من العائد		١٣٨,٥٨١,٨٧٦	٢٥٩,٧٢٢,١٠١	٩٤,٥٨٥,٢١٧	١٨٨,١٩٦,٤٠٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٧,٦٧٥,٧٥١	٦٣,٦٢٧,٤٣٨	١٩,٨٦٧,٤٨٥	٣٩,٦١٤,٥٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٨٤٣,٩٨٣)	(١,٦٥٩,١٦١)	(٨٥٩,٥١٤)	(١,٦٥٨,٦٧٧)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٣٦,٨٣١,٧٦٨	٦١,٩٦٨,٢٧٧	١٩,٠٠٧,٩٧١	٣٧,٩٥٥,٨٦٦
توزيعات أرباح	(٨)	١,٧٢٤,١٠٩	٣,٢٢٣,٩١٤	٤٨٤,٣٩٣	٤,٩٠٦,٤٧٩
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٥,٣٧٣,٨٨٧	١٠,١٤٧,٧٨٣	١,٢٠٨,١٣٥	٢,٧٥٦,١٤٨
ارباح (خسائر) الأستثمارات المالية	(١٩)	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠	(١,٨٩٠,٧٢٢)	(١,٩٢١,٦٢٩)
(عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)	(٤,٥٢١,٧٧٥)	(٣,٣٠٠,٩٠٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٧٢,٥٣٥,٨٥٦)	(١٣٠,٦٩٩,١٩٤)	(٤٣,١٣٥,١٤١)	(٨٥,٥٠٨,٦٧١)
إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٣,٤٠٠,٦٠١)	١٦,١٧٧,٦٦١	٤,٣٣٦,٩٠٧	٤,٥٧٩,٨٦٦
الربح قبل ضرائب الدخل		١٠١,٤٨٢,٣٨٣	١٩١,٨٨١,٥٤٩	٧٠,٠٧٤,٩٨٥	١٤٧,٦٦٣,٥٥٨
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤١,٢٧١,٥٨٥)	(٧١,٣٥٦,١٣٨)	(١٤,٩٣٤,٧٠١)	(٤٠,٦٥٠,٠٣٠)
صافى ارباح الفترة بعد الضرائب		٦٠,٢١٠,٧٩٨	١٢٠,٥٢٥,٤١١	٥٥,١٤٠,٢٨٤	١٠٧,٠١٣,٥٢٨
ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)		٠,٢٦	٠,٥٢	٠,٢٥	٠,٤٨

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الإيضاحات المرفقة من (١)الى (٣٦) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

Scanned by CamScanner

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

		٣٠ يونيو ٢٠١٥ جنيه مصرى	٣٠ يونية ٢٠١٤ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		١٩١,٨٨١,٥٤٩	١٤٧,٦٦٣,٥٥٨
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٥,٨٧١,٩٥٣	٦,٠٩٤,٩٤٩
عبء أضمحلال الاصول		٣١,٠٩٢,٠٠٣	٣,٣٠٠,٩٠٩
عبء المخصصات الاخرى		(١٥,٢٧٣,٧٣٧)	(٣,٧١٢,٩٢٢)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		١٨٦,٤٩٤	٧٠,١٦١
أرباح بيع أصول ثابتة		(١٠,٥٠٠)	-
توزيعات أرباح		(٣,٢٢٣,٩١٤)	(٤,٩٠٦,٤٧٩)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٦٧٢,٩٤٦	(٤٠,٣٢٤)
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع		(٣٦,٠٦١,٤٢٠)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		١٧٥,١٣٥,٣٧٤	١٤٨,٤٦٩,٨٥٢
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(٣٢١,٦٢٥,١٤٦)	(١٧٢,٥٦٧,٦٧٧)
أذون خزانة		(١,١٥٥,٣٧٠,٣٠٠)	٨٤٤,٩٩١,٩٠٠
اصول مالية بغرض المتاجرة		٢,٢٥٥,٣٣٤	(٢,٥٤٩,٥١٩)
أصول أخرى		(٦٣,٣٩٤,٩٣٩)	(٦٦,٥٣٧,٣٠٣)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٢,٢٦٦,٦٤١,٥٩٩)	١١,٨٦٣,٣٨٩
ارصده مستحقة للبنوك		١,٣٥٤,١١٦,٠٨٣	٦٣٧,٥٤٩,٨٤٩
ودائع العملاء		٣,٤٣٠,١٤٣,٤٩٥	(٤٢٩,٠١٩,٨٦١)
المستخدم من المخصصات الأخري		(٦,١٣٦,٤٧٨)	-
التزامات أخرى		١٥٨,٤٧٠,٦٩٣	٣٧,٣٢٦,٦٦٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	١,٣١٣,٠٨٨,٩٩٥	١,٠٠٩,٥٢٧,٢٩٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٥٠,٨٨٠,٩٩١)	(١٤,٤٢٤,٩١٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١٠,٥٠٠	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٣,٥٩٨,٧١٢)	(١,٤٣٦,٥٥٧)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٣٣٣,٧٢٣,٣٦٥	١٣٥,٠٩٧,٨٧٦
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٩٩٦,٢٥٠,٠١٧)	(٩٢٧,٧٨٦,٦٥٧)
توزيعات أرباح محصلة		٣,٢٢٣,٩١٤	٤,٩٠٦,٤٧٩
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٧١٣،٧٧١،٩٤١)	(٨٠٣,٦٤٣,٧٦٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		(٩٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٢١,٧٥٦,٨٠٥)	(١٧٠,٦١٣,٧١٦)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	(٢٢,٧٠٦,٨٠٥)	(١٧٠,٦٦٣,٧١٦)
صافى (النقص)فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	٥٧٦,٦١٠,٢٤٩	٣٥,٢١٩,٨٠٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٢٤٢,٤٥٧,٠٥٧	٢٩٣,٦٦١,٢٤٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٨١٩,٠٦٧,٣٠٦	٣٢٨,٨٨١,٠٥٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى(إيضاح ٣٣) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣	١,٠٦٧,٣٥٣,١٢٣
أرصدة لدى البنوك		٤٧٧,١٨٧,١٠٦	٢٢٤,٢٣٥,١٨٤
أذون خزانة		٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠	١,٠٨١,٠٧٢,٣٠٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(١,٣٩٥,٤٥٠,٨٥٣)	(٩٤٥,٧٧٦,٦٠٥)
ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور		-	(١٧,٢٨٠,٦٥٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(١,٩٥٧,٧٣٥,٨٥٠)	(١,٠٨٠,٧٢٢,٣٠٠)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		٨١٩,٠٦٧,٣٠٦	٣٢٨,٨٨١,٠٥٢

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصرى	محتجز تحت حساب زيادة راس المال جنيه مصرى	الإحتياطيات جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة جنيه مصرى	الإجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٤/١/١		١,٠٣٣,٥٤٤,٣٠٤	-	٢١٤,٢٧٦,١٣٤	١٩١,١١١,٢٣٥	١,٤٣٨,٩٣١,٦٧٣
توزيعات ارباح عام ٢٠١٣حصة المساهمين		-	٨٩,٢١٢,٩٩١	-	(١٥١,٠١٢,٩٩١)	(٦١,٨٠٠,٠٠٠)
توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ حصة العاملين		-	-	-	(١٤,١٠٠,٧٢٥)	(١٤,١٠٠,٧٢٥)
		-		-		
مكافاة اعضاء مجلس الادارة			-		(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
المحول الى احتياطى قانونى		-	-	١٩,٠٠٩,١٥٦	(١٩,٠٠٩,١٥٦)	-
المحول الى الاحتياطيات الاخرى		-	-	٨٩,١٠٩	(٨٩,١٠٩)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	١٢,٢٨٤,١٣٧	-	١٢,٢٨٤,١٣٧
صافى أرباح الفترة المالية		-	-	-	١٠٧,٠١٣,٥٢٨	١٠٧,٠١٣,٥٢٨
الرصيد فى ٢٠١٤/٦/٣٠		١,٠٣٣,٥٤٤,٣٠٤	٨٩,٢١٢,٩٩١	٢٤٥,٦٥٨,٥٣٦	١٠٨,٤١٢,٧٨٢	١,٤٧٦,٨٢٨,٦١٣
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	-	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩	١،٥٣٩،٢٥١،٠٨٨
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة المساهمين		-	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	-	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	-
توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ حصة العاملين		-	-	-	(١٥,٦٥١,٨٠٥)	(١٥,٦٥١,٨٠٥)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		-	-	-	(٦,١٠٥,٠٠٠)	(٦,١٠٥,٠٠٠)
المحول الى احتياطى قانونى				٢٠,٦٥١,٩٢٤	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١)	-	-	(٥,٤٧٧,٣٣٤)	-	(٥,٤٧٧,٣٣٤)
صافى أرباح الفترة المالية	(٣١)	-	-	-	١٢٠,٥٢٥,٤١١	١٢٠,٥٢٥,٤١١
الرصيد فى ٢٠١٥/٦/٣٠		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	١٥٧,١٨٦,٠٢٣	٢٢٣,٩٣٣,٠٤٤	١٢٨,٦٦٥,٩٩٨	١,٦٣٢,٥٤٢,٣٦٠

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد تسعة عشر فرعاً ويوظف ٨٠٩ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

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 :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

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.

