# البنك المصري الخليجي
# "شركة مساهمة مصرية"

## القوائم المالية الدورية المستقلة
## عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
## وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

# تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٠ مايو ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

أشرف اسعد بطرس
(٩٩٥٦)
س.م.م
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ - برج راما الطريق الدائري القطامية

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
الشيد محمود أحمد سالم
محاسبون قانونيون ومستشارون
س.م.م (٧١١٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
٦١ – قطعة ١١ – الشطر العاشر – زهراء المعادي

الميزانية المستقلة
فى ٣١ مارس ٢٠١٧

| | إيضاح رقم | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٤) | ٢,٥٠١,٥٨١,٣٢٠ | ٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٥) | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | (١٦) | ١٠,٢٩٢,٣٢١,٣٣٧ | ٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤ |
| قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى | (١٧) | ٢٢,٤٧٠,٩٩١,٠١٤ | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| - متاحة للبيع | (١٨) | ٢,٢٣٠,٢٨١,٨١٢ | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | (١٨) | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ |
| استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة | (١٩) | ٢١٠,٤٠٢,٧٤٥ | ٢١٠,٤٠٢,٧٤٥ |
| أصول غير ملموسة | (٢٠) | ٤٠,٠٥٤,١٦١ | ٣٠,٨٤٣,٤٦١ |
| أصول أخرى | (٢١) | ١,٦٠٧,٨١٠,١٨٣ | ١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣ |
| أصول ثابتة | (٢٢) | ٢٨٣,٨٣١,٨٥٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| **إجمالي الأصول** | | ٥٣,٣٧١,٧٨٢,٨٦٥ | ٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الالتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٣) | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع العملاء | (٢٤) | ٤٨,٦٧٩,٠٦٩,٧٠٤ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ |
| قروض أخرى | (٢٥) | ٢,٦٤٠,٠٠٠ | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| التزامات أخرى | (٢٦) | ١,٠٧١,٤٢٩,١٣٠ | ١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤ |
| مخصصات أخرى | (٢٧) | ٨٣,٦٨٦,١٣٥ | ٨٠,٣٩٥,٠٦٦ |
| **إجمالي الالتزامات** | | ٥٠,٨٦٩,٦٨١,٧٤٧ | ٤٢,٨٥٠,٦٥٣,٥٣٩ |
| **حقوق الملكية:** | | | |
| رأس المال المدفوع | (٢٩) | ١,٥٦٧,١٣٢,٣٥٧ | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ |
| محتجز تحت حساب زيادة راس المال | (٢٩) | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ |
| الاحتياطيات | (٣٠) | ٢٩٢,٩٥١,٤٧٧ | ١٢٥,٨٨٢,٧٣٧ |
| أرباح محتجزة | (٣٠) | ٣٠١,٤٧٥,٧٦٠ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ |
| أرباح الفترة / العام | | ١٢١,١١٣,٥٢٥ | ٤٠١,٥٠١,١٧٧ |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | ٢,٥٠٢,١٠١,١١٨ | ٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠ |
| **إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية** | | ٥٣,٣٧١,٧٨٢,٨٦٥ | ٤٥,١٦٤,٥٩٧,٨٠٩ |

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

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

## قائمة الدخل المستقلة

## عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

| | إيضاح رقم | ٣١ مارس ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٦ |
|---|---|---|---|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة | (٦) | ١,٣٧٠,٠٦٢,٩٨٣ | ٦١٢,٠٥٧,٥٠٦ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (٩٤٣,٣٨٣,٣٨٧) | (٣٨٨,١١٥,٠٣٢) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٤٢٦,٦٧٩,٥٩٦ | ٢٢٣,٩٤٢,٤٧٤ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ١٠٣,٢٦٣,١٤٦ | ٧١,٨٥١,٤٦٤ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (٥,٣٣٧,٨١٥) | (١,٨٤٤,٩٤٨) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | ٩٧,٩٢٥,٣٣١ | ٧٠,٠٠٦,٥١٦ |
| توزيعات أرباح | (٨) | -- | ١,٠٥٩,٤٨١ |
| صافى دخل المتاجرة | (٩) | ٦٨,٩٩٨,٦١٣ | ٣٧,٦٦١,٥١٧ |
| أرباح الأستثمارات المالية | (١٨) | ٧,٨١٦,٩٩٤ | (١٦,٦٤٣,٨٢٠) |
| (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (١٢) | (١٩١,٢٩٥,٥٠٨) | (٢٥,٣٥٧,١٣٤) |
| مصروفات عمومية وإدارية | (١٠) | (١٨٠,٨٦٠,٩٤٦) | (١٤٧,٩١٢,٦٥١) |
| (مصروفات) تشغيل أخرى | (١١) | (١٩,٤٨٥,٢٠٣) | (٥,٠٠٧,٧٥٢) |
| **الأرباح قبل ضرائب الدخل** | | ٢٠٩,٧٧٨,٨٧٧ | ١٣٧,٧٤٨,٦٣١ |
| مصروفات ضرائب الدخل | (١٣) | (٨٨,٦٦٥,٣٥٢) | (٤٣,٩٧١,٤١١) |
| **صافى أرباح الفترة** | | ١٢١,١١٣,٥٢٥ | ٩٣,٧٧٧,٢٢٠ |
| **نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)** | | ٠,٤٢ | ٠,٣٧ |

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة
## عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

| | | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/٣/٣١ |
|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافي الأرباح قبل الضرائب | | ٢٠٩،٧٧٨،٨٧٧ | ١٣٧،٧٤٨،٦٣١ |
| **تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| إهلاك واستهلاك | | ١٢،٥٤٨،١٥٥ | ٣،٦٧٤،٤٩٤ |
| عبء أضمحلال الاصول | | ١٩١،٢٩٥،٥٠٨ | ٢٥،٣٥٧،١٣٤ |
| عبء المخصصات الأخرى | | ٦،٢٥٣،٥٤٨ | ٤،٩٣٤،٤٠٠ |
| فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية | | ١٦٤،٤٧٩ | ٥٥٥،٥٩٧ |
| توزيعات أرباح | | -- | (١،٠٥٩،٤٨١) |
| فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة | | -- | -- |
| التكلفة المستهلكة | | (١٨،٠٦١،٦٠٠) | -- |
| أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع | | -- | -- |
| أرباح الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة | | -- | -- |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل** | | ٤٠١،٩٧٨,٩٦٧ | ١٧١،٢١٠،٧٧٥ |
| **صافى التغير فى الأصول والإلتزامات** | | | |
| ارصدة ودائع لدى البنوك | | ٦٣،٧٧٢،٧٣٠ | (٧٥٧،٣٤٤،٦٧٢) |
| أذون خزانة | | (٦،٣٧٢,٦٦٢،٤٥٧) | (١،٩٣٢،٤٧٥،٦٥٠) |
| التغير اصول مالية بغرض المتاجرة | | -- | ١،٨٤٦،٧٣٩ |
| أصول أخرى | | (٥٠٩،٨٣٢،٢٠٥) | (١١٤،٢٢٥،٢٦٤) |
| قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء | | (٣،٧١١،٠٠٠،٢٦١) | (١،٥٧٢،٥١٣،٦٤٣) |
| ارصده مستحقة للبنوك | | ٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ٩٧٨،٤١٤،٠٨٤ |
| ودائع العملاء | | ٨،٠٢٨،٩١٢،٠١٥ | ٥،٧٤١،١٥٧،١٤٩ |
| التزامات أخرى | | ٧٠،٢٩٦،٦٠٤ | ١٠١،٠٤١،٩٩٦ |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل** | (١) | (١،٩٩٥،٦٧٧,٨٢٩) | ٢،٦١٧،١١١،٥١٤ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | (٤٩،٢٠٨،٥٣٣) | (١٧،٤٥٢،٠٠٢) |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (١٠،٥٥٦،٦٦٧) | (٤،٥٥٧،٧٣٤) |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | ٧٨٤،٨٣٧،٧٠٨ | ٣١٦،٢٠١،٩١٧ |
| مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | (٦٤٦،٨٤٣،٩٢٢) | (٩٣٠،٩١٣،٧٩٢) |
| توزيعات أرباح محصلة | | -- | ١،٠٥٩،٤٨١ |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى ) أنشطة الاستثمار** | (٢) | ٧٨،٢٢٨،٥٨٦ | (٦٣٥،٦٦٢،١٣٠) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| التغير فى القروض طويلة الأجل | | -- | ١٥،٥٥٥،٢٤١ |
| توزيعات الارباح المدفوعة | | (٥٤،١٥٠،١١٨) | (٣٦،٣١٢،٢٦٦) |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل** | (٣) | (٥٤،١٥٠،١١٨) | (٢٠،٧٥٧،٠٢٥) |
| صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | (١+٢+٣) | (١،٩٧١،٥٩٩،٣٦١) | ١،٩٦٠،٦٩٢،٣٥٩ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة** | | ٩،٥٤٥،٢٦٤،٦٠٦ | ٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة** | | ٧،٥٧٣،٦٦٥،٢٤٥ | ٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨ |
| **وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١ )** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | | ٢،٥٠١،٥٨١،٣٢٠ | ١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩ |
| أرصدة لدى البنوك | | ٨،٣٦٢،٥٨٢،٩٢١ | ٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦ |
| أذون خزانة | | ١٠،٩٤٧،٩٦٨،٧٠٠ | ٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | | (٢،٠٥٦،٥٤٨،٩٩٦) | (١،٧٦٩،٤٥٤،٠٠٧) |
| أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر | | (١،٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠) | (١،٣١٣،٧٧٢،٧٣٠) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | | (١٠،٩٣١،٩١٨،٧٠٠) | (٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠) |
| **النقدية وما في حكمها في أخر الفترة** | | ٧،٥٧٣،٦٦٥،٢٤٥ | ٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨ |

