# البنك المصري الخليجي
# "شركة مساهمة مصرية"

## القوائم المالية الدورية المستقلة
## عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥
## 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 ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أداؤها المالى المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة فى : ١٣ مايو ٢٠١٥

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of Ernst & Young Global
أشرف إميل بطرس
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ - برج راما الطريق الدائرى القطامية

مراقبا الحسابات

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

| | إيضاح | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|---|
| | رقم | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الأصول:** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٤) | ٨٨٥.٧١٠.١٧٩ | ٨٠٢.٧٧٤.٥٠٧ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٥) | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى | (١٦) | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٠٨.٤٤٣.٤٣١ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | (١٧) | ٣.٥٦١.٦٤٠ | ٥.٤٢٣.٧٥٥ |
| قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء | (١٨) | ٥.٠٩٣.٣٠٥.٠٠٧ | ٤.٢٢٨.٩٩٦.٦٥٧ |
| **أستثمارات مالية :** | | | |
| متاحة للبيع | (١٩) | ٤.٦٦١.٥١٩.٣٦٠ | ٤.١٥٩.١١٥.٨١٥ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | (١٩) | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ |
| أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | (٢٠) | ٢٢٠.٢٠٢.٥٦٠ | ٢٢٠.٢٠٢.٥٦٠ |
| أصول غير ملموسة | (٢١) | ٢٧.٠١٠.٨٥٩ | ٢٤.٨١٩.٠٩٤ |
| أصول أخرى | (٢٢) | ٤٠٦.٤٤٢.٩٢٥ | ٣٥٧.٦١٠.٢٨٥ |
| أصول ضريبية مؤجلة | (٢٩) | ٢.٧١٠.٩٩٦ | ٩.٠٤٢.٢٦٦ |
| أصول ثابتة | (٢٣) | ٧٢.٠٨٦.٠٢٨ | ٧٢.٧٠٣.٢٠٩ |
| **إجمالي الأصول** | | ١٤.١٢٩.٧٥٢.٧٠٥ | ١١.٠٥٧.٢٠٨.٢٣٩ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية:** | | | |
| **الالتزامات :** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٤) | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| ودائع العملاء | (٢٥) | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ | ٩.٠٤٢.٥٤٣.١٠١ |
| قروض أخرى | (٢٦) | ٣.١٥٠.٠٠٠ | ٤.١٠٠.٠٠٠ |
| التزامات اخرى | (٢٧) | ٢٠٤.٢٢٨.٥٨٠ | ١٣٣.٥٢١.٦٣٧ |
| مخصصات أخرى | (٢٨) | ٥٦.٠٤٧.٩٣٨ | ٨٠.٦٩٠.٦٦٠ |
| **إجمالي الالتزامات** | | ١٢.٤٩١.٠٨١.٢٣٠ | ٩.٥١٧.٩٥٧.١٥١ |
| **حقوق الملكية:** | | | |
| رأس المال المدفوع | (٣٠) | ١.١٢٢.٧٥٧.٢٩٥ | ١.١٢٢.٧٥٧.٢٩٥ |
| الاحتياطيات | (٣١) | ٢٤٧.٨٦٤.٢٢٨ | ٢٠٨.٧٥٨.٤٥٤ |
| الارباح المحتجزة | (٣١) | ٢٦٨.٠٤٩.٩٥٢ | ٢٠٧.٧٣٥.٣٣٩ |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | ١.٦٣٨.٦٧١.٤٧٥ | ١.٥٣٩.٢٥١.٠٨٨ |
| **إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية** | | ١٤.١٢٩.٧٥٢.٧٠٥ | ١١.٠٥٧.٢٠٨.٢٣٩ |

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧)جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود.