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.

(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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

(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.

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 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.

٣/٨ 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.

٤/٨ 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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية - تابع

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف قروض – المديونيات (سندات او 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 :

هـ / ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

(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

(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.

(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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :
يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق فى تحصيلها.

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

(ك) إضمحلال الأصول المالية
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.

(ك) إضمحلال الأصول المالية
ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

- 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 السنة 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.

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة - تابع

- 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.

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

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلى

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

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

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

(م) أصول أخرى

م/١ 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 .

م/١ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع .

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 .

و اذا 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.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(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 الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

(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 الأستردادية 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.

(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

(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.

(ص) مزايا العاملين :

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.

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.

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.

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة 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

(ر) رأس المال

ر/١ توزيعات الارباح:

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفتره التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي 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.

(أ) خطر الائتمـــان :

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.

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

(أ) خطر الائتمان :

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 الأسمية. 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 في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسة 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

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر - 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 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	٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٤/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٥٤,٤٧	%٧,٠٦	٪٤٢,٣٤	٪٥,٥٨
المتابعة العادية	%٣٣,٩١	%١٦,٥١	٪٣٨,٧٦	٪١٧,٤٢
المتابعة الخاصة	%٦,٨١	%٣,٣٣	٪١٢,٢٤	٪٥,٧٩
ديون غير منتظمة	%٤,٨١	%٧٣,١٠	٪٦,٦٦	٪٧١,٢١
	%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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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.

(أ) خطر الائتمان :

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٠٨,٤٤٣,٤٣١
ارصدة لدى البنوك	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١١,٣٥٠,٠٧٨	١١,١٢٢,٧٠٢
- قروض شخصية	٥٧٥,٨٨٢,٠٣٥	٤٨٨,٧٢٠,٥٢١
- قروض عقارية	٢٥,٢٠٤,٠٤٠	٢٤,٦٤٦,٧٨٢
قروض مؤسسات	٥,٨٥٢,١١٠,١٠٠	٣,٧٠٤,٥٠٦,٦٥٢
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	٤,٧٨٦,٢٠٧,٧٥٠	٤,٠٨١,٧٩٣,١١١
- أصول اخرى	٤٤١,٩٢٤,١٥١	٣٤١,٠٨١,٦٨٤
الإجمالي	١٤,٢٤٣,٦٧٣,٢٠٨	٩,٨١٥,٨٧٦,٨٤٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٣٢٦,١٨٩,٠٠٠	٢٥٥,٣٢٧,٠٠٠
خطابات ضمان	٨٣٢,٢٩٤,٠٠٠	٦٣٩,٢١٨,٠٠٠
الإجمالي	١,١٥٨,٤٨٣,٠٠٠	٨٩٤,٥٤٥,٠٠٠

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 ٤٥,٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,٠٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣,٦٠% مقابل ٤١,٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
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 :

- ٨٣,٩١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨١,١٠% % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

- ٩٤,٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.
- أكثر من ٩٥,٥٥% مقابل ٩٤,٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الأئتمانية :

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٦,٤٩٥,١٣٩,١١٢	٤,٢٤٩,٩١٩,٧٩٤
متأخرات ليست محل إضمحلال	٤٤,٨٣٣,٨٧٨	٤٤,٤٥٠,٥٣٨
محل إضمحلال	٣٣٠,٤٤١,٠٠٠	٣٠٦,٩٤٤,٠٠٠
الإجمالى	٦,٨٧٠,٤١٣,٩٩٠	٤,٦٠١,٣١٤,٣٣٢
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٤٠٥,٨٦٧,٧٣٧)	(٣٧٢,٣١٧,٦٧٥)
الصافى	٦,٤٦٤,٥٤٦,٢٥٣	٤,٢٢٨,٩٩٦,٦٥٧

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى٣٠ يونيو ٢٠١٥ بنسبة ٤٩,٣١% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- يتضمن ايضاح (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال 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 (بالصافي)

٢٠١٥/٦/٣٠ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	٣,٧٠١,٩٨٤,٠٠٠	٣,٧٠١,٩٨٤,٠٠٠
المتابعة العادية	١٠,٧٣٥,٠٥٣	٥٧٠,٨٦١,٠١٥	٢٥,١٩٤,٠٣٠	١,٦٦٠,٨٨٢,٠٤٠	٢,٢٦٧,٦٧٢,١٣٨
المتابعة الخاصة	--	--	--	٤٥٥,٢٧٨,٠٣٥	٤٥٥,٢٧٨,٠٣٥
غير منتظمة	٦١٥,٠٢٥	٥,٠٢١,٠٢٠	١٠,٠١٠	٣٣,٩٦٦,٠٢٥	٣٩,٦١٢,٠٨٠
الإجمالي	١١,٣٥٠,٠٧٨	٥٧٥,٨٨٢,٠٣٥	٢٥,٢٠٤,٠٤٠	٥,٨٥٢,١١٠,١٠٠	٦,٤٦٤,٥١٦,٢٥٣

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٤/١٢/٣١ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	-	-	-	١,٩١٥,٤٩٧,٨٤٢	١,٩١٥,٤٩٧,٨٤٢
المتابعة العادية	١٠,٦٤٥,٧٥٢	٤٦٨,٨١٣,٠٠٠	٢٤,٦٣٥,٧٨٢	١,٢٢٠,١٢٠,٠٠٠	١,٧٢٤,٢١٤,٥٣٤
المتابعة الخاصة	-	-	-	٥٤٣,٤٥١,٩١٠	٥٤٣,٤٥١,٩١٠
غير منتظمة	٤٧٦,٩٥٠	١٩,٩٠٧,٥٢١	١١,٠٠٠	٢٥,٤٣٦,٩٠٠	٤٥,٨٣٢,٣٧١
الإجمالي	١١,١٢٢,٧٠٢	٤٨٨,٧٢٠,٥٢١	٢٤,٦٤٦,٧٨٢	٣,٧٠٤,٥٠٦,٦٥٢	٤,٢٢٨,٩٩٦,٦٥٧

٣ - إدارة المخاطر المالية – تابع

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

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 :

٢٠١٥/٦/٣٠

	(جنيه مصري) أفراد	
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣,٠١٦,٠٢٠	٣,٠١٦,٠٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٤١٣,٨٦١	٤١٣,٨٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٠٨,٥٨٩	٢٠٨,٥٨٩
الإجمالي	٣,٦٣٨,٤٧٠	٣,٦٣٨,٤٧٠

	مؤسسات		
٢٠١٥/٦/٣٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩٦٦,٦١٥	١١,٤٥٨,٣٩٣	١٢,٥٢٤,٠٠٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢١,٢٤٥,٤٠٠	٧,٥٢٥,٠٠٠	٢٨,٧٧٠,٤٠٠
الإجمالي	٢٢,٢١٢,٠١٥	١٨,٩٨٣,٣٩٣	٤١,١٩٥,٤٠٨

٢٠١٤/١٢/٣١

	(جنيه مصري) أفراد	
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٢٥٠,٦١٧	٢,٢٥٠,٦١٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦٠٨,٦١٠	٦٠٨,٦١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣٨٣,٩٠٧	٣٨٣,٩٠٧
الإجمالي	٣,٢٤٣,١٣٤	٣,٢٤٣,١٣٤

٢٠١٤/١٢/٣١

		مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	--	١٩,٠٢٩,٧٥٦	١٩,٠٢٩,٧٥٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٠,٨٦٣,٤٨٧	٣,٤٤٩,١٨٦	١٤,٣١٢,٦٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١,٧٤٠,٩٧٥	٦,١٢٤,٠٠٠	٧,٨٦٤,٩٧٥
الإجمالي	١٢,٦٠٤,٤٦٢	٢٨,٦٠٢,٩٤٢	٤١,٢٠٧,٤٠٤