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

## البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
### عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

| | إيضاح | رأس المال المدفوع | محتجز تحت حساب زيادة راس المال | الإحتياطيات | الأرباح المحتجزة | أرباح الفترة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رقم | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الرصيد فى ٢٠١٦/١/١ | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | -- | ١٤٩,٦٩٦,٨١٥ | ٨,١٤٠,٥٨٦ | ٢٧٨,١٢٢,٦٦٦ | ١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥ |
| محول الى الارباح المحتجزة | | -- | -- | -- | ٢٧٨,١٢٢,٦٦٦ | (٢٧٨,١٢٢,٦٦٦) | -- |
| توزيعات إرباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين | | -- | -- | -- | (٢٧,٨١٢,٢٦٦) | -- | (٢٧,٨١٢,٢٦٦) |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | | -- | -- | -- | (٨,٥٠٠,٠٠٠) | -- | (٨,٥٠٠,٠٠٠) |
| المحول الى احتياطى قانونى | | -- | -- | ٢٧,٨١٢,٢٦٧ | (٢٧,٨١٢,٢٦٧) | -- | -- |
| المحول إلى الإحتياطيات الأخرى | | -- | -- | ٢,٥٢٧,٥٧٠ | (٢,٥٢٧,٥٧٠) | -- | -- |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع | | -- | -- | (٥٥,٠٢٣,١٦١) | -- | -- | (٥٥,٠٢٣,١٦١) |
| المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة | | -- | -- | ١٨٣,١٥٠ | (١٨٣,١٥٠) | -- | -- |
| صافى أرباح الفترة المالية | | -- | -- | -- | -- | ٩٣,٧٧٧,٢٢٠ | ٩٣,٧٧٧,٢٢٠ |
| الرصيد فى ٢٠١٦/٣/٣١ | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | -- | ١٢٥,١٩٦,٦٤١ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٩٣,٧٧٧,٢٢٠ | ١,٧١٨,٣٤٥,١٧٨ |
| الرصيد فى ٢٠١٧/١/١ | | ١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٨ | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | ١٢٥,٨٨٢,٧٣٧ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٤٠١,٥٠١,١٧٧ | ٢,٣١٣,٩٤٤,٢٧٠ |
| المحول الى الارباح المحتجزة | | -- | -- | -- | ٤٠١,٥٠١,١٧٧ | (٤٠١,٥٠١,١٧٧) | -- |
| زيادة رأس المال (اكتتاب نقدى) | | ٢٨٧,١٨٩,٠٣٩ | (٢٨٧,١٨٩,٠٣٩) | -- | -- | -- | -- |
| محتجز تحت حساب زيادة رأس المال ( اسهم مجانية ) | | -- | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | -- | (٢١٩,٤٢٧,٩٩٩) | -- | -- |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ حصة العاملين | | -- | -- | -- | (٤٠,١٥٠,١١٨) | -- | (٤٠,١٥٠,١١٨) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | | -- | -- | -- | (١٤,٠٠٠,٠٠٠) | -- | (١٤,٠٠٠,٠٠٠) |
| المحول الى الإحتياطى القانونى | | -- | -- | ٤٠,١٥٠,١١٨ | (٤٠,١٥٠,١١٨) | -- | -- |
| المحول إلى الإحتياطيات الأخرى | | -- | -- | ٢٢٧,٩٣٧ | (٢٢٧,٩٣٧) | -- | -- |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع | (٣٠) | -- | -- | ١٢١,١٩٣,٤٤١ | -- | -- | ١٢١,١٩٣,٤٤١ |
| المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة | | -- | -- | ٥,٤٩٧,٢٤٤ | (٥,٤٩٧,٢٤٤) | -- | -- |
| صافى أرباح الفترة المالية | | -- | -- | -- | -- | ١٢١,١١٣,٥٢٥ | ١٢١,١١٣,٥٢٥ |
| الرصيد فى ٢٠١٧/٣/٣١ | | ١,٥٦٧,١٣٢,٣٥٧ | ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ | ٢٩٢,٩٥١,٤٧٧ | ٣٠١,٤٧٥,٧٦٠ | ١٢١,١١٣,٥٢٥ | ٢,٥٠٢,١٠١,١١٨ |

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

## ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد اربعة وثلاثون فرعاً ويوظف ١٥٨٥ موظفاً في تاريخ المركز المالى.
وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٧.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

### ٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية

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

### ٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

### ٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

### ٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

### ٢ - ج التقارير القطاعية

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

### ٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

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

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

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

- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

### ٢ - هـ الأصول المالية

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - ٥/٢ القروض والمديونيات

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

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

### ٢ - ٥/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

### ٢ - ٥/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

**ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية**

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

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب 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 القروض – المديونيات ( السندات أو القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

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

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

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

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

### ٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

### ٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

**٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح**

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

**٢ - ى اتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

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

**٢ - ك إضمحلال الأصول المالية**

**٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة**

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

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

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

**٢ - ل الأصول غير الملموسة**
**برامج الحاسب الآلى**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

### ٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة 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.

### ٢ - ع النقدية وما فى حكمها

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

### ٢ - ص مزايا العاملين

### ٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

### ٢ - ص/٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

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

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

### ٢ - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

**٢ - ر رأس المال**

**توزيعات الأرباح**

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

**٣ - أ خطر الائتمان**

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

**٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان**

**القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

**فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

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

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

**أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

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

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

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

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

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

**الضمانات**

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

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

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

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

**ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements**

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

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

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

| تقييم البنك | ٣١ مارس ٢٠١٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| | % | % | % | % |
| ديون جيدة | %٥٠,٧٧ | %١,٢٢ | %٤٤,٢٧ | %٢,١٥ |
| المتابعة العادية | %٤٢,١٦ | %٢٤,٦٢ | %٤٧,٧١ | %٢٥,٥٠ |
| المتابعة الخاصة | %٥,٢٣ | %١٢,١٧ | %٥,٨٣ | %٩,١٥ |
| ديون غير منتظمة | %١,٨٤ | %٦١,٩٩ | %٢,١٩ | %٦٣,٢٠ |
| | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ |

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

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية** | | |
| أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى | ١٠,٢٩٢,٣٢١,٣٣٧ | ٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤ |
| أرصدة لدى البنوك | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **قروض لأفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٥٩,١٤٧,١٩٨ | ٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤ |
| - بطاقات ائتمان | ٢٨,١٦٦,٢٦٠ | ٢٢,١٥٣,٢١١ |
| - قروض شخصية | ٢,٤٧٥,٧٦٢,٥٢٤ | ١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠ |
| - قروض عقارية | ٧٧,٨٨٧,٩٨٣ | ٧٧,٤٧٧,١٤١ |
| **قروض مؤسسات** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٥,٩١٠,٤٣٧,٧٩٣ | ٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١ |
| قروض مباشرة | ٧,٤٣٤,٤٥٢,٩٤٤ | ٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤ |
| قروض مشتركة | ٦,١٨٥,١٣٦,٣١٢ | ٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤ |
| **استثمارات مالية** | | |
| - أدوات دين | ٧,٥٧٩,٠٨٤,٣٢٥ | ٧,٦٢٨,٣٧٨,١٨٧ |
| - أصول اخرى | ١,٥٢٦,٠٥٧,٢٤٢ | ١,٠٧٢,٥٧٢,٨١٧ |
| **الإجمالي** | ٥٠,٢٣١,٠٣٦,٨٣٩ | ٤١,٥٦٩,٨٤٣,٤٧٧ |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية** | | |
| اعتمادات مستندية | ٣٨٦,٣٤٦,٠٠٠ | ٢٨٣,٣١٠,٠٠٠ |
| خطابات ضمان | ١,٦٤٨,٣٤٢,٠٠٠ | ١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠ |
| **الإجمالي** | ٢,٠٣٤,٦٨٨,٠٠٠ | ٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠ |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٧ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤.٧٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٥٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٥٧ % مقابل ٣٩,٤٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٣,٧٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- ٩٥,٩٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٢٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.
- أكثر من ٩٩,٨٩ % مقابل ٩٩,٧٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| | ٢٠١٧/٣/٣١<br>جنيه مصري<br>قروض وتسهيلات للعملاء | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>جنيه مصري<br>قروض وتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ٢٢,٦٣٣,٠٥١,٧٨١ | ١٨,٧٥١,٩٢٤,٦٩٩ |
| متأخرات ليست محل إضمحلال | ٥٣٣,٠٥٥,٧٣٨ | ٧٠٥,٦٩٢,١٦٢ |
| محل إضمحلال | ٤٣٤,٠٦١,٥٧٣ | ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ |
| **الإجمالى** | ٢٣,٦٠٠,١٦٩,٠٩٢ | ١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة | (١,١٢٩,١٧٨,٠٧٨) | (٩٤٦,٧٥٨,٧١٤) |
| **الصافى** | ٢٢,٤٧٠,٩٩١,٠١٤ | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣١ مارس ٢٠١٧ بنسبة ١٩% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

٢٠١٧/٣/٣١

جنيه مصري

| التقييم | أفراد | | | | مؤسسات | | | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | |
| جيدة | ٣٥٨,٧١٧,٨٣٧ | ٥,٩٦٥,٢٨٩ | ٧٥٣,٤٨٢,٣٦٧ | -- | ٢,٢٢١,٢٠٢,٨٥٩ | ٥,٢٠٣,٩٢٤,٢٦٨ | ٤,٥٤٨,٨٤٨,٦٢٥ | ١٣,٠٩٢,١٤١,٢٤٥ |
| المتابعة العادية | -- | ١٤,٢١١,٦٨٣ | ١,٤٩٣,٢٥٩,٤٦١ | ٧٤,٢٨٧,١٧٣ | ٣,٠٩٠,٠٧٤,٤٨١ | ١,٩٧٥,٩١٨,٧٤٦ | ١,٣٢٨,٥٨٥,٨٢١ | ٧,٩٧٦,٣٣٧,٣٦٥ |
| المتابعة الخاصة | -- | ٥,٦٠٥,٩٧٦ | ١٨٧,٥٤٧,٤٤٢ | -- | ٥٩٩,١٦٠,٤٥٣ | ٢٥٣,٩٥٦,٠١٥ | ٣٠٧,٧٠١,٨٦٦ | ١,٣٥٣,٩٧١,٧٥٢ |
| غير منتظمة | ٤٢٩,٣٦١ | ٢,٣٨٣,٣١٢ | ٤١,٤٧٣,٢٥٤ | ٣,٦٠٠,٨١٠ | -- | ٦٥٣,٩١٥ | -- | ٤٨,٥٤٠,٦٥٢ |
| الإجمالي | ٣٥٩,١٤٧,١٩٨ | ٢٨,١٦٦,٢٦٠ | ٢,٤٧٥,٧٦٢,٥٢٤ | ٧٧,٨٨٧,٩٨٣ | ٥,٩١٠,٤٣٧,٧٩٣ | ٧,٤٣٤,٤٥٢,٩٤٤ | ٦,١٨٥,١٣٦,٣١٢ | ٢٢,٤٧٠,٩٩١,٠١٤ |

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

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٦/١٢/٣١

جنيه مصري

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٢٠١٧/٣/٣١ — جنيه مصري

| | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ٥,٦٥٣,٢٣٦ | ٢٢٢,٩١٣,٥١٠ | ٣,٦٣٥,٠٨٩ | ٢٣٢,٢٠١,٨٣٥ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ١,٧٥٥,٢٥٦ | ٢٣,٨٣٠,٦٨٥ | ٥,٢٢١ | ٢٥,٥٩١,١٦٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٥٤٧,٨٢٦ | ١٨,٥٠٠,٣٧٣ | ١٩٥,٦٦٨ | ١٩,٢٤٣,٨٦٧ |
| الإجمالي | ٧,٩٥٦,٣١٨ | ٢٦٥,٢٤٤,٥٦٨ | ٣,٨٣٥,٩٧٨ | ٢٧٧,٠٣٦,٨٦٤ |

| | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوم | ٤,٨٦٤,٣٣٧ | ٦٢,٨٣٤,٧٢٨ | ٦٧,٠٧٦,٦٨٣ | ١٣٤,٧٧٥,٧٤٨ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٤,٨٣٦,١٤٣ | ١٣,٠٢٠,٠١٣ | -- | ١٧,٨٥٦,١٥٦ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٤٣,٢٩٧,٩١٦ | ٦٠,٠٨٩,٠٥٤ | -- | ١٠٣,٣٨٦,٩٧٠ |
| الإجمالي | ٥٢,٩٩٨,٣٩٦ | ١٣٥,٩٤٣,٧٩٥ | ٦٧,٠٧٦,٦٨٣ | ٢٥٦,٠١٨,٨٧٤ |