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

| | إيضاح رقم | ٣١ مارس ٢٠١٥ جنيه مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| عائد القروض والأيرادات المشابهة | (٦) | ٢٨٧.٠٣٣.٩٩٠ | ٢٠٥.٥٧٠.٨٣١ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (١٦٥.٨٩٣.٧٦٥) | (١١١.٩٥٩.٦٤٠) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ١٢١.١٤٠.٢٢٥ | ٩٣.٦١١.١٩١ |
| أيرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ٢٥.٩٥١.٦٨٧ | ١٩.٧٤٧.٠٥٨ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (٨١٥.١٧٨) | (٧٩٩.١٦٣) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | ٢٥.١٣٦.٥٠٩ | ١٨.٩٤٧.٨٩٥ |
| توزيعات أرباح | (٨) | ١.٤٩٩.٨٠٥ | ٤.٤٢٢.٠٨٦ |
| صافى دخل المتاجرة | (٩) | ٤.٧٧٣.٨٩٦ | ١.٥٤٨.٠١٣ |
| ارباح ( خسائر ) الأستثمارات المالية | (٢٠) | ١.٨٦٩.٨٤٥ | (٣٠.٩٠٧) |
| (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان | (١٢) | (٢٥.٤٣٦.٠٣٨) | ١.٢٢٠.٨٦٦ |
| مصروفات إدارية | (١٠) | (٥٨.١٦٣.٣٣٨) | (٤٢.٣٧٣.٥٣١) |
| إيرادات تشغيل أخرى | (١١) | ١٩.٥٧٨.٢٦٢ | ٢٤٢.٩٥٩ |
| **الربح قبل ضرائب الدخل** | | ٩٠.٣٩٩.١٦٦ | ٧٧.٥٨٨.٥٧٢ |
| مصروفات ضرائب الدخل | (١٣) | (٣٠.٠٨٤.٥٥٣) | (٢٥.٧١٥.٣٢٩) |
| **صافى ارباح الفترة بعد الضرائب** | | ٦٠.٣١٤.٦١٣ | ٥١.٨٧٣.٢٤٣ |
| **ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)** | | ٠.٢٦ | ٠.٢٤ |

**الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب**

**نضال القاسم عصر**

**رئيس مجلس الإدارة**

**محمد جمال الدين محمد محمود**

- الإيضاحات المرفقة من ( ١ )الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