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

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 ٣٤٣,٨٢٠,٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٣٠٦,٩٤٤,٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

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

التقييم	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	القيمة بالجنيه المصرى مؤسسات قروض مباشرة	الإجمالي
٢٠١٥/٦/٣٠					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٤٦٨,٠٠٠	٤٧,٩٧٢	٣٨٧,٠٠٠	٢٩٣,٩٩٣,٠٠	٣٤٣,٨٢٠,٠٠٠
٢٠١٤/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٥٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٦٨,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠	٢٥٠,٠٨٤,٠٠٠	٣٠٦,٩٤٤,٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٦٧,٨٦٣,٠٠٠الف جنيه مصري مقابل ٣٢٦,٦٥٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

	٢٠١٥/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠١٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٨٣٦	٢١,٧٢٠
- قروض مباشرة	٢١٢,٢٢٧	٣٠٤,٩٣٩
الإجمالي	٢١٥,٠٦٣	٣٢٦,٦٥٩

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA		٧,٤٤٨,١٩٣	٧,٤٤٨,١٩٣
AA- الى AA+	--	١٠٢,٠٨٢,١١٢	١٠٢,٠٨٢,١١٢
B	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠	--	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠
-B	٤,٦٧٦,٦٦٢,٧٤٧	--	٤,٦٧٦,٦٦٢,٧٤٧
الإجمالي	٦,٨٧٥,٦٣٤,٩٩٧	١٠٩,٥٣٠,٣٠٥	٦,٩٨٥,١٦٥,٣٠٢

(ب) خطر السوق

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

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

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

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 ٢٠١٥/٦/٣٠:						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١,٢١١,٦٥٨,٠٩٢	٢٧٦,٩٩٦,٧٤٥	١,٢٤٠,٥٧٣	٥,٠٠٥,٥٨٤٢	١,١٩٣,٤٠١	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣
أرصدة لدى البنوك	٢٧٦,٦٥٩,٨٧٥	١٢٤,٦٠٦,٦١٥	٢٠,٥١٩,٩٩٠	٤٨,٨١٤,٠٩٣	٦,٥٨٦,٥٣٣	٤٧٧,١٨٧,١٠٦
أذون الخزانة	١,٧٠٥,٩٧٥,٠٠٠	٣٥٠,١٤٩,٦٥٠	-	١٤٢,٨٤٧,٦٠٠	-	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢,٤٩٥,٤٧٥	-	-	-	-	٢,٤٩٥,٤٧٥
قروض و تسهيلات للعملاء	٢,٦٨٨,٩٢١,٢٣١	٢,١٧٤,٥٨٧,٢٢٨	-	٦,٩٠٧,١٠٢	-	٦,٨٧٠,٤١٥,٥٦١
أستثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٤,٣١٨,٣٩٠,٢٧٢	٥٣٩,٣١٣,٦١٥	-	-	-	٤,٨٥٧,٧٠٣,٨٨٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢,٥١٤,٧٠٠	-	-	-	-	١٢,٥١٤,٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	١٢,٢١٦,٦١٤,٦٤٥	٣,٤٦٥,٦٥٣,٨٥٣	٢١,٧٦٠,٥٦٣	٢٠٣,٥٧٤,٦٣٧	٧,٧٧٩,٩٣٤	١٥,٩١٥,٣٨٣,٦٣٢
الإلتزامات المالية ٢٠١٥/٦/٣٠ :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١١,٢١٧,٨٣٦	-	-	-	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦
ودائع العملاء	٩,٦٢٧,٩٨٣,٢٨٢	٢,٧١٩,٤٠٣,٥٢١	٢١,٧٥٥,٤٣٦	٢٠٣,٧١٧,٢٦٨	٣,٧١٧,٤٢٦	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣
قروض أخرى	٣,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,١٥٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	١٠,٦٣١,١٣٣,٢٨٢	٣,٣٣٠,٦٢١,٣٥٧	٢١,٧٥٥,٤٣٦	٢٠٣,٧١٧,٢٦٨	٣,٧١٧,٤٢٦	١٤,١٩٠,٩٤٤,٧٦٩
صافى المركز المالى ٢٠١٥/٦/٣٠	١,٥٨٥,٤٨١,٣٦٣	١٣٥,٠٣٢,٤٩٦	٥,١٢٧	(١٤٢,٦٣١)	٤,٠٦٢,٥٠٨	١,٧٢٤,٤٣٨,٨٦٣
٢٠١٤/١٢/٣١						
أجمالى الأصول المالية	٨,٣٩٧,٣٠٧,٢٩٥	٢,١٦٠,٢٨٠,٦٧٠	١٩,٠٣٨,٦٢٥	١٩٩,٧٩٢,٧٩٨	٣,٨٨٧,٦٣١	١٠,٧٨٠,٣٠٧,٠١٩
أجمالى الإلتزامات المالية	٧,٠٣٩,٠٦٣,٦٣١	٢,٠٥٣,٦٧٥,١٥٠	١٩,٠٠٩,٨٢٤	١٨٨,٤٧٣,٦٢٨	٣,٥٢٢,٦٢١	٩,٣٠٣,٧٤٤,٨٥٤
صافى المركز المالى للميزانية	١,٣٥٨,٢٤٣,٦٦٤	١٠٦,٦٠٥,٥٢٠	٢٨,٨٠١	١١,٣١٩,١٧٠	٣٦٥,٠١٠	١,٤٧٦,٥٦٢,١٦٥

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

جنيه مصرى

البيـــــان	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 ٢٠١٥/٦/٣٠:							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	-	٢٥٩,٤٥٧,١٢٥	-	-	١,٢٣٦,٦٣٧,٥٢٨	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣
أرصدة لدى البنوك	٤٣٧,٥٤٦,٤٧٠	-	-	-	-	٣٩,٦٤٠,٦٣٦	٤٧٧,١٨٧,١٠٦
أذون الخزانة	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٣٦,٤٠٠	١,٩٥٧,٧٣٥,٨٥٠	-	-	-	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة						٢,٤٩٥,٤٧٥	٢,٤٩٥,٤٧٥
قروض و تسهيلات للعملاء	٦,١٣٥,٧٧٢,٧١٨	٥,٩٤٧,٧٥٩	٣٧,٣٦٣,٣٨٣	١٣٤,١٠٧,٤٤٨	٤٦,٧٨٢,٩٤٠	٣٣٠,٤٤١,٣١٣	٦,٨٧٠,٤١٥,٥٦١
أستثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١٤٤,٩٤٤,٧١٦	٢٢٧,٥٠٩,٩٥٣	٦٥٤,١٦٥,١٤٣	٢,١٤٤,٩٤٦,٩٠٩	١,٦١٤,٦٢٧,١٣١	٧١,٥١٠,٠٣٥	٤,٤٨٥٧,٧٠٣,٨٨٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٨,٧٥٠,٠٠٠			٣,٧٦٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
اصول مالية اخرى						١١٥,١٧٦,٥٣٠	١١٥,١٧٦,٥٣٠
أجمالى الأصول المالية	٦,٩٤٠,٢٦٣,٩٠٤	٤٣٢,٦٩٤,١١٢	٢,٩١٧,٤٧١,٥٠١	٢,٢٧٩,٠٥٤,٣٥٧	١,٦٦١,٤١٠,٠٧١	١,٧٩٩,٦٦٦,٢١٧	١٦,٠٣٠,٥٦٠,١٦٢
الإلتزامات المالية ٢٠١٥/٦/٣٠ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٣٤,٦٣٧,١٠٠	١٥,٠٦٠,٢٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦١,٥٢٠,٥٣٦	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦
ودائع العملاء	٥,٩٠٢,٧٣٣,٣٥٩	١,٠٢٧,٣٠٢,٧١٣	١,٨٦٠,٠٥٧,٩٥٥	٢,٣٢٣,٠٩٩,٣٤٩	٥٢٥,١٨٣,٥٢٨	٩٣٨,٢٠٠,٠٢٩	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢٥٨,٤٥٢,٨١٩	٢٥٨,٤٥٢,٨١٩
أجمالى الإلتزامات المالية	٦,٤٣٧,٣٧٠,٤٥٩	١,٠٤٢,٣٦٢,٩١٣	٢,٨٦٠,٠٥٧,٩٥٥	٢,٣٢٣,٠٩٩,٣٤٩	٥٢٥,١٨٣,٥٢٨	١,٢٥٨,١٧٣,٣٨٤	١٤,٤٤٦,٢٤٧,٥٨٨
فجوة أعادة تسعير العائد ٢٠١٥/٦/٣٠	٥٠٢,٨٩٣,٤٤٥	(٦٠٩,٦٦٨,٨٠١)	٥٧,٤١٣,٥٤٦	(٤٤,٠٤٤,٩٩٢)	١,١٣٦,٢٢٦,٥٤٣	٥٤١,٤٩٢,٨٣٣	١,٥٨٤,٣١٢,٥٧٤
٢٠١٤/١٢/٣١							
أجمالى الأصول المالية	٤,٤٣٥,٢٠٠,٥١٢	٤٠١,٧٩١,٢١٢	١,٥٦٢,٠٣١,٦١٥	٢,٢١٤,٩٥٩,١٨٢	١,١٤٤,٤٦٢,٧٣٠	١,١٢٩,٦٣٣,٤٩٣	١٠,٨٨٨,٠٧٨,٧٤٤
أجمالى الإلتزامات المالية	٣,٩٦٢,٩٤٧,٥٧٢	٩٨٥,٤٧١,٤٧١	٨١٣,٤٧٨,٠٤٦	١,٤٤٠,٧٩٤,٩١٥	٣٥٧,٣٦١,٠٠٠	١,٨٦١,٤٤٩,٣٦٤	٩,٤٢١,٥٠٢,٣٦٨
فجوة أعادة تسعير العائد	٤٧٢,٢٥٢,٩٤٠	(٥٨٣,٦٨٠,٢٥٩)	٧٤٨,٥٥٣,٥٦٩	٧٧٤,١٦٤,٢٦٧	٧٨٧,١٠١,٧٣٠	(٧٣١,٨١٥,٨٧١)	١,٤٦٦,٥٧٦,٣٧٦