٢٠١٦/١٢/٣١ — جنيه مصري

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

### قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٣٤,٠٦١,٥٧٣ جنيه مصري مقابل ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

**جنيه مصري**

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات الائتمان | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | |
| ٢٠١٧/٣/٣١ | | | | | | | |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١,٢٦٨,٤٤٤ | ٩٦,٩٥٠,٧١١ | ٣,٤٥٠,٠٧١ | ٣,٨٣٥,٩٧٧ | ٢٢٦,٩٠١,١٣٦ | ١٠١,٦٥٥,٢٣٤ | ٤٣٤,٠٦١,٥٧٣ |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | | |
| قروض محل ضمحلال بصفة منفردة | -- | ٩٢,٣٣١,٣٠٦ | ٢,١٣٠,٧٦٥ | ١٤٤,٧٢٧ | ٢٢٨,٨٣٣,٠٠٠ | ١١٢,٤٤١,٠٠٠ | ٤٣٥,٨٨٠,٧٩٨ |

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٨٩,٠٤١ الف جنيه مصري مقابل ١٩١,٤٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **مؤسسات** | | |
| - قروض مباشرة | ١٨٩,٠٤١ | ١٩١,٤٣٣ |
| **الإجمالي** | ١٨٩,٠٤١ | ١٩١,٤٣٣ |

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

| | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى<br>جنيه مصري | استثمارات في أوراق مالية<br>جنيه مصري | الإجمالي<br>جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| AAA | -- | ١,٦٥٥,٠٩٠ | ١,٦٥٥,٠٩٠ |
| من AA- الى AA+ | ١٠,٩٤٧,٩٦٨,٧٠٠ | ١٦,٧٠٢,٦٧٨ | ١٠,٩٦٤,٦٧١,٣٧٨ |
| B | ٧,٥٦٠,٧١١,٨٥٩ | -- | ٧,٥٦٠,٧١١,٨٥٩ |
| -B | ١٨,٥٠٨,٦٨٠,٥٥٩ | ١٨,٣٥٧,٧٦٨ | ١٨,٥٢٧,٠٣٨,٣٢٧ |
| الإجمالي | | | |

### ٣ - ب خطر السوق

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

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

### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

| | القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | دولار أمريكى | جنيه أسترلينى | يورو | عملات اخرى | الإجمالى |
| **الأصول المالية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | ٥١٠,٠٢٠,٣٢٥ | ١,٩٤٣,٣٥٤,٠٤٨ | ٤,٤٩٤,٢٧٥ | ٢٥,٥٦٦,٨٩٣ | ١٨,١٤٥,٧٧٩ | ٢,٥٠١,٥٨١,٣٢٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ٦,١٩٧,٣٢٨,١٥٤ | ١,٥٧٤,٩١٢,٦٥٩ | ٨٨,٨٤٤,٩٨٥ | ٤٨٧,٠١٥,١٥٢ | ١٤,٤٨١,٩٧١ | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ |
| أذون الخزانة | ٧,٠١٦,٤٥٠,٠٠٠ | ٣,٦٠٠,٧١٠,٦٠٠ | -- | ٣٣٠,٨٠٨,١٠٠ | -- | ١٠,٩٤٧,٩٦٨,٧٠٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ١٤,٦٤٩,٨٩٦,٣٧٨ | ٨,٨٤٠,٢٧٤,١٩٦ | ٢٢,٨٤٩ | ١٠٩,٩٢١,٤١٢ | ٥٤,٢٥٧ | ٢٣,٦٠٠,١٦٩,٠٩٢ |
| استثمارات مالية | | | | | | |
| - متاحة للبيع | ٦٠٢,٢١٢,٨٩٦ | ١,٦٢٨,٠٦٨,٩١٦ | -- | -- | -- | ٢,٢٣٠,٢٨١,٨١٢ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | ٥,٣٢٤,٤٨٢,٣٤٥ | ٤٧,٤٤٣,١٧١ | -- | -- | -- | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٣٤,٣٠٠,٣٩٠,٠٩٨ | ١٧,٦٣٤,٧٦٣,٥٩٠ | ٩٣,٣٦٢,١٠٩ | ٩٥٣,٣١١,٥٥٧ | ٣٢,٦٨٢,٠٠٧ | ٥٣,٠١٤,٥٠٩,٣٦١ |
| **الالتزامات المالية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | -- | -- | -- | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ |
| ودائع العملاء | ٣٠,٥٠٢,١٧٥,٢٧٣ | ١٧,٠١١,٦٠٥,٧٨٦ | ٩١,٠٠٣,٦٧٣ | ١,٠٣٨,٨٠٣,٤٤٢ | ٣٥,٤٨١,٥٣٠ | ٤٨,٦٧٩,٠٦٩,٧٠٤ |
| قروض أخرى | ٢,٦٤٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | ٣١,٥٠٤,٨١٥,٢٧٣ | ١٧,٠٤٤,٤٦٢,٥٦٤ | ٩١,٠٠٣,٦٧٣ | ١,٠٣٨,٨٠٣,٤٤٢ | ٣٥,٤٨١,٥٣٠ | ٤٩,٧١٤,٥٦٦,٤٨٢ |
| **صافى المركز المالى فى ٢٠١٧/٣/٣١** | ٢,٧٩٥,٥٧٤,٨٢٥ | ٥٩٠,٣٠١,٠٢٦ | ٢,٣٥٨,٤٣٦ | (٨٥,٤٩١,٨٨٥) | (٢,٧٩٩,٥٢٣) | ٣,٢٩٩,٩٤٢,٨٧٩ |
| الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | |
| إجمالى الأصول المالية | ٢٦,٦١٢,٩٢٤,٦٠٢ | ١٧,٤٦٩,٩٠٨,٩٦١ | ٧٩,٣٣٢,٤٣٢ | ٦٤١,١١٠,٠٤٩ | ٣١,٣٦٤,٣٤٩ | ٤٤,٨٣٤,٦٤٠,٣٩٣ |
| إجمالى الالتزامات المالية | ٢٣,٨٢٦,٤٦٦,٢٢٤ | ١٧,٠٣٨,٦٧٨,٦٠٢ | ٧٩,٣٢١,١٩٤ | ٦٧٤,٦٣٤,٠٤٥ | ٣٣,٦٩٧,٦٢٤ | ٤١,٦٥٢,٧٩٧,٦٨٩ |
| صافى المركز المالى للميزانية | ٢,٧٨٦,٤٥٨,٣٧٨ | ٤٣١,٢٣٠,٣٥٩ | ١١,٢٣٨ | (٣٣,٥٢٣,٩٩٦) | (٢,٣٣٣,٢٧٥) | ٣,١٨١,٨٤٢,٧٠٤ |

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

| | حتى شهر واحد | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | -- | ١,٧٦٩,٠٨٢,٦٣٠ | -- | -- | -- | ٧٣٢,٤٩٨,٦٩٠ | ٢,٥٠١,٥٨١,٣٢٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ١,٧٠٦,٠٤٤,٩٧٥ | ٥,٣٩٨,٥١٢,٣٦٧ | ١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | ٨,٠٢٥,٥٧٩ | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ |
| أذون الخزانة | ١,٣٤٠,٩٥٠,٠٠٠ | ١,٠٥٣,٢٥٦,٦٠٠ | ٨,٥٥٣,٧٦٢,١٠٠ | -- | -- | -- | ١٠,٩٤٧,٩٦٨,٧٠٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ٢١,٢٧٨,٢٨٩,٤٥٣ | ١٢٦,٣٠٦,٩١٤ | ٣٩٥,١٨٥,٨٣٥ | ١,١٤٧,٠٩٥,٢٩٠ | ٦٥٣,٢٩١,٦٠٠ | -- | ٢٣,٦٠٠,١٦٩,٠٩٢ |
| استثمارات مالية | | | | | | | |
| - متاحة للبيع | -- | -- | ٨,٣٣٢,٧٦٧ | ٧٩٧,٨٧٨,٠٧٤ | ١,٤١٣,٤٤٧,٩٦٩ | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | ٢,٢٣٠,٢٨١,٨١٢ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٧٠,١١٩,٨٢٨ | ٣٤,٩٤٣,١٣٧ | ١,١٩٤,١٦٠,٣١٣ | ٢,٥١٣,٧٢٢,٨٣٩ | ١,٥٥٨,٩٧٩,٣٩٩ | -- | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ |
| أصول مالية اخرى | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٥٩,٢٤٩,٣٣٩ | ٢٥٩,٢٤٩,٣٣٩ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٢٤,٣٩٥,٤٠٤,٢٥٦ | ٨,٣٨٢,١٠١,٦٤٨ | ١١,٤٠١,٤٤١,٠١٥ | ٤,٤٥٨,٦٩٦,٢٠٣ | ٣,٦٢٥,٧١٨,٩٦٨ | ١,٠١٠,٣٩٦,٦١٠ | ٥٣,٢٧٣,٧٥٨,٧٠٠ |
| **الالتزامات المالية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | -- | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ |
| ودائع العملاء | ١٧,٠٥٦,٣٧٠,٧١٥ | ٨,٤٣٤,٣٣٤,٠٦٣ | ١١,٩٤٦,٥٦٥,٠١٨ | ١٠,٠٤٨,٩٥٠,٨٣٣ | ١,١٠٨,٧١٤,٧٥٨ | ٨٤,١٣٤,٣١٧ | ٤٨,٦٧٩,٠٦٩,٧٠٤ |
| قروض أخرى | -- | ١٨٠,٠٠٠ | ٦٦٥,٧١٤ | ١,٧٩٤,٢٨٦ | -- | -- | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| التزامات مالية أخرى | | | | | | ١,٢٩٩,٣٨٥,٨٠٨ | ١,٢٩٩,٣٨٥,٨٠٨ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | ١٧,٠٨٩,٢٢٧,٤٩٣ | ٨,٤٣٤,٥١٤,٠٦٣ | ١٢,٩٤٧,٢٣٠,٧٣٢ | ١٠,٠٥٠,٧٤٥,١١٩ | ١,١٠٨,٧١٤,٧٥٨ | ١,٣٨٣,٥٢٠,١٢٥ | ٥١,٠١٣,٩٥٢,٢٩٠ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد فى ٢٠١٧/٣/٣١** | ٧,٣٠٦,١٧٦,٧٦٣ | (٥٢,٤١٢,٤١٥) | (١,٥٤٥,٧٨٩,٧١٧) | (٥,٥٩٢,٠٤٨,٩١٦) | ٢,٥١٧,٠٠٤,٢١٠ | (٣٧٣,١٢٣,٥١٥) | ٢,٢٥٩,٨٠٦,٤١٠ |
| الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | | |
| إجمالى الأصول المالية | ٢٢,٥١٧,٠١٥,١٢٨ | ٧,٥٣٧,٠٧٢,٦٧٢ | ٥,٤٠٠,٤٢٤,٤٧٤ | ٤,١٤١,٨٠٢,٦٩٠ | ٣,٨٣٩,٢٤٩,٦٩٤ | ١,٥٥٧,٩٤٥,٤٣٦ | ٤٤,٩٩٣,٥١٠,٠٩٤ |
| إجمالى الالتزامات المالية | ١٨,٥٠٦,٣٠٤,٩٠٦ | ٦,٠٤١,٠٨٠,٩٧٣ | ٧,٠٨٢,٢٢٧,٧٩٠ | ٨,٩٠٢,٠٥٤,٦٩٣ | ١,١٢١,١٢٩,٣٢٧ | ١,٠٢١,٠٠٨,١٧٥ | ٤٢,٦٧٣,٨٠٥,٨٦٤ |
| فجوة إعادة تسعير العائد | ٤,٠١٠,٧١٠,٢٢٢ | ١,٤٩٥,٩٩١,٦٩٩ | (١,٦٨١,٨٠٣,٣١٦) | (٤,٧٦٠,٢٥٢,٠٠٣) | ٢,٧١٨,١٢٠,٣٦٧ | ٥٣٦,٩٣٧,٢٦١ | ٢,٣١٩,٧٠٤,٢٣٠ |