| | | ٣١ مارس ٢٠١٥ جنيه مصرى | ٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافي الأرباح قبل الضرائب | | ٩٠.٣٩٩.١٦٧ | ٧٧.٥٨٨.٥٧٢ |
| **تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| إهلاك واستهلاك | | ٢.٢١٤.٩٦٤ | ٣.١٨٨.٠٠٧ |
| عبء أضمحلال الاصول | | ٢٥.٤٣٦.٠٣٨ | (١.٢٢٠.٨٦٦) |
| عبء المخصصات الاخرى | | (١٨.٦٩٢.٧٣٩) | ٦٢١.٩٠٠ |
| فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية | | (١٨٦.٤٩٥) | ٦.٥٨١ |
| أرباح بيع أصول ثابتة | | -- | -- |
| توزيعات أرباح | | (١.٤٩٩.٨٠٥) | (٤.٤٢٢.٠٨٦) |
| فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة | | ٩٣.٨٨٦ | (٩٨.٢٤٢) |
| ارباح الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة | | -- | -- |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل** | | ٩٧.٧٦٥.٠١٦ | ٧٥.٦٦٣.٨٦٦ |
| **صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات** | | | |
| ارصدة ودائع لدى البنوك | | -- | (١.٧٣٩.٣٧٥) |
| أذون خزانة | | (٢٧٢.٢٧٩.١٧٣) | ٧١٧.١٦٨.٦٩٧ |
| اصول مالية بغرض المتاجرة | | ١.٩٥٦.٠٠١ | (٢١٢.٣١٢) |
| أصول أخرى | | (٥٠.٤٣٣.٠٦٣) | (٢٦.٤٧٣.٤٠٧) |
| قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء | | (٩٩٤.٧٤٦.٧٣٦) | (٧٦.٣١٦.٦٩٦) |
| ارصده مستحقة للبنوك | | ١.٣٨٢.٩٥٦.٧٤٧ | ١٨٥.٧٥٤.٧٧١ |
| ودائع العملاء | | ١.٥٤٥.٠٥٣.١١١ | (١٧٥.٧٦٥.٠٤٠) |
| التزامات أخرى | | ١٥.٦٩٠.٩٦٤ | ٩٤.٩٣٢.٨٦٦ |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | (١) | ١.٧٢٥.٩٦٢.٨٦٧ | ٧٩٣.٠١٣.٣٧٠ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | (٣٥١.٩٤٣) | (٤٩٢.٤٤١) |
| متحصلات من بيع أصول ثابتة | | -- | -- |
| مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة | | -- | -- |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (٣.١٥٨.٢٥١) | (١.١٧١.١٩٥) |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | ٢١٥.٩٥٦.٧٠٠ | ٩١.٥٤٨.٩١٠ |
| مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة | | (٦٤٦.٠١٨.٢٦٤) | (٣٨٦.٢٢٣.٠٩٩) |
| توزيعات أرباح محصلة | | ١.٤٩٩.٨٠٥ | ٤.٤٢٢.٠٨٦ |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى ) أنشطة الاستثمار** | (٢) | (٤٣٢.٠٧١.٩٥٣) | (٢٩١.٩١٥.٧٣٩) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| التغير فى القروض طويلة الأجل | | (٩٥٠.٠٠٠) | (٩٥٠.٠٠٠) |
| توزيعات الارباح المدفوعة | | -- | (١٩.٣٠٤.٥٩٨) |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل** | (٣) | (٩٥٠.٠٠٠) | (٢٠.٢٥٤.٥٩٨) |
| صافى (النقص)فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | (١+٢+٣) | ١.٢٩٢.٩٤٠.٩١٤ | ٤٨٠.٨٤٣.٠٣٣ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة** | | ٢٤٢.٤٥٧.٠٥٧ | ٢٩٣.٦٦١.٢٤٣ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة** | | ١.٥٣٥.٣٩٧.٩٧١ | ٧٧٤.٥٠٤.٢٧٦ |
| **ويتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى( إيضاح ٣٣) :** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | | ٨٨٥.٧١٠.١٧٩ | ٦٦٨.٤٩١.٧٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك | | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ٦٩٤.٢٣٩.٨٥٢ |
| أذون خزانة | | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | | (٨١٤.٢٧٨.٠٥٥) | (٥٨٦.٦٨٧.٩٥٠) |
| ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور | | -- | (١.٧٣٩.٣٧٥) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | | (١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤) | (١.٣٥٨.٢٥٤.٣٠٠) |
| **النقدية وما في حكمها في أخر الفترة** | | ١.٥٣٥.٣٩٧.٩٧١ | ٧٧٤.٥٠٤.٢٧٦ |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
## عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١مارس ٢٠١٥

| | إيضاح | راس المال المدفوع | محتجز تحت حساب زيادة راس المال | الإحتياطيات | الارباح المحتجزة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | رقم | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد فى ٢٠١٤/١/١ | | ١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤ | -- | ٢١٤.٢٧٦.١٣٤ | ١٩١.١١١.٢٣٥ | ١.٤٣٨.٩٣١.٦٧٣ |
| توزيعات ارباح عام ٢٠١٣حصة المساهمين | | -- | ٨٩.٢١٢.٩٩١ | -- | (١٥١.٠١٢.٩٩١) | (٦١.٨٠٠.٠٠٠) |
| توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ حصة العاملين | | -- | -- | -- | (١٤.١٠٠.٧٢٥) | (١٤.١٠٠.٧٢٥) |
| مكافاة اعضاء مجلس الادارة | | -- | -- | -- | (٥.٥٠٠.٠٠٠) | (٥.٥٠٠.٠٠٠) |
| المحول الى احتياطى قانونى | | -- | -- | ١٩.٠٠٩.١٥٦ | (١٩.٠٠٩.١٥٦) | -- |
| المحول الى الاحتياطيات الاخرى | | -- | -- | ٨٩.١٠٩ | (٨٩.١٠٩) | -- |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع | | -- | -- | ٨.٤٧٧.٥٧٦ | -- | ٨.٤٧٧.٥٧٦ |
| صافى أرباح الفترة المالية | | -- | -- | -- | ٥١.٨٧٣.٢٤٣ | ٥١.٨٧٣.٢٤٣ |
| الرصيد فى ٢٠١٤/٣/٣١ | | ١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤ | ٨٩.٢١٢.٩٩١ | ٢٤١.٨٢١.٩٧٥ | ٥٣.٢٧٢.٤٩٧ | ١.٤١٧.٨٨١.٧٦٧ |
| الرصيد فى ٢٠١٥/١/١ | | ١.١٢٢.٧٥٧.٢٩٥ | -- | ٢٠٨.٧٥٨.٤٥٤ | ٢٠٧.٧٣٥.٣٣٩ | ١.٥٣٩.٢٥١.٠٨٨ |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع | (٣١) | -- | -- | ٣٩.١٠٥.٧٧٤ | -- | ٣٩.١٠٥.٧٧٤ |
| صافى أرباح الفترة المالية | (٣١) | -- | -- | -- | ٦٠.٣١٤.٦١٣ | ٦٠.٣١٤.٦١٣ |
| الرصيد فى ٢٠١٥/٣/٣١ | | ١.١٢٢.٧٥٧.٢٩٥ | -- | ٢٤٧.٨٦٤.٢٢٨ | ٢٦٨.٠٤٩.٩٥٢ | ١.٦٣٨.٦٧١.٤٧٥ |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## ١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد تسعة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٧١٧ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