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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.

٢٠١٥/٦/٣٠					جنيه مصرى
البيـــــان	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	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٦,١٥٧,٦٣٦	١٥,٠٦٠,٢٠٠	١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦
ودائع العملاء	٦,٨٤٠,٩٣٣,٣٨٨	١,٠٢٧,٣٠٢,٧١٣	١,٨٦٠,٠٥٧,٩٥٥	٢,٣٢٣,٠٩٩,٣٤٩	٥٢٥,١٨٣,٥٢٨	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣
قروض اخرى	-	٧٥٠,٠٠٠	٩٣٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	-	٣,١٥٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٧,٤٣٧,٠٩١,٠٢٤	١,٠٤٣,١١٢,٩١٣	٢,٨٦٠,٩٨٧,٩٥٥	٢,٣٢٤,٥٦٩,٣٤٩	٥٢٥,١٨٣,٥٢٨	١٤,١٩٠,٩٤٤,٧٦٩
أجمالى الأصول المالية	١,٩١٦,٣٦٥,١٧٧	١,٤١٣,٥٥٦,٨٩٧	٤,٦٤٦,٩٧٠,٥٦٦	٣,٣٣٧,٢٩٧,٥٤٥	٤,٦٠١,١٩٣,٤٤٧	١٥,٩١٥,٣٨٣,٦٣٢

٢٠١٤/١٢/٣١					جنيه مصرى
البيـــــان	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	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٧,١٠١,٧٥٣	-	-	-	-	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
ودائع العملاء	٥,٤٤٥,٤٣٧,٦٦٩	٩٨٥,٤٧١,٤٧١	٨١٣,٤٧٨,٠٤٦	١,٤٤٠,٧٩٤,٩١٥	٣٥٧,٣٦١,٠٠٠	٩,٠٤٢,٥٤٣,١٠١
قروض اخرى	-	٩٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٤,١٠٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٥,٧٠٢,٥٣٩,٤٢٢	٩٨٦,٤٢١,٤٧١	٨١٤,٢٢٨,٠٤٦	١. ٤٤٣,١٩٤,٩١٥	٣٥٧,٣٦١,٠٠٠	٩,٣٠٣,٧٤٤,٨٥٤
أجمالى الأصول المالية	١,٢٧٨,٢٥٣,١٢٤	١,٢٧٨,٤٤٩,٦٠١	٣,٠٢٩,٨٠٥,٩٧٠	٤,٠٤٥,٠٨٨,٣٣٧	١,١٤٨,٢١٢,٧٣٠	١٠,٧٧٩,٨٠٩,٧٦٢

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.

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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 :

(بالجنيه المصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- افراد	٦١٢,٤٣٦,١٥٣	٥٢٤,٤٩٠,٠٠٥	*	*
- مؤسسات	٥,٨٥٢,١١٠,١٠٠	٣,٧٠٤,٥٠٦,٦٥٢	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٢٨,٣٣٥,٠٥٧	٣٠,٧٠٣,٠١٨	٢٨,٣٣٥,٠٥٧	٣٠,٧٠٣,٠١٨
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٣٩٩,٧٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٦,٩٤٨,١٣٨	١٧,٣١٥,٠٥٧
الألتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
ودائع للعملاء	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣	٩,٠٤٢,٥٤٣,١٠١	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

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

(هـ) 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%.

ثانيا: 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.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية راس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية الفترة الحالية والسابقة

	٢٠١٥ /٦/ ٣٠ بالألف جنيه مصري	٢٠١٤/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري
الشريحة الاولى بعد الأستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٢٧٩,٩٤٣	١,١٢٢,٧٥٧
أحتياطى قانونى	١١٤,٣٠٦	٩٣,٦٥٤
أحتياطيات أخرى	٢٢,٨٥٧	٢٢,٨٥٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٨,١٤١	١,٢١٦
أجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٩٢,١٧٨)	(٩,٠٧١)
أجمالى الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going-concern capital(١)	١,٣٣٣,٠٦٩	١,٢٣١,٤١٣
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
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 (أذا كان موجبا)	٣٢,٤٠٤	٣٥,١٩٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	١١٥,٥٣١	٧٥,٢٠٦
إجمالى الإستبعادات من الشريحة التانية	-	(٢٧٥)
إجمالى الشريحة التانية بعد الأستبعادات (٢)	١٥٢,٩٠٧	١١٤,٩٩٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١,٤٨٥,٩٧٦	١,٣٤٦,٤١١
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الأئتمان	٩,٤١٥,٦٥٠	٦,٠١٦,٥١٠
مخاطر السوق	-	-
مخاطر التشغيل	٦٤,١٥٧	٦٥١,٥٧٠
أجمالى الأصول والألتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٩,٤٨٠,٨٠٧	٦,٦٦٨,٠٨٠
معيار كفاية رأس المال (%)	%١٤,٧٦	٪٢٠,١٩

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.

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 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة – تابع

ب -إضمحلال الإستثمارات 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 الأرباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦٧,٥٧٥,٣٩٣ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

ج - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤,٤٣٣,٤٣٨جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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 القطاعى

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 ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة:				
قروض وتسهيلات				
للعملاء	١٤٣,١٩٥,٩٣٢	٢٦٢,٦٢٦,٥٤٢	٨٧,٥٥٥,٨٥٧	١٧٥,٦٤٩,٧٤٣
	١٤٣,١٩٥,٩٣٢	٢٦٢,٦٢٦,٥٤٢	٨٧,٥٥٥,٨٥٧	١٧٥,٦٤٩,٧٤٣
أذون وسندات خزانة	١٧٤,٦٤٧,٢٤٧	٣١٩,٦٣٦,٠٧٣	١١٤,٨٠٠,٤٦١	٢٢٨,٨٢٤,٠٨٥
ودائع و حسابات جارية	٢٢,٠٥٣,٦٧٠	٤٠,٦٤٥,٤٩١	٣,٠١١,٣٣١	٣,٧٨٩,٤٨٥
استثمارات فى ادوات دين(متاحة للبيع)	٥,١٨١,٨٧٣	٩,٢٠٤,٦٠٦	٣,٢٠٣,٦٧٢	٥,٨٧٨,٨٣٩
	٣٤٥,٠٧٨,٧٢٢	٦٣٢,١١٢,٧١٢	٢٠٨,٥٧١,٣٢١	٤١٤,١٤٢,١٥٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:				
ودائع وحسابات جارية				
للبنوك	(٢٥,٣٧٣,٤٩١)	(٣٤,٩٤٣,٧٢١)	(٧٢٨,٨٨٨)	(٣,١٨٢,٣٢١)
للعملاء	(١٨٠,٦٠٥,٨٧٨)	(٣٣٦,٩٢٩,٤١٣)	(١١٣,٢٥٧,٢١٦)	(٢٢٢,٧٦٣,٤٢٣)
عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٥١٧,٤٧٧)	(٥١٧,٤٧٧)	-	-
	(٢٠٦,٤٩٦,٨٤٦)	(٣٧٢,٣٩٠,٦١١)	(١١٣,٩٨٦,١٠٤)	(٢٢٥,٩٤٥,٧٤٤)
الصافى	١٣٨,٥٨١,٨٧٦	٢٥٩,٧٢٢,١٠١	٩٤,٥٨٥,٢١٧	١٨٨,١٩٦,٤٠٨