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣ - ج خطر السيولة

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

**إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

### منهج التمويل

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

| ٢٠١٧/٣/٣١ 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 | الجنيه المصرى الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | -- | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ |
| ودائع العملاء | ١٧,١٤٠,٥٠٥,٠٣٢ | ٨,٤٣٤,٣٣٤,٠٦٣ | ١١,٩٤٦,٥٦٥,٠١٨ | ١٠,٠٤٨,٩٥٠,٨٣٣ | ١,١٠٨,٧١٤,٧٥٨ | ٤٨,٦٧٩,٠٦٩,٧٠٤ |
| قروض أخرى | -- | ١٨٠,٠٠٠ | ٦٦٥,٧١٤ | ١,٧٩٤,٢٨٦ | -- | ٢,٦٤٠,٠٠٠ |
| إجمالى الإلتزامات المالية | ١٧,١٧٣,٣٦١,٨١٠ | ٨,٤٣٤,٥١٤,٠٦٣ | ١٢,٩٤٧,٢٣٠,٧٣٢ | ١٠,٠٥٠,٧٤٥,١١٩ | ١,١٠٨,٧١٤,٧٥٨ | ٤٩,٧١٤,٥٦٦,٤٨٢ |
| إجمالى الأصول المالية | ١١,٣٨٩,١٦٤,٨٥٣ | ٩,٦٢٣,٧٩٢,٢٩٩ | ١٣,٣٢٨,٧٣٢,٣١٣ | ٩,٤٩٦,٩٠١,٣٨٨ | ٩,١٧٥,٩١٨,٥٠٨ | ٥٣,٠١٤,٥٠٩,٣٦١ |

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

### ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

جنيه مصري

| | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة * | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| **الأصول مالية** | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | |
| - أفراد | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٥٩,١٤٧,١٩٨ | ٤٠٣,٦٨٨,٢٤٤ | * | * |
| بطاقات ائتمان | ٢٨,١٦٦,٢٦٠ | ٢٢,١٥٣,٢١١ | * | * |
| قروض شخصية | ٢,٤٧٥,٧٦٢,٥٢٤ | ١,٩٧٣,٧٧٧,١٣٠ | * | * |
| قروض عقارية | ٧٧,٨٨٧,٩٨٣ | ٧٧,٤٧٧,١٤١ | * | * |
| - مؤسسات | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٥,٩١٠,٤٣٧,٧٩٣ | ٦,١٤٦,١٤٧,٠٧١ | * | * |
| قروض مباشرة | ٧,٤٣٤,٤٥٢,٩٤٤ | ٦,٥٢٧,٠٣٨,٠٧٤ | * | * |
| قروض مشتركة | ٦,١٨٥,١٣٦,٣١٢ | ٣,٧٩٦,٤٥٨,٠٧٤ | * | * |
| **استثمارات مالية** | | | | |
| أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة | -- | ٣,٤٤٣,٢٣٥ | -- | ٣,٤٤٣,٢٣٥ |
| أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | * | * |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٥,٢٠٩,٨٤٨,٩٧٨ | ٥,٥٦٣,١٢٩,٦٤٦ |
| **الالتزامات مالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٣٢,٨٥٦,٧٧٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع العملاء | ٤٨,٦٧٩,٠٦٩,٧٠٤ | ٤٠,٦٥٠,١٥٧,٦٨٩ | * | * |

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**استثمارات في أوراق مالية**

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

**المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

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

**أدوات دين مصدرة**

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

**إدارة رأس المال**

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

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

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

**يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :**

**الشريحة الأولى:**

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

**الشريحة الثانية:**

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

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

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١ بالألف جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **الشريحة الأولى** | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | ١,٧٨٦,٥٦٠ | ١,٥٦٧,١٣٢ |
| إحتياطى قانونى | ١٨٢,٢٦٩ | ١٨٢,١١٨ |
| إحتياطيات أخرى | ٢٥,٦١٢ | ٢٥,٣٨٤ |
| الأرباح المحتجزة | ٣٠١,٤٧٦ | ٥١٩,٤٢٨ |
| ارباح الفترة | ١٠٠,٠٠٠ | -- |
| إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى | (١٧٢,٨٦٤) | (٢٢٧,٧٥٢) |
| **إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)** | ٢,٢٢٣,٠٥٣ | ٢,٠٦٦,٣١٠ |
| **الشريحة الثانية** | | |
| ٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة | ١,٢٠٨ | ١,٢٠٨ |
| ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص | ٣,٦٦٤ | ٣,٦٦٤ |
| ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً) | ٣١,٣٥٤ | ٣,٦٦٩ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة | ٢٥٠,٩٥٣ | ٢٤١,١٣٩ |
| إجمالى الاستبعادات من الشريحة الثانية | -- | -- |
| **إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)** | ٢٨٧,١٧٩ | ٢٤٩,٦٨٠ |
| **إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)** | ٢,٥١٠,٢٣٢ | ٢,٣١٥,٩٩٠ |
| **الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر** | | |
| مخاطر الائتمان | ٢٠,٠٧٦,٢٤٥ | ١٩,٢٩١,١١٨ |
| مخاطر السوق | ٥٧,٠٦٠ | ٩٠,٨٧١ |
| مخاطر التشغيل | ١,٤٨٥,٦٤٠ | ١,٤٨٥,٦٤٣ |
| **إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر** | ٢١,٦١٨,٩٤٥ | ٢٠,٨٦٧,٦٣٢ |
| **معيار كفاية رأس المال (%)** | %١١,٦١١ | %١١,٠٩٨ |

**ثالثا :- نسبة الرافعة المالية**

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

### مكونات النسبة

**أ - مكونات البسط**

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

**ب - مكونات المقام**

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

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

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١<br>ألف جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)** | ٢,٢٢٣,٠٥٣ | ٢,٠٦٦,٣١٠ |
| نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى | ٨,٧٤١,٤٤٩ | ٦,٩٧٧,٨٢٠ |
| الأرصدة المستحقة على البنوك | ٢,١٢٢,٧١٥ | ١,٢٢٦,١٦٩ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ١٠,٢٩٢,٣٢١ | ٨,٧٥١,٨١١ |
| استثمارات ماليه متاحة للبيع | ٢,٢٣٠,٢٨٢ | ١,٩٥٦,٣٧٥ |
| استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٥,٣٧١,٩٢٦ | ٥,٦٩٨,٥٧٠ |
| استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة | ٢١٠,٤٠٣ | ٢١٠,٤٠٣ |
| القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء | ٢٣,٢٠٧,٩٤٩ | ١٩,٥٠٣,٦٢٤ |
| الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك) | ٢٨٣,٨٣٢ | ٢٣٩,٦٠٨ |
| الأصول الأخرى | ١,٧١٧,٩٩٦ | ١,١٦٠,٥٠٣ |
| قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) | (١٧٢,٢٨١) | (١٦٦,٩٦٠) |
| **إجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى** | ٥٤,٠٠٦,٥٩٢ | ٤٥,٥٥٧,٩٢٣ |
| اعتمادات مستنديه – استيراد | ٧٦,٣١١ | ٧٦,٤٧٧ |
| اعتمادات مستنديه – تصدير | ٧٣٠ | ٦,٢٨٥ |
| خطابات ضمان | ٨٢٤,١٧٢ | ٨٦٥,٩٧٨ |
| خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم | ٢٢,٦٥٤ | ٢٣,٩٦٢ |
| كمبيالات مقبولة | ٤,٧٩٢ | ٣١,٤٩١ |
| **إجمالى الالتزامات العرضية** | ٩٢٨,٦٥٩ | ١,٠٠٤,١٩٣ |
| ارتباطات رأسمالية | ٤٢,٨٠٢ | ٨١,٥٢٣ |
| **ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية** | ٧٥٤,٠٧٨ | ١,٣٠٥,١٠٩ |
| قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض | ٣٦١,٥٢٥ | ٩٩٦,١٢٧ |
| غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل | ٣١,٩٩٩ | ٦٧,٢٢٢ |
| **غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة** | ٣٦٠,٥٥٤ | ٢٤١,٧٦٠ |
| **إجمالى الارتباطات** | ٧٩٦,٨٨٠ | ١,٣٨٦,٦٣٢ |
| **إجمالى التعرضات خارج الميزانية** | ١,٧٢٥,٥٣٩ | ٢,٣٩٠,٨٢٥ |
| **أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)** | ٥٥,٧٣٢,١٣١ | ٤٧,٩٤٨,٧٤٨ |
| **نسبة الرافعة الماليه (٢/١)** | %٣,٩٩ | %٤,٣١ |

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### ٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

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

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

بلغت الخسائر غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦٠,١٩٥,٥٣٩ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ مارس ٢٠١٧ .