### (ب) الشركات التابعة و الشقيقة

#### ب/١ الشركات التابعة

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

#### ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

### (ج) التقارير القطاعية

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

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

**(د) ترجمة العملات الأجنبية**

**د/١ عملة التعامل والعرض**

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

**د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية**

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

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

- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

**(هـ) الأصول المالية**

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

**هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :**

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### هـ/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 يوبها 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.

### هـ/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.

### هـ/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**

**ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية - تابع**

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

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

**٤/٨ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

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

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

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

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

**(و) المقاصة بين الأدوات المالية**

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

**(ز) إيرادات ومصروفات العائد :**

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

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

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

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

**(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات :**

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

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

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

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

**(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :**

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

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

**(ى) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

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

**(ك) إضمحلال الأصول المالية**

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

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

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

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

**(ك) إضمحلال الأصول المالية**

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

- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل

العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

**(ك) إضمحلال الأصول المالية**

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

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

**ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع**

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع،يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.
ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الإنخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

**( ل) الأصول غير الملموسة**

**ل/١ برامج الحاسب الآلى**

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

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

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

**(م) أصول أخرى**

**م/١ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع .**

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

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

**م/١ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع .**

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

### ( ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ( ع ) النقدية وما فى حكمها

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

**٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع**

**(ف) المخصصات الأخرى**

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

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

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

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

**(ص) مزايا العاملين :**

**ص/١ التأمينات الإجتماعية**

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

**ص/٢ حصة العاملين فى الأرباح**

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

**ص/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى**

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

**(ق) ضرائب الدخل**

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

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

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

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

**(ر) رأس المال**

**ر/١ توزيعات الارباح:**

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

**(أ) خطر الائتمـــان :**

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

### أ/١ قياس خطر الائتمان :

**القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### (أ) خطر الائتمان :

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

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

**فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

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

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

**أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى:-**

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

**٢/أ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :**

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر - تابع
### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

**الضمانات**

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

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

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

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

**ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements**

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

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

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

| تقييم البنك | ٢٠١٥/٣/٣١ | | ٢٠١٤/١٢/٣١ | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % |
| ديون جيدة | %٤٧.٤٧ | %٦.٤٩ | ٪٤٢.٣٤ | ٪٥.٥٨ |
| المتابعة العادية | %٣٦.٢٧ | %١٦.٠٦ | ٪٣٨.٧٦ | ٪١٧.٤٢ |
| المتابعة الخاصة | %١٠.٠١ | %٢.٧٢ | ٪١٢.٢٤ | ٪٥.٧٩ |
| ديون غير منتظمة | %٦.٢٦ | %٧٤.٧٣ | ٪٦.٦٦ | ٪٧١.٢١ |
| | %١٠٠ | %١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ |