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٦,٤٢٣,٤٢٩	٢٤,٠٧١,٧٧٠	٥,٤٠٢,٥٢٣	١٠,٤٣٠,٩٢٢
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	١٩,٩٩٨,١٢٤	٣٧,٤٠٥,٢٦٠	١٣,٨٢١,٤٨٨	٢٧,٤١٨,٩١٢
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٩٢,٧٣٧	٥٨٦,٣٠٨	١١٢,٤٤٢	٥٣٢,٨٨٧
أتعاب أخرى	١,١٦١,٤٦١	١,٥٦٤,١٠٠	٥٣١,٠٣٢	١,٢٣١,٨٢٢
	٣٧,٦٧٥,٧٥١	٦٣,٦٢٧,٤٣٨	١٩,٨٦٧,٤٨٥	٣٩,٦١٤,٥٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٧,٥١٧)	(٢٤,٦٨٤)	(٣,٣٢٤)	(٤,٠٧٤)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٨٣٦,٤٦٦)	(١,٦٣٤,٤٧٧)	(٨٥٦,١٩٠)	(١,٦٥٤,٦٠٣)
	(٨٤٣,٩٨٣)	(١,٦٥٩,١٦١)	(٨٥٩,٥١٤)	(١,٦٥٨,٦٧٧)
الصافى	٣٦,٨٣١,٧٦٨	٦١,٩٦٨,٢٧٧	١٩,٠٠٧,٩٧١	٣٧,٩٥٥,٨٦٦

٨- توزيعات أرباح

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
اوراق مالية بغرض المتاجرة	١٧,٨٥٧	١٧,٨٥٧	٥٣,٦٠٠	٥٣,٦٠٠
أوراق مالية متاحة للبيع	١,٥٦٣,٥٨٠	١,٥٦٣,٥٨٠	٣٥٩,٤٥٧	٣,١٨٢,٨٩٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤٢,٦٧٢	٣٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢
شركات تابعة و شقيقة	-	١,٢٩٩,٨٠٥	-	١,٥٢٧,٣١٠
	١,٧٢٤,١٠٩	٣,٢٢٣,٩١٤	٤٨٤,٣٩٣	٤,٩٠٦,٤٧٩

٩- صافى دخل المتاجرة

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٥,٩٢٢,٨٧٤	١٠,٤٣٦,٩٥٣	٨٣٠,٥٠٥	٢,٠٩٧,٥١٣
خسائر / أرباح تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	(٥٧٩,٠٦٠)	(٦٧٢,٩٤٦)	(٥٧,٩١٨)	٤٠,٣٢٤
أرباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٣٠,٠٧٣	٣٨٣,٧٧٦	٤٣٥,٥٤٨	٦١٨,٣١١
	٥,٣٧٣,٨٨٧	١٠,١٤٧,٧٨٣	١,٢٠٨,١٣٥	٢,٧٥٦,١٤٨

١٠- مصروفات إدارية

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٢٥,٧٧٤,٢٩٧)	(٤٧,٦٨٧,٠٤٠)	(١٩,٧٠٩,٠٣٥)	(٣٩,٤٤٥,٨٦٤)
تامينات أجتماعية	(١,٤١٦,٢٨٨)	(٢,٧٣٢,٣٤٣)	(١,١٥٢,١٧٨)	(٢,٣٠٠,٢٥٧)
آخرى	(١٢,٦٥١,٥٠٩)	(٢٣,٦١٢,١٧٦)	(٨,٧٥١,٢٥٢)	(١٦,٥٤١,٧٣٨)
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	(٦٤٧,٩٠٦)	(١,١٤٧,٩٠٦)	(٦٢,٧٨٣)	(١٣٦,٥٥٠)
	(٤٠,٤٩٠,٠٠٠)	(٧٥,١٧٩,٤٦٥)	(٢٩,٦٧٥,٢٤٨)	(٥٨,٤٢٤,٤٠٩)
مصروفات أدارية أخرى	(٣٢,٠٤٥,٨٥٦)	(٥٥,٥١٩,٧٢٩)	(١٣,٤٥٩,٨٩٣)	(٢٧,٠٨٤,٢٦٢)
	(٧٢,٥٣٥,٨٥٦)	(١٣٠,٦٩٩,١٩٤)	(٤٣,١٣٥,١٤١)	(٨٥,٥٠٨,٦٧١)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-	-
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٣,٤١٩,٠٠٢)	١٥,٢٧٣,٧٣٧	٤,٣٣٤,٨٢٢	٣,٧١٢,٩٢٢
أخرى	٧,٩٠١	٨٩٣,٤٢٤	٢,٠٨٥	٨٦٦,٩٤٤
	(٣,٤٠٠,٦٠١)	١٦,١٧٧,٦٦١	٤,٣٣٦,٩٠٧	٤,٥٧٩,٨٦٦

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)	(٤,٥٢١,٧٧٥)	(٣,٣٠٠,٩٠٩)
	(٥,٦٥٥,٩٦٥)	(٣١,٠٩٢,٠٠٣)	(٤,٥٢١,٧٧٥)	(٣,٣٠٠,٩٠٩)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى
الضرائب الحالية (ضريبة إضافية مؤقتة/ الضريبةعلى اذون و سندات الخزانة)	(٤١,٨١٩,١٢٩)	(٦٥,٥٧٢,٤١٢)	(٢٢,٦٢٥,٠٩٠)	(٤٨,٢٠٣,٩٩٢)
الضرائب المؤجلة (٢٩)	٥٤٧,٥٤٤	(٥,٧٨٣,٧٢٦)	٧,٦٩٠,٣٨٩	٧,٥٥٣,٩٦٢
	(٤١,٢٧١,٥٨٥)	(٧١,٣٥٦,١٣٨)	(١٤,٩٣٤,٧٠١)	(٤٠,٦٥٠,٠٣٠)

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقدية	١٠٠,٦٤٣,٨٠٠	٨٦,٨٩٥,٠٩٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	١,٣٩٥,٤٥٠,٨٥٣	٧١٥,٨٧٩,٤١٠
	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣	٨٠٢,٧٧٤,٥٠٧
أرصدة بدون عائد	١,٢٣٦,٦٣٧,٥٢٧	٦٠٣,٧٨٧,٠٦٠
أرصدة ذات عائد متغير	٢٥٩,٤٥٧,١٢٦	١٩٨,٩٨٧,٤٤٧
	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣	٨٠٢,٧٧٤,٥٠٧

١٥ -أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٣٩,٦٤٠,٦٣٦	٢٤,٥٩٥,٦٧٥
ودائع	٤٣٧,٥٤٦,٤٧٠	١٣٠,٩٦٦,٢٨٥
	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
بنوك محلية	٤٤٢,٠٤٢,٩٦٣	١٢١,٣٧٣,٩٦٠
بنوك خارجية	٣٥,١٤٤,١٤٣	٣٤,١٨٨,٠٠٠
	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
ارصدة بدون عائد	٣٩,٦٤٠,٦٣٦	٦٠,٥٩٥,٦٧٤
ارصدة ذات عائد متغير	٤٣٧,٥٤٦,٤٧٠	٩٤,٩٦٦,٢٨٦
	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
أرصدة متداولة	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠

١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٠٨,٤٤٣,٤٣١
إجمالى	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٠٨,٤٤٣,٤٣١
وتتمثل أذون الخزانة فى		
أذون خزانة ١٨٢ يوم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٣٥٨,٤٧٥,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١,٧٤٠,٤٩٧,٢٥٠	٨٤٦,٦٠١,٩٥٠
	٢,١٩٨,٩٧٢,٢٥٠	١,٠٤٣,٦٠١,٩٥٠
عوائد لم تستحق	(١٢٥,١٦٤,٣٠٢)	(٣٥,١٥٨,٥١٩)
إجمالى	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٠٨,٤٤٣,٤٣١

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣٥٠,١٤٩,٦٥٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٤٦,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٤٢,٨٤٧,٦٠٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	٢,٤٩٥,٤٧٥	٥,٤٢٣,٧٥٥
	٢,٤٩٥,٤٧٥	٥,٤٢٣,٧٥٥