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

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٦٢,٠٧٦,٥٣٧ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

### ٤ - د ضرائب الدخل

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

## ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

**المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة**

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

**الاستثمار**

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

**الأفراد**

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

**أنشطة أخرى**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

## ٦- صافى الدخل من العائد

| | ٣١ مارس ٢٠١٧<br>جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦<br>جنية مصرى |
|---|---|---|
| **عائد القروض والايرادات المشابهة من :** | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٦٠٥,١٣٧,٨٨٣ | ٢٢٢,٥٠٠,٥٠٥ |
| أذون وسندات خزانة | ٤٩٦,٠١٣,٠٥٩ | ٢٢٨,١١١,٣٨٣ |
| ودائع و حسابات جارية | ٢٦٨,٣١٦,٢٠٢ | ١٥٩,٣٣٦,٩٤٣ |
| استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع) | ٥٩٥,٨٣٩ | ٢,١٠٨,٦٧٥ |
| | ١,٣٧٠,٠٦٢,٩٨٣ | ٦١٢,٠٥٧,٥٠٦ |
| **تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :** | | |
| **ودائع وحسابات جارية :** | | |
| للبنوك | (٨١,٥٥٧,٣٢٤) | (٣٣,٥٩٧,٠٢٤) |
| للعملاء | (٨٥٠,٢٥٨,٤٢٥) | (٣٥٤,٥١٨,٠٠٨) |
| عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء | (١١,٥٦٧,٦٣٨) | -- |
| | (٩٤٣,٣٨٣,٣٨٧) | (٣٨٨,١١٥,٠٣٢) |
| **صافى الدخل من العائد** | ٤٢٦,٦٧٩,٥٩٦ | ٢٢٣,٩٤٢,٤٧٤ |

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنية مصرى |
|---|---|---|
| **إيرادات الأتعاب والعمولات :** | | |
| أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية | ٩٧,٢٢٣,٣٨٥ | ٧٠,٦٧٩,٠٧١ |
| أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | ٩١٥,٩٤٠ | ٣٨١,٩٦٤ |
| أتعاب أخرى | ٥,١٢٣,٨٢١ | ٧٩٠,٤٢٩ |
| | ١٠٣,٢٦٣,١٤٦ | ٧١,٨٥١,٤٦٤ |
| **مصروفات الأتعاب والعمولات :** | | |
| أتعاب سمسرة مدفوعة | (٤٨٨,١٨٨) | (٥٨١,٥٢٥) |
| أتعاب أخرى مدفوعة | (٤,٨٤٩,٦٢٧) | (١,٢٦٣,٤٢٣) |
| | (٥,٣٣٧,٨١٥) | (١,٨٤٤,٩٤٨) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | ٩٧,٩٢٥,٣٣١ | ٧٠,٠٠٦,٥١٦ |

## ٨- توزيعات أرباح

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنية مصرى |
|---|---|---|
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | -- | ٧١,٣٣٦ |
| شركات تابعة و شقيقة | -- | ٩٨٨,١٤٥ |
| | -- | ١,٠٥٩,٤٨١ |

## ٩- صافى دخل المتاجرة

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنية مصرى |
|---|---|---|
| أرباح التعامل فى العملات الأجنبية | ٦٨,٩٩٨,٦١٣ | ٣٧,٤٢٣,٤٥٧ |
| أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة | -- | ٢٣٨,٠٦٠ |
| | ٦٨,٩٩٨,٦١٣ | ٣٧,٦٦١,٥١٧ |

## ١٠- مصروفات عمومية وإدارية

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنية مصرى |
|---|---|---|
| **تكلفة العاملين** | | |
| أجور ومرتبات | (٦٧,١٦٧,٩١٥) | (٤٦,٨٥٧,٩٢٥) |
| تأمينات أجتماعية | (٣,٨٣٥,٦٩٤) | (١,٩٠٤,٧٨٨) |
| آخرى | (٢٦,٩٣٠,٠٣٤) | (٣٤,٤٨٩,٠٩١) |
| **تكلفة المعاشات** | | |
| مزايا التقاعد | (٩٢,٣١٥) | (٥٦,٦١٢) |
| | (٩٨,٠٢٥,٩٥٨) | (٨٣,٣٠٨,٤١٦) |
| مصروفات إدارية أخرى | (٨٢,٨٣٤,٩٨٨) | (٦٤,٦٠٤,٢٣٥) |
| | (١٨٠,٨٦٠,٩٤٦) | (١٤٧,٩١٢,٦٥١) |

## ١١- (مصروفات) تشغيل أخرى

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنية مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنية مصرى |
|---|---|---|
| ارباح بيع ممتلكات ومعدات | ٧٨٢,٨٠٠ | -- |
| (عبء) مخصصات أخرى | (٦,٢٥٣,٥٤٧) | (٤,٩٣٤,٤٠٠) |
| أخرى | (١٤,٠١٤,٤٥٦) | (٧٣,٣٥٢) |
| | (١٩,٤٨٥,٢٠٣) | (٥,٠٠٧,٧٥٢) |

## ١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ جنيه مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٦ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧) | (١٩١,٢٩٥,٥٠٨) | (٢٥,٣٥٧,١٣٤) |
| | (١٩١,٢٩٥,٥٠٨) | (٢٥,٣٥٧,١٣٤) |

## ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

| | ٣١ مارس ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٦ |
|---|---|---|
| | جنية مصرى | جنية مصرى |
| الضرائب الحالية | (٨٨,٦٦٥,٣٥٢) | (٤٣,٩٧١,٤١١) |
| | (٨٨,٦٦٥,٣٥٢) | (٤٣,٩٧١,٤١١) |

## ١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| نقدية | ٤٤٥,٠٣٢,٣٢٤ | ٣٩٤,٩٩٥,٦١٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى | ٢,٠٥٦,٥٤٨,٩٩٦ | ٢,٦٣٨,٦٥٠,٧١٥ |
| | ٢,٥٠١,٥٨١,٣٢٠ | ٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥ |
| أرصدة بدون عائد | ٧٣٢,٤٩٨,٦٩٠ | ١,١٦١,٣٨٤,٨٧٤ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ١,٧٦٩,٠٨٢,٦٣٠ | ١,٨٧٢,٢٦١,٤٥١ |
| | ٢,٥٠١,٥٨١,٣٢٠ | ٣,٠٣٣,٦٤٦,٣٢٥ |

## ١٥- أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| حسابات جارية | ١٣٣,١٨٨,٨١٩ | ٢١١,١٠٩,٩٢٤ |
| ودائع | ٨,٢٢٩,٣٩٤,١٠٢ | ٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠ |
| | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى | ٦,٢٣٩,٨٦٧,٩٢١ | ٣,٩٤٤,١٧٣,٥٣٤ |
| بنوك محلية | ٢,٠٣٩,٥١٣,٠٠٠ | ١,٠٢٣,٢٦٢,٠٠٠ |
| بنوك خارجية | ٨٣,٢٠٢,٠٠٠ | ٢٠٢,٩٠٧,٠٠٠ |
| | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| أرصدة بدون عائد | ١٣٣,١٨٨,٨١٩ | ٢١١,١٠٩,٩٢٤ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٨,٢٢٩,٣٩٤,١٠٢ | ٤,٩٥٩,٢٣٢,٦١٠ |
| | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| أرصدة متداولة | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |
| | ٨,٣٦٢,٥٨٢,٩٢١ | ٥,١٧٠,٣٤٢,٥٣٤ |

## ١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

| | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى | ١٠,٩٤٧,٩٦٨,٧٠٠ | ٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠ |
| **يخصم:** | | |
| عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء | (٦٦,٦٢٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| صافى أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى | ١٠,٨٨١,٣٤٣,٧٠٠ | ٩,٠١٦,٠٣٤,٤٥٠ |
| | | |
| **وتتمثل أذون الخزانة فى :** | | |
| أذون خزانة ٩١ يوم | ١٦,٠٥٠,٠٠٠ | ١٦,٦٧٥,٠٠٠ |
| أذون خزانة ١٨٢ يوم | ١٧٣,١٧٥,٠٠٠ | ٥٦,٧٥٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٢٦٦ يوم | ١,٥٣٤,٦٧٥,٠٠٠ | ٤٨٨,٠٧٥,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٢٧٣ يوم | ١,٥٦٦,٤٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٤٤,٣٥٨,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣١٥ يوم | -- | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣١٦ يوم | ١٠٩,٤٥٠,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٢٩ يوم | ١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٤٣ يوم | -- | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥١ يوم | ١٤٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| اذون خزانة ٣٥٥ يوم | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥٦ يوم | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٥٧ يوم | ١,٣٤٩,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٣٠٠,٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٦٤ يوم | ٥,٨٧٢,٤١٨,٧٠٠ | ٣,٠٢٩,٠٥١,٤٥٠ |
| **الاجمالى** | ١٠,٩٤٧,٩٦٨,٧٠٠ | ٩,٠٨٢,٢٠٩,٤٥٠ |
| **يخصم** :عوائد لم تستحق | (٥٨٩,٠٢٢,٣٦٣) | (٢٦٤,٢٢٣,٤٥٦) |
| **اجمالى (١)** | ١٠,٣٥٨,٩٤٦,٣٣٧ | ٨,٨١٧,٩٨٥,٩٩٤ |
| **يخصم** :عمليات بيع أذون الخزانة مع التزام بأعادة الشراء(مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى) | (٦٦,٦٢٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| **اجمالى (٢)** | (٦٦,٦٢٥,٠٠٠) | (٦٦,١٧٥,٠٠٠) |
| **اجمالى (١-٢)** | ١٠,٢٩٢,٣٢١,٣٣٧ | ٨,٧٥١,٨١٠,٩٩٤ |

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٦٠٠,٧١٠,٦٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ٣٣٠,٨٠٨,١٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

| | ٢٠١٧/٣/٣١<br>جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أفراد | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٥٩,٩٨٦,٢٨١ | ٤٠٣,٩٧٦,٧٩١ |
| بطاقات ائتمان | ٢٩,٤٠٠,٠٨٦ | ٢٢,٩٠٨,٧٤٩ |
| قروض شخصية | ٢,٥٤٢,٩٨٧,٨٤٦ | ٢,٠٢٧,٣٦٦,٣٧٣ |
| قروض عقارية | ٧٨,٨٧٣,٥٢٦ | ٧٩,٩٢٧,٤٥٠ |
| **إجمالي (١)** | ٣,٠١١,٢٤٧,٧٣٩ | ٢,٥٣٤,١٧٩,٣٦٣ |
| مؤسسات | | |
| حسابات جارية مدينة | ٦,٤٧٣,٦٧١,١٤٨ | ٦,٦٨٠,٠٩٤,٦١٣ |
| قروض مباشرة | ٧,٦٢١,٤٦٩,٣٣٥ | ٦,٧٥٣,٥٧٣,٢١٤ |
| قروض مشتركة | ٦,٤٩٣,٧٨٠,٨٧٠ | ٣,٩٢٥,٦٥٠,٤٦٩ |
| **إجمالي (٢)** | ٢٠,٥٨٨,٩٢١,٣٥٣ | ١٧,٣٥٩,٣١٨,٢٩٦ |
| **إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | ٢٣,٦٠٠,١٦٩,٠٩٢ | ١٩,٨٩٣,٤٩٧,٦٥٩ |
| يخصم | | |
| عائد مقدم | (٦,٦٩٢,١١٠) | (١١,٣٣٦,٠٢٨) |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (١,١١٥,٣٤١,٩٣٠) | (٩٢٥,٢٨١,٦٦٨) |
| العوائد المجنبة | (٧,١٤٤,٠٣٨) | (١٠,١٤١,٠١٨) |
| **صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء** | ٢٢,٤٧٠,٩٩١,٠١٤ | ١٨,٩٤٦,٧٣٨,٩٤٥ |

### مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء — جنيه مصرى

| ٣١ مارس ٢٠١٧ | أفراد | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| الرصيد الإفتتاحى | ١٠٥,٠٠٠ | ٧٥٤,٧٥١ | ٥٣,٥٨٩,١٥٩ | ٢,٤٤٩,٦٧٤ | ٥٦,٨٩٨,٥٨٤ |
| عبء الاضمحلال | ٥٤٩,٧٨٠ | ٤٦٥,٢٧٧ | ١٣,٦٣٦,١٦٣ | (١,٤٦٤,١٣١) | ١٣,١٨٧,٠٨٩ |
| مبالغ مستردة خلال الفترة | -- | ١٣,٨٠٠ | -- | -- | ١٣,٨٠٠ |
| الرصيد الختامى | ٦٥٤,٧٨٠ | ١,٢٣٣,٨٢٨ | ٦٧,٢٢٥,٣٢٢ | ٩٨٥,٥٤٣ | ٧٠,٠٩٩,٤٧٣ |

| | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالى |
| الرصيد الإفتتاحى | ٥٣٢,٨٢٢,٥٢٧ | ٢٠٦,٣٦٧,٩٣٥ | ١٢٩,١٩٢,٦٢٢ | ٨٦٨,٣٨٣,٠٨٤ |
| عبء الإضمحلال | ٢٩,٩٣٢,١٠٢ | (٣١,١٤٠,٥١٢) | ١٧٩,٣١٦,٨٢٩ | ١٧٨,١٠٨,٤١٩ |
| مبالغ تم اعدامها | -- | (١,٠٣٥,٤٠٧) | -- | (١,٠٣٥,٤٠٧) |
| فروق تقييم عملات اجنبية | (١٢١,٣٩٣) | (٧١,٣٨٣) | (٢٠,٨٦٣) | (٢١٣,٦٣٩) |
| الرصيد الختامى | ٥٦٢,٦٣٣,٢٣٦ | ١٧٤,١٢٠,٦٣٣ | ٣٠٨,٤٨٨,٥٨٨ | ١,٠٤٥,٢٤٢,٤٥٧ |

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى- تابع

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء — جنيه مصرى

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

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

## ١٨- استثمارات مالية

| | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **استثمارات مالية متاحة للبيع*** | | |
| أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق | ٢,٢١٩,٦٥٨,٨٠٩ | ١,٩٤٢,٣٠٨,٦٢٨ |
| أدوات- حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق | -- | ٣,٤٤٣,٢٣٥ |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ | ١٠,٦٢٣,٠٠٢ |
| استثمارات تدار بمعرفة الغير | ١ | ١ |
| **إجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)** | ٢,٢٣٠,٢٨١,٨١٢ | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ |
| **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق*** | | |
| أدوات دين مدرجه في السوق* | ٥,٣٥٩,٤٢٥,٥١٦ | ٥,٦٨٦,٠٦٩,٥٥٩ |
| وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء) | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٧,٥٠٠,٠٠٠ |
| **إجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)** | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ |
| **إجمالى استثمارات مالية (١+٢)** | ٧,٦٠٢,٢٠٧,٣٢٨ | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |

٢٠١٧/٣/٣١

| | متاحة للبيع | محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد الإفتتاحى | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |
| إضافات | ٦٠٥,٥٨٩,١٧٧ | ٤١,٢٥٤,٧٤٥ | ٦٤٦,٨٤٣,٩٢٢ |
| إستبعادات (بيع/إسترداد) | (٣٨٧,٠٧٢,٩٥٥) | (٣٨٩,٩٤٧,٧٥٩) | (٧٧٧,٠٢٠,٧١٤) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (٥٧,٠٣٢,١٣٢) | ٦,٠٤٤,٧٧١ | (٥٠,٩٨٧,٣٦١) |
| أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠) | ١١٠,٣٦٥,٤٥٦ | -- | ١١٠,٣٦٥,٤٥٦ |
| التكلفة المستهلكة | ٢,٠٥٧,٤٠٠ | ١٦,٠٠٤,٢٠٠ | ١٨,٠٦١,٦٠٠ |
| الرصيد الختامي | ٢,٢٣٠,٢٨١,٨١٢ | ٥,٣٧١,٩٢٥,٥١٦ | ٧,٦٠٢,٢٠٧,٣٢٨ |

٢٠١٦/١٢/٣١

| | متاحة للبيع | محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد الإفتتاحى | ٤,٨٧٨,٨٨٦,٨٢٢ | ١٢,٥١٤,٧٠٠ | ٤,٨٩١,٤٠١,٥٢٢ |
| إضافات | ٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢ | -- | ٣,٢٨٣,٨١٤,٤٥٢ |
| المحول الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | (٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩) | ٥,٧٠٧,٨١٤,٤٥٩ | -- |
| إستبعادات (بيع/إسترداد) | (١,٢٨٦,٧٨٨,٠٥٤) | (٦٧,٩٨٨,١٦٢) | (١,٣٥٤,٧٧٦,٢١٦) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | ٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤ | -- | ٨٤٦,٠٤٦,٠٢٤ |
| خسائر التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠) | (٩٢,٧٤٥,٠٦٤) | -- | (٩٢,٧٤٥,٠٦٤) |
| التكلفة المستهلكة | ٥٠,٩٣٥,٠١٣ | ١١,٢٥٨,٦٧٠ | ٦٢,١٩٣,٦٨٣ |
| خسائر الاضمحلال | (١٥,٩٥٩,٨٦٨) | ٣٤,٩٦٩,٨٩٢ | ١٩,٠١٠,٠٢٤ |
| الرصيد الختامي | ١,٩٥٦,٣٧٤,٨٦٦ | ٥,٦٩٨,٥٦٩,٥٥٩ | ٧,٦٥٤,٩٤٤,٤٢٥ |

| أرباح الاستثمارات المالية | ٣١ مارس ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٦ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| (خسائر) اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع | -- | (١٤,٥٣١,٢٣٣) |
| ارباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع | ٧,٨١٦,٩٩٤ | (٢,١١٢,٥٨٧) |
| | ٧,٨١٦,٩٩٤ | (١٦,٦٤٣,٨٢٠) |

## ١٩- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

| ٢٠١٧/٣/٣١* | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | أرباح (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| شركة تابعة | | | | | | | |
| شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر | ٢٥٠,٤٥٢,٠٧٩ | ٤٥,٥١٤,٨٢٤ | ٨,٤٧١,٥٠٠ | ٤,٠٩١,٣٧٦ | ١٩٩,٩٧٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩٪ |
| شركات شقيقة | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك | مصر | ٦٨,١١٢,٤٧٧ | ٥٣,٣٨٥,٥٢٨ | ١١٢,٥٠٠ | (٢١,٧٥٨,١٠٤) | ٣,٢٨٦,٤٣٠ | ٢٦.٦٦% |
| شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٦,٧٨٤,٥٠١ | ١١٢,٦٣٠,٤٢٢ | ٢٤,٩٢٧,٤٣٦ | (١,١١٣,٥٤٥) | ٧,١٣٨,٢١٥ | ٢٦.٦٦% |
| شركة فرست جاز** | مصر | ٥٧,٣٩٧,٦٠٩ | ٢٩,١١١,٦٥٣ | ٦٣,٣٣٤,٦٤٤ | ٢٧٠,٩٧٦ | ٥,٠٠٠ | |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية** | مصر | ٣٨٢,١٣٠,٨٧٢ | ١,٧٢٨,٢٧٧ | (٥,٧٤٧,٢٢٧) | (١٢,٦٧٢,٢٢١) | ٣,١٠٠ | |
| الإجمالي | | ٨٨٤,٨٧٧,٥٣٨ | ٢٤٢,٣٧٠,٧٠٤ | ٩١,٠٩٨,٨٥٣ | (٣١,١٨١,٥١٨) | ٢١٠,٤٠٢,٧٤٥ | |

| ٢٠١٦/١٢/٣١ | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | أرباح (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| شركة تابعة | | | | | | | |
| شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر | ٢٥١,٦٧٦,٢٤٢ | ٤٨,٠٩٦,٤٤٤ | ٦,١١٣,١٣٤ | ٢,٧٣٣,٨٥٦ | ١٩٩,٩٧٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩٪ |
| شركات شقيقة | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك | مصر | ٦٨,١١٢,٤٧٧ | ٥٣,٣٨٥,٥٢٨ | ١١٢,٥٠٠ | (٢١,٧٥٨,١٠٤) | ٣,٢٨٦,٤٣٠ | ٢٦٪ |
| شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٦,٧٨٤,٥٠١ | ١١٢,٦٣٠,٤٢٢ | ٢٤,٩٢٧,٤٣٦ | (١,١١٣,٥٤٥) | ٧,١٣٨,٢١٥ | ٢٦٪ |
| شركة فرست جاز** | مصر | ٥٧,٣٩٧,٦٠٩ | ٢٩,١١١,٦٥٣ | ٦٣,٣٣٤,٦٤٤ | ٢٧٠,٩٧٦ | ٥,٠٠٠ | |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية** | مصر | ٣٨٢,١٣٠,٨٧٢ | ١,٧٢٨,٢٧٧ | (٥,٧٤٧,٢٢٧) | (١٢,٦٧٢,٢٢١) | ٣,١٠٠ | |
| الإجمالي | | ٨٨٦,١٠١,٧٠١ | ٢٤٤,٩٥٢,٣٢٤ | ٨٨,٧٤٠,٤٨٧ | (٣٢,٥٣٩,٠٣٨) | ٢١٠,٤٠٢,٧٤٥ | |

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

** تم ادراج كل من شركتى فرست جاز وبرايم القابضة للاستثمارات المالية ضمن شركات شقيقة حيث تبلغ نسبة المساهمة غير المباشرة ١٩,٩٩% و ٢٢,٨٤% على الترتيب (عن طريق شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك).