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

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

**أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :**

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم

تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم ( ٣١/أ )الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

### (أ) خطر الائتمان :

**أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :**

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية** | | |
| أذون الخزانة واوراق مالية اخرى | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٠٨.٤٤٣.٤٣١ |
| ارصدة لدى البنوك | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **قروض لأفراد :** | | |
| - بطاقات ائتمان | ١١.٤٨١.٧٧٧ | ١١.١٢٢.٧٠٢ |
| - قروض شخصية | ٥٠٨.٦٦٤.٧٢٠ | ٤٨٨.٧٢٠.٥٢١ |
| - قروض عقارية | ٢٣.٢٤٢.٨٣٠ | ٢٤.٦٤٦.٧٨٢ |
| **قروض مؤسسات** | ٤.٥٤٩.٩١٥.٦٨٠ | ٣.٧٠٤.٥٠٦.٦٥٢ |
| **استثمارات مالية:** | | |
| - أدوات دين | ٤.٥٨٧.٩٤٢.٤٥٠ | ٤.٠٨١.٧٩٣.١١١ |
| - أصول اخرى | ٣٧٤.٠٩٩.١١٨ | ٣٤١.٠٨١.٦٨٤ |
| **الإجمالي** | ١٢.٨٠٠.٠٣٥.٠٢٦ | ٩.٨١٥.٨٧٦.٨٤٣ |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية** | | |
| اعتمادات مستندية | ٣٣٢.٣٩٢.٠٠٠ | ٢٥٥.٣٢٧.٠٠٠ |
| خطابات ضمان | ٧٧١.٦١٨.٠٠٠ | ٦٣٩.٢١٨.٠٠٠ |
| **الإجمالي** | ١.١٠٤.٠١٠.٠٠٠ | ٨٩٤.٥٤٥.٠٠٠ |

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١مارس ٢٠١٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩.٧٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣.٠٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥.٨٤% مقابل ٤١.٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٨٣.٧٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨١.١٠% % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

- ٩١.٦٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢.٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٥.٤٠% مقابل ٩٤.٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### ٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الأئتمانية :

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|
| لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال | ٥.٠٣٣.٠٥٦.٥٣٧ | ٤.٢٤٩.٩١٩.٧٩٤ |
| متأخرات ليست محل إضمحلال | ١١٧.٦٣٩.٥٣٧ | ٤٤.٤٥٠.٥٣٨ |
| محل إضمحلال | ٣٤٣.٨٢٠.٠٠٠ | ٣٠٦.٩٤٤.٠٠٠ |
| **الإجمالى** | ٥.٤٩٤.٥١٦.٠٧٤ | ٤.٦٠١.٣١٤.٣٣٢ |
| يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة | (٤٠١.٢١١.٠٦٧) | (٣٧٢.٣١٧.٦٧٥) |
| **الصافى** | ٥.٠٩٣.٣٠٥.٠٠٧ | ٤.٢٢٨.٩٩٦.٦٥٧ |

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى٣١مارس ٢٠١٥ بنسبة ١٩.٤١% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- يتضمن ايضاح (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

**القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)**

٢٠١٥/٣/٣١ (جنيه مصري)

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| جيدة | -- | -- | -- | ٢.٥٦٨.٦١٤.٠٠٠ | ٢.٥٦٨.٦١٤.٠٠٠ |
| المتابعة العادية | ١١.٠١٣.٨٥٠ | ٤٩٣.٤٦٢.٧٧٠ | ٢٣.٠٤٠.٩٣٠ | ١.٤٠٦.١٢٢.٩٢٠ | ١.٩٣٣.٦٤٠.٤٧٠ |
| المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | ٥٣٩.٨٥١.٨١٠ | ٥٣٩.٨٥١.٨١٠ |
| غير منتظمة | ٤٦٧.٩٢٧ | ١٥.٢٠١.٩٥٠ | ٢٠١.٩٠٠ | ٣٥.٣٢٦.٩٥٠ | ٥١.١٩٨.٧٢٧ |
| الإجمالي | ١١.٤٨١.٧٧٧ | ٥٠٨.٦٦٤.٧٢٠ | ٢٣.٢٤٢.٨٣٠ | ٤.٥٤٩.٩١٥.٦٨٠ | ٥.٠٩٣.٣٠٥.٠٠٧ |