١٨- قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء (بعد خصم المخصص)

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٣,٨٢٣,٥٠٠	١٣,٦٢٨,٨٠٠
قروض شخصية	٦٣٦,٨٠٧,٦٠٠	٥٥٧,٧٥٠,٧٠٠
قروض عقارية	٢٧,١٨٨,٣٣٠	٢٦,٧٦١,٥٠٠
إجمالي (١)	٦٧٧,٨١٧,٤٣٠	٥٩٨,١٤١,٠٠٠
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٦,١٩٢,٥٩٦,٥٦٠	٤,٠٠٣,١٧٣,٣٣٢
إجمالي (٢)	٦,١٩٢,٥٩٦,٥٦٠	٤,٠٠٣,١٧٣,٣٣٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٦,٨٧٠,٤١٣,٩٩٠	٤,٦٠١,٣١٤,٣٣٢
يخصم		
عائد مقدم	(٦٣٨,٠٥٤)	(٦٣٨,٠٥٤)
عائد مرابحات مقدم	(١٣,٥١٩,٥٢٨)	(١٥,٠٠٧,١٢٨)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٧٥,٠٦٩,٩٤٨)	(٣٣٨,٦٢٤,١٥٤)
العوائد المجنبة	(١٦,٦٤٠,٢٠٧)	(١٨,٠٤٨,٣٣٩)
الصافي	٦,٤٦٤,٥٤٦,٢٥٣	٤,٢٢٨,٩٩٦,٦٥٧

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢,٣٠٣,٩٢٦	٦٩,٠٣٠,١٧٧	٢,١١٤,٥٥١	٧٣,٤٤٨,٦٥٤
عبء (رد) الإضمحلال	(٩٢,٨١٩)	(٩,١٧٢,١٢٢)	(١٣٠,٩٥٢)	(٩,٣٩٥,٨٩٣)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٦٠,٨٧٦	-	-	٦٠,٨٧٦
	-	(٤,١٢٥)	-	(٤,١٢٥)
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢,٢٧١,٩٨٣	٥٩,٨٥٨,٠٥٥	١,٩٨٣,٥٩٩	٦٤,١٠٩,٥١٢

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠
عبء الإضمحلال	٤٠,٤٨٧,٨٩٧	٤٠,٤٨٧,٨٩٧
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٥٩٧,٣٤٧	٥٩٧,٣٤٧
فروق تقييم مخصصات	٤,٦٩٩,٦٩٢	٤,٦٩٩,٦٩٢
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣١٠,٩٦٠,٤٣٦	٣١٠,٩٦٠,٤٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣,٠٨٠,٧٣٥	٧٢,٦٩٨,١٧٧	٢,١٤٣,٥٥١	٧٧,٩٢٢,٤٦٣
عبء الإضمحلال	(١,١٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٦٨,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠)	(٤,٧٩٧,٠٠٠)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٣٢٣,١٩١	-	-	٣٢٣,١٩١
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٣٠٣,٩٢٦	٦٩,٠٣٠,١٧٧	٢,١١٤,٥٥١	٧٣,٤٤٨,٦٥٤

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٣٠,٢٢٩,٠٧٦	٢٣٠,٢٢٩,٠٧٦
عبء الإضمحلال	٣٢,٦٨٥,٠٦٨	٣٢,٦٨٥,٠٦٨
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٦٢٠,٠٠٠	٦٢٠,٠٠٠
فروق تقييم مخصصات	١,٦٤١,٣٥٦	١,٦٤١,٣٥٦
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠	٢٦٥,١٧٥,٥٠٠

١٩- استثمارات مالية:

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	٤,٧٨٦,١٩٣,٠٥٠	٤,٠٨١,٧٧٨,٤١١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	٩,٦٣٦,١٥٦	١٢,٩٧٢,٦٠١
- غير مدرجة فى السوق	١٨,٦٩٨,٨٧١	١٧,٧٣٠,٤١٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠,٦٢٤,٤٠١	١٠,٣٩٩,٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٣٢,٥٥١,٣٧٩	٣٦,٢٣٤,٦٨٥
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٤,٨٥٧,٧٠٣,٨٨٧	٤,١٥٩,١١٥,٨١٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق :		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤,٧٠٠	١٤,٧٠٠
وثائق أستثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صندوق أستثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية (١) + (٢)	٤,٨٧٠,٢١٨,٥٨٧	٤,١٧١,٦٣٠,٥١٥

	٢٠١٥/٦/٣٠		
	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤,١٥٩,١١٥,٨١٣	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٧١,٦٣٠,٥١٣
إضافات	٩٩٦,٢٥٠,٠١٧	-	٩٩٦,٢٥٠,٠١٧
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(٣٣٣,٧٢٣,٣٦٥)	-	(٣٣٣,٧٢٣,٣٦٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٢٤,٢٢١,٩٢٢	-	٢٤,٢٢١,٩٢٢
أرباح التغير فى القيمة العادلة	(٩,٠٤٨,٢١٦)	-	(٩,٠٤٨,٢١٦)
التكلفة المستهلكة	٢٠,٨٨٧,٧١٦	-	٢٠,٨٨٧,٧١٦
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	٤,٥٨٧,٧٠٣,٨٨٧	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,٨٧٠,٢١٨,٥٨٧

	٢٠١٤/١٢/٣١		
	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢,٦٩٧,٢٤٦,٥٠٥	١٢,٥١٤,٧٠٠	٢,٧٠٩,٧٦١,٢٠٥
إضافات	١,٨٩٥,٩٩٤,١٢٣	-	١,٨٩٥,٩٩٤,١٢٣
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(٤٣٥,٦٩١,٢٨٩)	-	(٤٣٥,٦٩١,٢٨٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٠,٠١٥,٣٤٤	-	١٠,٠١٥,٣٤٤
أرباح التغير فى القيمة العادلة	(٢٨,٧٠٦,٢٥٠)	-	(٢٨,٧٠٦,٢٥٠)
التكلفة المستهلكة	٢٠,٢٥٧,٣٨٢	-	٢٠,٢٥٧,٣٨٢
الرصيد فى نهاية السنة المالية	٤,١٥٩,١١٥,٨١٥	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٧١,٦٣٠,٥١٥

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	عن الفترة من ٢٠١٥/٤/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٥/١/١ الى ٢٠١٥/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٤/٤/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ الى ٢٠١٤/٦/٣٠
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(١,٩٠٨,٠٩١)	(١,٩٠٨,٠٩١)
خسائر / ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠	١٧,٣٦٩	(١٣,٥٣٨)
	٥٦٣,١٦٥	٢,٤٣٣,٠١٠	(١,٨٩٠,٧٢٢)	(١,٩٢١,٦٢٩)

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٢٠١٥/٦/٣٠*	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	الرصيد الدفترى	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٠٣,٢٢٣,٥١٥	١,٦٠٨,١٥٦	٢,٥٣٢,٩٣٤	٩٧٥,٣٢٣	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٨٩,٣٦٢,٦٠٩	٥٢,٨٧٧,٥٥٦	١٣,١٣٥	(٢٦٢,١٤٢)	٣,٢٨٦,٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٦,٠٥٥,٠٥٠	١١٠,٧٨٧,٤٢٦	١٩,٢٩٦,٢١	(٣,٧٢٦,٢٣٨)	٧,١٣٨,٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٩٩,١٧١,٧٣٠	٦٩,٨٦٩,٥٢٥	٩٤,٢٣٨,٥٣٧	٣٢,٥٦٢,٨٧٥	٩,٧٩٩,٨١٥	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٦٢,٨٧٩,٠٧٩	٣١,١٨٤,٩٣٥	٩٧,٠٥٨,٩٩٧	٣,٨٦٢,٠٠٨	٥,٠٠٠	-
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٣٩٧,٦٦٧,٧٩٨	٢,٨٣٢,٩٨٢	٤٠,٣٦٠,٢٧٣	١٥,٨٩٨,٤٦٨	٣,١٠٠	-
الإجمالي		٩٧٨,٣٥٩,٧٨١	٢٦٩,١٦٠,٥٨٠	٢٥٣,٥٠٠,٠٨٦	٤٩,٣١٠,٢٩٤	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	

٢٠١٤/١٢/٣١

شركة تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٠٣,٢٣٦,٧٠٩	١,٢٧٠,٧٠٤	٢,٢١٢,٥١٢	١,٣٢٥,٩٦٩	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٣,٢٢٤,٢٧٩	٥٦,١٧٧,٠٨٤	٧٧٥,٦٤٢	(٥,٠٦٣)	٣,٢٨٦,٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٢٩,٩٩١,٦٥٤	١١٠,٩٩٧,٧٩٢	١٧,٠٤٣,٣٣٣	(٥,١٣٢,٦٨٩)	٧,١٣٨,٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٦١,٥٥٤,٩٨٢	٦٤,٨١٥,٦٥٢	٦٦,٦٣٣,٠٣٦	٥,٠٤٦,٥٣٤	٩,٧٩٩,٨١٥	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٦٣,٨٣٢,٥٢١	٣٣,٠٩٦,٥٥٦	٩٩,٦٣٤,٠٦٣	٣,٠٥٦,٧٦٧	٥,٠٠٠	-
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٤٠٦,٦١٨,١٦٥	٣٢,٥١٩,٠٨١	٣٦,٦٠٦,٣٦٩	٥,٠٩٣,٤٦٩	٣,١٠٠	-
الإجمالي		٩٥٨,٤٥٨,٣١٠	٢٩٨,٨٧٦,٨٦٩	٢٢٢,٩٠٤,٩٥٥	٩,٣٨٤,٩٨٧	٢٢٠,٢٠٢,٥٦٠	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣٠ يونية ٢٠١٤.