## ٢٠- أصول غير ملموسة

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| برامج الحاسب الآلى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة / السنة | ٣٠,٨٤٣,٤٦١ | ٢٤,٢٧٥,٢٦٢ |
| الأضافات خلال الفترة / السنة | ١٠,٥٥٦,٦٦٨ | ١١,٥٣٨,١٣٢ |
| الأستهلاك خلال الفترة / السنة | (١,٣٤٥,٩٦٨) | (٤,٩٦٩,٩٣٣) |
| صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية | ٤٠,٠٥٤,١٦١ | ٣٠,٨٤٣,٤٦١ |

## ٢١- أصول أخرى

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| إيرادات مستحقة | ٦٧٧,٠٢٤,٧٦٣ | ٤٥٨,٤٤٦,٨٦٤ |
| مصروفات مقدمة | ٨١,٧٥٢,٩٤٠ | ٥٣,٦٨٧,٠٧٦ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٣٢٧,٤٧٦,٨٧٤ | ٢٧٨,٢٦٨,٣٤١ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال) | ١٠٧,٣٣٣,٧٣٢ | ١٠٢,٠٥٤,٤٨٩ |
| تأمينات وعهد | ٢٨,١٠٧,٨٧٠ | ٦,٠٨٢,٥٢٥ |
| أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك* | ٣٨,٦٩٠,٩٣٦ | ٥٥,٣٨٣,٤٣٧ |
| أخرى | ٣٤٧,٤٢٣,٠٦٨ | ١٧٢,٣٣٧,١٦١ |
| | ١,٦٠٧,٨١٠,١٨٣ | ١,١٢٦,٢٥٩,٨٩٣ |

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ٢٦,٤٤٠,٩٣٧ جنية مصرى و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى .

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذى ينص على الاتى "فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر" . قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقا للقرار السالف ذكرة ".

## ٢٢- أصول ثابتة

| | أراضى ومبانى جنيه مصرى | تجهيزات جنيه مصرى | آلات ومعدات جنيه مصرى | حاسب الى جنيه مصرى | أثاث جنيه مصرى | سيارات جنيه مصرى | أخرى جنيه مصرى | الإجمالى جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠١٦/١/١** | | | | | | | | |
| التكلفة | ٧١,٠٠٧,٢٢٧ | ٣٦,٢٦٣,٥٠٤ | ٧,٥٨٧,٣٠٦ | ٢٩,٦٢٨,٣٦٢ | ٦,٢٩٢,٣٢٨ | ٧,٢٧٧,٠١٣ | ٢٩,٣٦٤,٦٥٥ | ١٨٧,٤٢٠,٣٩٥ |
| مجمع الإهلاك | (٢٠,٤٦٣,٣٤٤) | (٢٩,٤٨٣,٢٧٦) | (٣,٥٨٣,٤٨٤) | (١٨,٠٤١,٨٥٨) | (٣,٨٨٣,٥٢٥) | (٤,٧٠٨,٧٧٧) | (١٧,٨٩٤,٥٢١) | (٩٨,٠٥٨,٧٨٥) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/١/١** | ٥٠,٥٤٣,٨٨٣ | ٦,٧٨٠,٢٢٨ | ٤,٠٠٣,٨٢٢ | ١١,٥٨٦,٥٠٤ | ٢,٤٠٨,٨٠٣ | ٢,٥٦٨,٢٣٦ | ١١,٤٧٠,١٣٤ | ٨٩,٣٦١,٦١٠ |
| صافى القيمة الدفترية أول السنة | ٥٠,٥٤٣,٨٨٣ | ٦,٧٨٠,٢٢٨ | ٤,٠٠٣,٨٢٢ | ١١,٥٨٦,٥٠٤ | ٢,٤٠٨,٨٠٣ | ٢,٥٦٨,٢٣٦ | ١١,٤٧٠,١٣٤ | ٨٩,٣٦١,٦١٠ |
| إضافات | ٩٢,١١٩,٢١٠ | ١١٩,٢٢٤ | ١٠,٦٣٨,٨٧٧ | ٣٨,١٢٦,٩١٣ | ٢٤٩,٣٥٣ | ٤,٧٣٦,٨٣٠ | ١٩,٨٤٩,٢٧١ | ١٦٥,٨٣٩,٦٧٨ |
| إستبعادات | — | — | — | — | — | (٤١٠,٨٠١) | (١١,٧٥٠) | (٤٢٢,٥٥١) |
| تكلفة أهلاك | (٢,٣٣٠,٧٣٤) | (٢,٠٢٤,٦٧٢) | (١,٣٢٥,٧٥١) | (٤,٧٨٠,٤٦٢) | (٤٥٢,٨٨٢) | (٩٥٠,٨٠٨) | (٣,٧١٧,٦٢٤) | (١٥,٥٨٢,٩٣٣) |
| مجمع إهلاك الأصول المستبعدة | — | — | — | — | — | ٤٠٩,٥٠٨ | ٣,١٧٥ | ٤١٢,٦٨٣ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/١٢/٣١** | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/١/١** | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٦٣,١٢٦,٤٣٧ | ٣٦,٣٨٢,٧٢٨ | ١٨,٢٢٦,١٨٣ | ٦٧,٧٥٥,٢٧٥ | ٦,٥٤١,٦٨١ | ١١,٦٠٣,٠٤٢ | ٤٩,٢٠٢,١٧٦ | ٣٥٢,٨٣٧,٥٢٢ |
| مجمع الإهلاك | (٢٢,٧٩٤,٠٧٨) | (٣١,٥٠٧,٩٤٨) | (٤,٩٠٩,٢٣٥) | (٢٢,٨٢٢,٣٢٠) | (٤,٣٣٦,٤٠٧) | (٥,٢٥٠,٠٧٧) | (٢١,٦٠٨,٩٧٠) | (١١٣,٢٢٩,٠٣٥) |
| **صافى القيمة الدفترية** | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| **رصيد الفترة المالية الحالية** | | | | | | | | |
| صافى القيمة الدفترية أول الفترة | ١٤٠,٣٣٢,٣٥٩ | ٤,٨٧٤,٧٨٠ | ١٣,٣١٦,٩٤٨ | ٤٤,٩٣٢,٩٥٥ | ٢,٢٠٥,٢٧٤ | ٦,٣٥٢,٩٦٥ | ٢٧,٥٩٣,٢٠٦ | ٢٣٩,٦٠٨,٤٨٧ |
| إضافات | ٤٠٠,٧٤٥ | ٣٣,١٠٠,٢٤٧ | ١,٣١٧,٢٤٩ | ١٣,١٨٧,٠٦١ | ٨٢,٩٧٩ | — | ٩,٩٩٠,٠٢٥ | ٥٨,٠٧٨,٣٠٦ |
| إستبعادات | — | — | — | — | — | (٨,٦٥٠) | — | (٨,٦٥٠) |
| تكلفة أهلاك | (١,٠٠٥,٦١١) | (٣,٩٦٨,٧٣٠) | (٥٣٥,٤٠١) | (٣,٢٠٠,٣٦١) | (١١٦,٢٧٣) | (٥٥١,٥٩٣) | (١,٨٢٤,٢١٨) | (١١,٢٠٢,١٨٧) |
| مجمع إهلاك الأصول المستبعدة | — | — | — | — | — | ٨,٦٥٠ | — | ٨,٦٥٠ |
| أعادة تبويب | (٢,٦٥٢,٧٥٠) | — | — | — | — | — | — | (٢,٦٥٢,٧٥٠) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | ١٣٧,٠٧٤,٧٤٣ | ٣٤,٠٠٦,٢٩٧ | ١٤,٠٩٨,٧٩٦ | ٥٤,٩١٩,٦٥٥ | ٢,١٧١,٩٨٠ | ٥,٨٠١,٣٧٢ | ٣٥,٧٥٩,٠١٣ | ٢٨٣,٨٣١,٨٥٦ |
| **الرصيد فى ٢٠١٧/٣/٣١** | | | | | | | | |
| التكلفة | ١٦٠,٨٧٤,٤٣٢ | ٦٩,٤٨٢,٩٧٥ | ١٩,٥٤٣,٤٣٢ | ٨٠,٩٤٢,٣٣٦ | ٦,٦٢٤,٦٦٠ | ١١,٥٩٤,٣٩٢ | ٥٩,١٩٢,٢٠١ | ٤٠٨,٢٥٤,٤٢٨ |
| مجمع الإهلاك | (٢٣,٧٩٩,٦٨٩) | (٣٥,٤٧٦,٦٧٨) | (٥,٤٤٤,٦٣٦) | (٢٦,٠٢٢,٦٨١) | (٤,٤٥٢,٦٨٠) | (٥,٧٩٣,٠٢٠) | (٢٣,٤٣٣,١٨٨) | (١٢٤,٤٢٢,٥٧٢) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٧/٣/٣١** | ١٣٧,٠٧٤,٧٤٣ | ٣٤,٠٠٦,٢٩٧ | ١٤,٠٩٨,٧٩٦ | ٥٤,٩١٩,٦٥٥ | ٢,١٧١,٩٨٠ | ٥,٨٠١,٣٧٢ | ٣٥,٧٥٩,٠١٣ | ٢٨٣,٨٣١,٨٥٦ |

## ٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| حسابات جارية | ٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | -- |
| ودائع | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| بنوك محلية | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| بنوك خارجية | ٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | -- |
| | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| أرصدة بدون عائد | -- | -- |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| أرصدة متداولة | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |
| | ١،٠٣٢،٨٥٦،٧٧٨ | ١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ |

## ٢٤- ودائع العملاء

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| ودائع تحت الطلب | ١٢،٩٧٦،٨٤٩،٢٢١ | ٨،٢١٢،٤٦٩،٦٦٧ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٢٩،٩١٨،٧٦١،٦٠٤ | ٢٦،٧٩١،٩١٩،٨٣٨ |
| شهادات ادخار ذات عائد متميز | ٣،٨٥٤،٥١٥،٨٥٤ | ٣،٧٦٨،٢٦٦،٢٧٨ |
| ودائع التوفير | ١،٣٤١،٦٧٢،٨٤٧ | ١،٢٧٠،٤٢٤،٤٦٤ |
| ودائع أخرى | ٥٨٧،٢٧٠،١٧٨ | ٦٠٧،٠٧٧،٤٤٢ |
| الإجمالى | ٤٨،٦٧٩،٠٦٩،٧٠٤ | ٤٠،٦٥٠،١٥٧،٦٨٩ |
| ودائع مؤسسات | ٣٨،٠٢٢،١٠٠،٥٧١ | ٣٢،٠٠٠،٦١٤،٣٦٦ |
| ودائع أفراد | ١٠،٦٥٦،٩٦٩،١٣٣ | ٨،٦٤٩،٥٤٣،٣٢٣ |
| الإجمالى | ٤٨،٦٧٩،٠٦٩،٧٠٤ | ٤٠،٦٥٠،١٥٧،٦٨٩ |
| أرصدة بدون عائد | ٢٦٢،٥٦٦،٣٥١ | ١٦٣،٣٤٢،٠٧٥ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٤٤،٥٧٥،٨٣١،٤٩٩ | ٣٦،٧٣٢،١٧٦،٣٣٦ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٣،٨٤٠،٦٧١،٨٥٤ | ٣،٧٥٤،٦٣٩،٢٧٨ |
| الإجمالى | ٤٨،٦٧٩،٠٦٩،٧٠٤ | ٤٠،٦٥٠،١٥٧،٦٨٩ |

## ٢٥- قروض أخرى

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| قرض البنك التجارى الدولى | ٢،٦٤٠،٠٠٠ | ٢،٦٤٠،٠٠٠ |
| | ٢،٦٤٠،٠٠٠ | ٢،٦٤٠،٠٠٠ |