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)
٢٠١٤/١٢/٣١ (جنيه مصري)

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| جيدة | - | - | - | ١.٩١٥.٤٩٧.٨٤٢ | ١.٩١٥.٤٩٧.٨٤٢ |
| المتابعة العادية | ١٠.٦٤٥.٧٥٢ | ٤٦٨.٨١٣.٠٠٠ | ٢٤.٦٣٥.٧٨٢ | ١.٢٢٠.١٢٠.٠٠٠ | ١.٧٢٤.٢١٤.٥٣٤ |
| المتابعة الخاصة | - | - | - | ٥٤٣.٤٥١.٩١٠ | ٥٤٣.٤٥١.٩١٠ |
| غير منتظمة | ٤٧٦.٩٥٠ | ١٩.٩٠٧.٥٢١ | ١١.٠٠٠ | ٢٥.٤٣٦.٩٠٠ | ٤٥.٨٣٢.٣٧١ |
| الإجمالي | ١١.١٢٢.٧٠٢ | ٤٨٨.٧٢٠.٥٢١ | ٢٤.٦٤٦.٧٨٢ | ٣.٧٠٤.٥٠٦.٦٥٢ | ٤.٢٢٨.٩٩٦.٦٥٧ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### (أ) خطر الائتمان :

### أ/٦ قروض وتسهيلات

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

**٢٠١٥/٣/٣١**
**(جنيه مصري)**

| | أفراد | |
|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ٢.٤٩٩.٥٠٨ | ٢.٤٩٩.٥٠٨ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٦٦٦.٩٦٤ | ٦٦٦.٩٦٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٣٠٨.٤٢٧ | ٣٠٨.٤٢٧ |
| الإجمالي | ٣.٤٧٤.٨٩٩ | ٣.٤٧٤.٨٩٩ |

| | | مؤسسات | |
|---|---|---|---|
| ٢٠١٥/٣/٣١ | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوم | ٤١.٨٣٥.٢٦٤ | ٧.٥٢٥.٠٠٠ | ٤٩.٣٦٠.٢٦٤ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٩٧١.٨٠٤ | ٤٤.٧٤٤.٣١٦ | ٤٥.٧١٦.١٢٠ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٥٣١.١٣٨ | ١٨.٥٥٧.١١٦ | ١٩.٠٨٨.٢٥٤ |
| الإجمالي | ٤٣.٣٣٨.٢٠٦ | ٧٠.٨٢٦.٤٣٢ | ١١٤.١٦٤.٦٣٨ |

٢٠١٤/١٢/٣١ (جنيه مصري)

| | أفراد | |
|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ٢.٢٥٠.٦١٧ | ٢.٢٥٠.٦١٧ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٦٠٨.٦١٠ | ٦٠٨.٦١٠ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٣٨٣.٩٠٧ | ٣٨٣.٩٠٧ |
| الإجمالي | ٣.٢٤٣.١٣٤ | ٣.٢٤٣.١٣٤ |

٢٠١٤/١٢/٣١

| | | مؤسسات | |
|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوم | -- | ١٩.٠٢٩.٧٥٦ | ١٩.٠٢٩.٧٥٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ١٠.٨٦٣.٤٨٧ | ٣.٤٤٩.١٨٦ | ١٤.٣١٢.٦٧٣ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ١.٧٤٠.٩٧٥ | ٦.١٢٤.٠٠٠ | ٧.٨٦٤.٩٧٥ |
| الإجمالي | ١٢.٦٠٤.٤٦٢ | ٢٨.٦٠٢.٩٤٢ | ٤١.٢٠٧.٤٠٤ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### (أ) خطر الائتمان :

#### ٦/أ قروض وتسهيلات

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣٤٣.٨٢٠.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٣٠٦.٩٤٤.٠٠٠جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