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

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	٢٤,٨١٩,٠٩٤	٢٦,٢١٤,٣٨٨
الأضافات خلال الفترة/السنة المالية	٣,٥٩٨,٧١٢	٢,٤٥٤,٤٩١
الأستهلاك خلال الفترة/السنة المالية	(١,٩٩٢,١٦١)	(٣,٨٤٩,٧٨٥)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة / السنة المالية	٢٦,٤٢٥,٦٤٥	٢٤,٨١٩,٠٩٤

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٢٠١,٠٢٦,٣٣٧	١٦٤,٧٧٣,٤٣٥
مصروفات مقدمة	٣٢,٩١٢,٢٦٤	١٦,٥٢٨,٦٠١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٢٧,٠٢١,٣٣٥	٨٣,١٤٨,٤٤٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	١,٨٣١,٥٠٢	١,٨٣١,٥٠٣
تأمينات وعهد	١,٦٥٩,٦٩٩	١,٠١٤,١٧٢
اصول محتفظ بها بغرض البيع – استثمارات الت للبنك*	٢٨,٦٦٤,٤٢٧	٢٨,٦٦٤,٤٢٧
اخرى	٧١,٧٦٢,٥٥٣	٦١,٦٤٩,٧٠٥
	٤٦٤,٨٧٨,١١٧	٣٥٧,٦١٠,٢٨٥

* يتمثل رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ١٦,٤٧١,٩٢٧ 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 الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية او بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر ، وقد قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية.

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	آخرى جنيه مصرى	الأجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٤/١/١					
التكلفة	٦٠,٨٠٣,٠٧٤	٢٩,٨٢٤,٤٩٨	٤,٩٨٨,٩٦١	٤٢,٨٧١,١١٩	١٣٨,٤٨٧,٦٥٢
مجمع الاهلاك	(١٧,٢٩١,٧٨١)	(٢٣,٩٤٥,٣٢٤)	(٢,٣٣١,٤٧١)	(٣٤,١٤٢,٣٧٩)	(٧٧,٧١٠,٩٥٥)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٤٣,٥١١,٢٩٣	٥,٨٧٩,١٧٤	٢,٦٥٧,٤٩٠	٨,٧٢٨,٧٤٠	٦٠,٧٧٦,٦٩٧
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٤٣,٥١١,٢٩٣	٥,٨٧٩,١٧٤	٢,٦٥٧,٤٩٠	٨,٧٢٨,٧٤٠	٦٠,٧٧٦,٦٩٧
أضافات	١٠,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣٧١,٦٢٤	٩٤٦,٤٦٦	٤,٠٨٧,٨٢١	١٩,٧٠٥,٩١١
أستبعادات	-	-	-	(١٢,٦٤٥)	(١٢,٦٤٥)
تكلفة أهلاك	(١,٤٦٧,٠٨٧)	(٣,١١٥,١٢٧)	(٥٥٢,٢٩٢)	(٢,٦٤٤,٨٩٣)	(٧,٧٧٩,٣٩٩)
استبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	-	-	-	١٢,٦٤٥	١٢,٦٤٥
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/١٢/٣١	٥٢,٣٤٤,٢٠٦	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٠,١٧١,٦٦٨	٧٢,٧٠٣,٢٠٩
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١					
التكلفة	٧١,١٠٣,٠٧٤	٣٤,١٩٦,١٢٣	٥,٩٣٥,٤٢٧	٤٦,٩٤٦,٣٢٨	١٥٨,١٨٠,٩٥٢
مجمع الاهلاك	(١٨,٧٥٨,٨٦٩)	(٢٧,٠٦٠,٤٥٢)	(٢,٨٨٣,٧٦٣)	(٣٦,٧٧٤,٦٥٩)	(٨٥,٤٧٧,٧٤٣)
صافى القيمة الدفترية	٥٢,٣٤٤,٢٠٥	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٠,١٧١,٦٦٩	٧٢,٧٠٣,٢٠٩
رصيد السنة المالية الحالية					
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٥٢,٣٤٤,٢٠٥	٧,١٣٥,٦٧١	٣,٠٥١,٦٦٤	١٠,١٧١,٦٦٩	٧٢,٧٠٣,٢٠٩
أضافات	-	٦٩٨,١٩٢	٤٩٤,٥٣٤	٥,٨١٥,٣٧٢	٧,٠٠٨,٠٩٨
استبعادات	-	-	-	(١٧,١٠٠)	(١٧,١٠٠)
مجمع الاهلاك استبعادات	-	-	-	١٧،١٠٠	١٧،١٠٠
تكلفة أهلاك	(٨٥٣,١٧٤)	(١,٣٣٠,٧٥١)	(٣٢٦,٠٢٦)	(١,٣٦٩,٨٤١)	(٣,٨٧٩,٧٩٢)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٥/٦/٣٠	٥١،٤٩١،٠٣١	٦،٥٠٣،١١٢	٣،٢٢٠،١٧٢	١٤,٦١٧,٢٠٠	٧٥,٨٣١,٥١٥
الرصيد فى ٢٠١٥/٦/٣٠					
التكلفة	٧١,١٠٣,٠٧٤	٣٤,٨٩٤,٣١٥	٦,٤٢٩,٩٦٠	٥٢,٧٤٤,٥٩٩	١٦٥,١٧١,٩٤٨
مجمع الاهلاك	(١٩,٦١٢,٠٤٢)	(٢٨,٣٩١,٢٠٣)	(٣,٢٠٩,٧٨٨)	(٣٨,١٢٧,٤٠٠)	(٨٩,٣٤٠,٤٣٣)
صافى القيمة الدفترية	٥١,٤٩١,٠٣٢	٦,٥٠٣,١١٢	٣,٢٢٠,١٧٢	١٤,٦١٧,١٩٩	٧٥,٨٣١,٥١٥

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٦١,٥٢٠,٥٣٦	١٠,٧٦٨,٣٠٣
ودائع	١,٥٤٩,٦٩٧,٣٠٠	٢٤٦,٣٣٣,٤٥٠
	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
بنوك محلية	١,٣٨٤,٠٣٥,١٠٠	٧١,٤٠١,٤٥٠
بنوك خارجية	٢٢٧,١٨٢,٧٣٦	١٨٥,٧٠٠,٣٠٣
	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
أرصدة بدون عائد	٦١,٥٢٠,٥٣٦	١٠,٧٦٨,٣٠٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٥٤٩,٦٩٧,٣٠٠	٢٤٦,٣٣٣,٤٥٠
	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣
أرصدة متداولة	١,٦١١,٢١٧,٨٣٦	٢٥٧,١٠١,٧٥٣

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٢,٦٣٤,٤٤٥,١٥٥	١,٦١٤,٢٤٧,٤٧٨
ودائع لأجل وبإخطار	٦,١٧٤,٦٣٩,٦٠٢	٤,٠٦٧,٩٥٣,٣٦٧
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٢,٥٧٠,٦٩٢,٠٩٧	٢,٢٥٢,٢٢١,٧٣٠
ودائع التوفير	٩٨٩,٤٠٣,٥٠٣	٩١٠,٢٥٢,١٤٧
ودائع أخرى	٢٠٧,٣٩٦,٥٧٦	١٩٧,٨٦٨,٣٧٩
	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣	٩,٠٤٢,٥٤٣,١٠١
أرصدة بدون عائد	٩٣٨،٢٠٠،٠٢٩	١,٧٢٨,٨٢٣,٥٤٧
أرصدة ذات عائد متغير	٩،٠٦٧،٦٨٤،٨٠٧	٥,٠٩٠,٣٥١,٨٢٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٥٧٠,٦٩٢,٠٩٧	٢,٢٢٣,٣٦٧,٧٣٠
	١٢,٥٧٦,٥٧٦,٩٣٣	٩,٠٤٢,٥٤٣,١٠١