## ٢٦- التزامات أخرى

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| عوائد مستحقة | ٤٧٧,٠٢٦,٢٠٩ | ٤٩٥,٢٩٢,٨٩٧ |
| إيرادات مقدمة | -- | ١٤,٦٩٩,٠٠٠ |
| مصروفات مستحقة | ٢٠٨,٨٩٣,٩٧٤ | ٢٢٦,٢٠٠,٤٠٢ |
| دائنون | ٢٢٩,٤٠٢,٧١٠ | ١٩٢,٩١٧,٤٧٤ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ١٥٦,١٠٦,٢٣٧ | ١٨٨,٣٥١,٠١١ |
| | ١,٠٧١,٤٢٩,١٣٠ | ١,١١٧,٤٦٠,٧٨٤ |

## ٢٧- مخصصات أخرى

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **الرصيد في أول الفترة / السنة** | ٨٠,٣٩٥,٠٦٦ | ٤٧,٤٠٩,٩٢٢ |
| فروق تقييم عملات أجنبية | (١٦٤,٤٧٩) | ١٦,٦٥١,٠٩٤ |
| المحمل علي قائمة الدخل | ٦,٢٥٥,٥٤٨ | ١٦,٣٣٤,٠٥٠ |
| المستخدم خلال الفترة / السنة | (٢,٨٠٠,٠٠٠) | -- |
| **الرصيد في نهاية الفترة / السنة** | ٨٣,٦٨٦,١٣٥ | ٨٠,٣٩٥,٠٦٦ |

## ٢٨- ضريبة الدخل المؤجلة

| | الاصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الاصول الثابتة | -- | -- | ١٢,٥٠٣,١٠٣ | ١٢,٦٩٩,٩٩٥ |
| المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) | ١٤,٨٧٤,٧٦٥ | ١٤,١٣٤,٢٦٨ | -- | -- |
| (اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل التزام ) | ١٤,٨٧٤,٧٦٥ | ١٤,١٣٤,٢٦٨ | ١٢,٥٠٣,١٠٣ | ١٢,٦٩٩,٩٩٥ |
| صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل | ٢,٣٧١,٦٦٢ | ١,٤٣٤,٢٧٣ | -- | -- |

## حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الرصيد فى اول السنة المالية | ١,٤٣٤,٢٧٣ | -- |
| الاضافات خلال السنة المالية | ٩٣٧,٣٨٩ | ٧,٨١٥,٧٤٢ |
| الاستبعادات خلال السنة المالية | -- | (٦,٣٨١,٤٦٩) |
| **الرصيد فى نهاية السنة المالية** | ٢,٣٧١,٦٦٢ | ١,٤٣٤,٢٧٣ |

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

## ٢٩- رأس المال

**رأس المال المرخص به**

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

**رأس المال المصدر والمدفوع**

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٨٧,٩١٦,١٤٣ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١,٥٦٧,١٣٢,٣٥٧ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٢٨٧,٩١٦,١٤٣ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

**محتجز تحت حساب زيادة راس المال**

- بناءاً على تفويض الجمعية العامة العادية و غير العادية المنعقدتين بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦ لمجلس الإدارة بإتخاذ إجراءات زيادة راس المال عن طريق اسهم مجانية ممولة من الأرباح المحتجزة و البالغة ٢١٩,٤٢٧,٩٩٩ جنيه مصري .

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

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ١) الإحتياطيات | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| إحتياطى قانونى | ١٨٢,٢٦٨,٥٥٥ | ١٤٢,١١٨,٤٣٧ |
| إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية | ٢,٦٨٤,٩٩٧ | ٢,٦٨٤,٩٩٧ |
| إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع | ٦٠,١٩٥,٥٣٩ | (٦٠,٩٩٧,٩٠٢) |
| إحتياطى عام | ١٧,٥٢٩,١٤٣ | ١٧,٥٢٩,١٤٣ |
| إحتياطى خاص | ٨,١٤٣,٣٢٩ | ٨,١٤٣,٣٢٩ |
| إحتياطى المخاطر البنكية العام | ١٤,٠٤٦,٦٩٤ | ٨,٥٤٩,٤٥٠ |
| إحتياطى راسمالى | ٨,٠٨٣,٢٢٠ | ٧,٨٥٥,٢٨٣ |
| إجمالى الإحتياطيات فى نهاية الفترة / السنة | ٢٩٢,٩٥١,٤٧٧ | ١٢٥,٨٨٢,٧٣٧ |

**وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى**

| (أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | ٨,٥٤٩,٤٥٠ | ٨,٣٦٦,٣٠٠ |
| محول من الأرباح المحتجزة | ٥,٤٩٧,٢٤٤ | ١٨٣,١٥٠ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | ١٤,٠٤٦,٦٩٤ | ٨,٥٤٩,٤٥٠ |

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

| (ب) أحتياطى قانونى | ٢٠١٧/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | ١٤٢,١١٨,٤٣٧ | ١١٤,٣٠٦,١٧٠ |
| محول من أرباح عام ٢٠١٦ | ٤٠,١٥٠,١١٨ | ٢٧,٨١٢,٢٦٧ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | ١٨٢,٢٦٨,٥٥٥ | ١٤٢,١١٨,٤٣٧ |

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **(ج) أحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع** | **جنيه مصرى** | **جنيه مصري** |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة | (٦٠،٩٩٧،٩٠٢) | (٦،٦٦٠،٨٣٧) |
| خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨) | ١١٠،٣٦٥،٤٥٦ | (٩٢،٧٤٥،٠٦٤) |
| صافي الارباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد | ١٠،٣٠٦،٦٧٩ | (٤،٩٠٠،٧٢٠) |
| فروق تقييم العملات الاجنبية | ٥٢١،٣٠٦ | (٤،٤٦٦،٣٢٤) |
| الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال | -- | ٤٧،٧٧٥،٠٤٣ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة** | ٦٠،١٩٥،٥٣٩ | (٦٠،٩٩٧،٩٠٢) |

**(د) أحتياطى خاص**

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

**٢) الأرباح المحتجزة**

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **الحركة على الارباح المحتجزة** | **جنيه مصرى** | **جنيه مصري** |
| الرصيد فى أول الفترة المالية | ٢١٩،٤٢٧،٩٩٩ | ٨،١٤٠،٥٨٦ |
| المحول إلى ارباح محتجزة | ٤٠١،٥٠١،١٧٧ | ٢٧٨،١٢٢،٦٦٦ |
| محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية) | (٢١٩،٤٢٧،٩٩٩) | -- |
| توزيعات الفترة المالية السابقة | | |
| حصة العاملين فى الأرباح | (٤٠،١٥٠،١١٨) | (٢٧،٨١٢،٢٦٦) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | (١٤،٠٠٠،٠٠٠) | (٨،٥٠٠،٠٠٠) |
| محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام | (٥،٤٩٧،٢٤٤) | (١٨٣،١٥٠) |
| محول الى الإحتياطى القانونى | (٤٠،١٥٠،١١٨) | (٢٧،٨١٢،٢٦٧) |
| محول الى الإحتياطيات الاخرى | (٢٢٧،٩٣٧) | (٢،٥٢٧،٥٧٠) |
| **الرصيد فى نهاية الفترة المالية** | ٣٠١،٤٧٥،٧٦٠ | ٢١٩،٤٢٧،٩٩٩ |

## ٣١ - النقدية وما في حكمها

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/٣/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصرى** | **جنيه مصري** |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٢،٥٠١،٥٨١،٣٢٠ | ١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٨،٣٦٢،٥٨٢،٩٢١ | ٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦ |
| أذون خزانة | ١٠،٩٤٧،٩٦٨،٧٠٠ | ٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | (٢،٠٥٦،٥٤٨،٩٩٦) | (١،٧٦٩،٤٥٤،٠٠٧) |
| أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر | (١،٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠) | (١،٣١٣،٧٧٢،٧٣٠) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | (١٠،٩٣١،٩١٨،٧٠٠) | (٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠) |
| **النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية** | ٧،٥٧٣،٦٦٥،٢٤٥ | ٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨ |

## ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

### أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ بمبلغ ٥٥,٠٥٣,٩٥٩ جنيه مصري.

### ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) | ٣٨٦,٣٤٦,٠٠٠ | ٢٨٣,٣١٠,٠٠٠ |
| خطابات ضمان | ١,٦٤٨,٣٤٢,٠٠٠ | ١,٧٣١,٩٥٧,٠٠٠ |
| | ٢,٠٣٤,٦٨٨,٠٠٠ | ٢,٠١٥,٢٦٧,٠٠٠ |

## ٣٣ - مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| المرتبات والمزايا قصيرة الاجل | ١١,٨٨١,٦٨٧ | ٣٨,٠٢١,٣٩٨ |
| | ١١,٨٨١,٦٨٧ | ٣٨,٠٢١,٣٩٨ |

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١١,٨٨١,٦٨٧ جنية مصرى والمتوسط الشهرى ٣,٩٦٠,٥٦٢ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧.

## ٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

### أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

| | أعضاء الإدارة العليا | | شركات تابعة وشقيقة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| القروض القائمة فى أول الفترة المالية | ٦١,١٠٧,٣٧٣ | ٣٢,٣٩٤,٦١٦ | ١٤,٥٢١,٠٠٠ | ٤٢,٦٢٨,٠٧٩ |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية | ٢,٣٦٢,٣٧٩ | ٣٣,٣٢٦,٠١٥ | -- | -- |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية | (٢٣,٨٤٢,٨٠٧) | (٤,٦١٣,٢٥٨) | (٩٤١,٠٠٠) | (٢٨,١٠٧,٠٧٩) |
| القروض القائمة نهاية الفترة المالية | ٣٩,٦٢٦,٩٤٥ | ٦١,١٠٧,٣٧٣ | ١٣,٥٨٠,٠٠٠ | ١٤,٥٢١,٠٠٠ |

**ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة**

| | أعضاء الإدارة العليا | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| الودائع فى أول الفترة المالية | ١٩,٧٥٦ | ١٥,٨٦٠ |
| الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية | ٣١,٣٦٦ | ٢٧,٢٨٥ |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية | (١٨,٣١٣) | (٢٣,٣٨٩) |
| **الودائع فى نهاية الفترة المالية** | ٣٢,٨٠٩ | ١٩,٧٥٦ |

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

| | ٢٠١٧/٣/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| ودائع تحت الطلب | ١٢,٠٧٤ | ٢٦٤ |
| ودائع توفير | ٧,٠٩٢ | ٥,٨٨٣ |
| شهادات إدخار وايداع | ٩,٧٨٠ | ١٠,٢٠٩ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٣,٨٦٣ | ٣,٤٠٠ |
| | ٣٢,٨٠٩ | ١٩,٧٥٦ |

## ٣٥ - صناديق الاستثمار

### - صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٣٧,٢٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٥٨,٨٨١ وثيقة.

### - صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١٤,١٨٠٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧,٧١٣,٠٩٢ وثيقة.

## ٣٦- أرقام المقارنة

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