٢٦- قروض أخرى

	معدل العائد %	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
قرض البنك التجارى الدولى	%٣,٥-٢,٥	٣,١٥٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠
		٣,١٥٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	١٥١,٥٤٩,٨٥٢	٨٠,٦٣٨,٥٠٤
إيرادات مقدمة	٨,١٩٦,٨٣٨	٢,٣٠٤,٠٠٠
مصروفات مستحقة	٣٢,٨٩٧,٣٧٠	٥,٤٢٤,٢٦٨
دائنون	٧٩,٥١١,٨٩٤	٣٧,٥٠٥,٤٩٢
أرصدة دائنة متنوعة	١٩,٨٣٦,٣٧٦	٧,٦٤٩,٣٧٣
	٢٩١,٩٩٢,٣٣٠	١٣٣,٥٢١,٦٣٧

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٨٠,٦٩٠,٦٦٠	٧٢,٠٦٤,٢٨٦
فروق تقييم عملات أجنبية	١٨٦,٤٩٤	٧٠,١٦١
المحمل على قائمة الدخل	(١٥,٢٧٣,٧٣٧)	٨,٥٥٦,٢١٣
المستخدم خلال الفترة / السنة المالية	(٦,١٣٦,٤٧٨)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٥٩,٤٦٦,٩٣٩	٨٠,٦٩٠,٦٦٠

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	-	٤٧٧,٧٥٨	٤,١٥٠,٧٥٦
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	-	١٣,١٩٣,٠٢٢	٥,٣٠٥,٩٦٩	-
أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	-	١٣,١٩٣,٠٢٢	٥,٧٨٣,٧٢٧	٤,١٥٠,٧٥٦
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	٣,٢٥٨,٥٣٩	٩,٠٤٢,٢٦٦		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	اصل	اصل
الرصيد فى اول الفترة / السنة المالية	٩,٠٤٢,٢٦٦	٤٤٠,١٠٦
الاضافات خلال الفترة / السنة المالية	-	٩,٩٠٣,٦٢٥
الأستبعادات خلال الفترة / السنة المالية	(٥,٧٨٣,٧٢٧)	(١,٣٠١,٤٦٥)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٣,٢٥٨,٥٣٩	٩,٠٤٢,٢٦٦

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٣٣,٥٦٠,٤٩٤ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٣٣,٥٦٠,٤٩٤ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
احتياطى المخاطر البنكية العام	٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٣٦٦,٣٠٠
احتياطى قانونى	١١٤,٣٠٦,١٧٠	٩٣,٦٥٤,٢٤٦
أحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	٦٧,٥٧٥,٣٩٣	٧٣,٠٥٢,٧٢٦
احتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
احتياطى خاص	٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥,٣٢٧,٧١٢	٥,٣٢٧,٧١٣
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	٢٢٣,٩٣٣,٠٤٤	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,١٨٣,١٥٠
محول من الأرباح المحتجزة	-	١٨٣,١٥٠
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٨,٣٦٦,٣٠٠	٨,٣٦٦,٣٠٠

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

(ب) أحتياطى قانونى	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أولا الفترة / السنة المالية	٩٣,٦٥٤,٢٤٦	٧٤,٦٤٥,٠٩٠
محول من أرباح عام ٢٠١٤	٢٠,٦٥١,٩٢٤	١٩,٠٠٩,١٥٦
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	١١٤,٣٠٦,١٧٠	٩٣,٦٥٤,٢٤٦

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

(ج) أحتياطى القيمة العادلة – أستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٧٣,٠٥٢,٧٢٦	٩٧,٨٥١,٨٢١
أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	(٩,٠٤٨,٢١٦)	(٢٨,٧٠٦,٢٥٠)
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٣,٠٢٢,٥٤٩	١,٥٢٥,٦٦٨
فروق تقييم العملات الاجنبية	٥٤٨,٣٣٤	٤٧٣,٣٩٦
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	-	١,٩٠٨,٠٩١
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٦٧,٥٧٥,٣٩٣	٧٣,٠٥٢,٧٢٦

(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.

(هـ) الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد أول السنة المالية	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩	١٩١,١١١,٢٣٥
صافى ارباح الفترة المالية	١٢٠,٥٢٥,٤١١	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥
توزيعات السنة المالية السابقة	(١٥٧,١٨٦,٠٢٣)	(١٥١,٠١٢,٩٩١)
حصة العاملين فى الأرباح	(١٥,٦٥١,٨٠٥)	(١٤,١٠٠,٧٢٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٦,١٠٥,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	(١٨٣,١٥٠)
محول الى الإحتياطى القانونى	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	(١٩,٠٠٩,١٥٦)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	-	(٨٩,١٠٩)
	١٢٨,٦٦٥,٩٩٨	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١,٤٩٦,٠٩٤,٦٥٣	٨٠٢,٧٧٤,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٤٧٧,١٨٧,١٠٦	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
أذون خزانة	٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨	١,٠٤٣,٦٠١,٩٥٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١,٣٩٥,٤٥٠,٨٥٣)	(٧١٥,٨٧٩,٤١٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٢,٠٧٣,٨٠٧,٩٤٨)	(١,٠٤٣,٦٠١,٩٥٠)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية	٥٧٧,٨٣٠,٩٠٦	٢٤٢,٤٥٧,٠٥٧

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٦,٤٣٧,٦٥٣ جنيه مصري.

ب- أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٣٢٦,١٨٩,٠٠٠	٢٥٥,٣٢٧,٠٠٠
خطابات ضمان	٨٣٢,٢٩٤,٠٠٠	٦٣٩,٢١٨,٠٠٠
	١,١٥٨,٤٨٣,٠٠٠	٨٩٤,٥٤٥,٠٠٠

٣٤ - مرتبات ومكافأت الادارة العليا :

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	١٠،٧٨٣،٩٢٠	١٦,٣٧٦,٥٩٥
	١٠،٧٨٣،٩٢٠	١٦,٣٧٦,٥٩٥

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٠،٧٨٣،٩٢٠ جنية مصرى والمتوسط الشهرى ١،٧٩٧،٣٢٠ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

٣٥ - 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 الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية	٩,٦٤٧,٨١٤	٨,١٠٠,٣٩٦	٥١,٦٠٣,٩٧٩	٥٣,٣١٣,٠٠٠
القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية	١٠,٧٠٧,٢٢٣	٣,٦٧٨,٥٦٢	٨١١,٠٠٠	٣٧٤,٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية	(١,٣٥٢,٦٢٤)	(٢,١٣١,١٤٤)	(٢,٤٦٠,٢٣٢)	(٢,٠٨٣,٠٢١)
القروض القائمة خلال الفترة / السنة المالية	١٩,٠٠٢,٤١٤	٩,٦٤٧,٨١٤	٤٩,٩٥٤,٧٤٧	٥١,٦٠٣,٩٧٩

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصري
الودائع فى أول الفترة/السنة المالية	٢٣,٢٤٦,٦٤٧	٢١,٣٧٥,٠٣٧
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٢١،٨٤٠،٤٠٨	١٩,٤٧١,٨١٥
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١٧،٤٢٠،١٧٧)	(١٧,٦٠٠,٢٠٥)
الودائع فى آخر الفترة المالية	٢٧،٦٦٦،٨٧٨	٢٣,٢٤٦,٦٤٧

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

أعضاء الادارة *العليا*

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥،٤٩٢،٥٢٤	٤,٥٧٧,١٠٣
ودائع توفير	١٢،٥٨٤،٨١٤	١٠,٠٦٧,٨٥١
شهادات ادخار وايداع	٩،٣١٠،٧٩٥	٨,٣٣٥,٥٣٧
ودائع لأجل وباخطار	٢٧٨،٧٤٥	٢٦٦,١٥٦
	٢٧،٦٦٦،٨٧٨	٢٣,٢٤٦,٦٤٧

٣٦ - صناديق الاستثمار

- **صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى**

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٥٨,٤٦جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨٣٩٥٧وثيقة.

- **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 يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٦٣١٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٦٧٨٣٢٧وثيقة.