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

القيمة بالجنيه المصرى

| التقييم | أفراد | | مؤسسات | | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض مباشرة | |
| ٢٠١٥/٣/٣١ | | | | | |
| **قروض محل اضمحلال بصفة منفردة** | ١.٤٦٨.٠٠٠ | ٤٧.٩٧٢.٠٠٠ | ٣٨٧.٠٠٠ | ٢٩٣.٩٩٣.٠٠٠ | ٣٤٣.٨٢٠.٠٠٠ |
| ٢٠١٤/١٢/٣١ | | | | | |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١.٥٥٥.٠٠٠ | ٥٥.٠٦٨.٠٠٠ | ٢٣٧.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٨٤.٠٠٠ | ٣٠٦.٩٤٤.٠٠٠ |

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٩٠.٢٨٠الف جنيه مصري مقابل ٣٢٦.٦٥٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

| | ٢٠١٥/٣/٣١<br>الف جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١<br>الف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| **مؤسسات** | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٢.١٧٤ | ٢١.٧٢٠ |
| - قروض مباشرة | ٢١٤.١٥٦ | ٣٠٤.٩٣٩ |
| **الإجمالي** | ٢٣٦.٣٣٠ | ٣٢٦.٦٥٩ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

| | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | استثمارات في أوراق مالية | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| AAA | -- | ٨.٢٧٥.٧٧٩ | ٨.٢٧٥.٧٧٩ |
| AA- الى AA+ | -- | ١٠٢.٩٥٩.٣٤٩ | ١٠٢.٩٥٩.٣٤٩ |
| B | ١.٣٤٧.٣٥٦.٥٥٠ | -- | ١.٣٤٧.٣٥٦.٥٥٠ |
| -B | ٤.٤٧٦.٦٩٢.٦٢٤ | -- | ٤.٤٧٦.٦٩٢.٦٢٤ |
| الإجمالي | ٥.٨٢٤.٠٤٩.١٧٤ | ١١١.٢٣٥.١٢٨ | ٥.٩٣٥.٢٨٤.٣٠٢ |

### (ب) خطر السوق

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

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

**٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع**

**ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

| | جنيه مصرى | دولار أمريكى | جنيه أسترلينى | يورو | عملات اخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية ٢٠١٥/٣/٣١:** | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | ٦٥٣.٩١٢.٧٧٩ | ١٥.٥٥٣.٧٠٧ | ٧٥٩.٠٥١ | ٢.٩٦٥.١٠٩ | ١.١١٩.٥٠٦ | ٦٧٤.٣١٠.١٥٢ |
| أرصدة لدى البنوك | ٦٥٤.٩٦٤.٠٠٠ | ٩٧٢.٢٥٧.٧٨٦ | ٢١.٤٨٦.٩٢٣ | ٢٤.٠٢٣.٩٩٦ | ٢.٦٣٣.١٤٢ | ١.٦٧٥.٣٦٥.٨٤٧ |
| أذون الخزانة | ٨٥٩.٣٢٥.٠٠٠ | ٣٥٠.١٤٩.٦٥٠ | -- | ١٣٧.٨٨١.٩٠٠ | -- | ١.٣٤٧.٣٥٦.٥٥٠ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٣.٥٦١.٦٤٠ | -- | -- | -- | -- | ٣.٥٦١.٦٤٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ٤.١٤٣.٧٢٨.٦٥٣ | ١.٣٤٢.٨٨٣.٢٦٨ | -- | ٧.٩٠٥.٥٩٨ | -- | ٥.٤٩٤.٥١٧.٥١٩ |
| أستثمارات مالية : | -- | -- | -- | -- | -- | |
| - متاحة للبيع | ٤.١٦٢.٣٣١.٢٣٤ | ٤٩٩.١٨٨.١٢٦ | -- | -- | -- | ٤.٦٦١.٥١٩.٣٦٠ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | -- | -- | -- | -- | ١٢.٥١٤.٧٠٠ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ١٠.٤٩٠.٣٣٨.٠٠٦ | ٣.١٨٠.٠٣٢.٥٣٧ | ٢٢.٢٤٥.٩٧٤ | ١٧٢.٧٧٦.٦٠٣ | ٣.٧٥٢.٦٤٨ | ١٣.٨٦٩.١٤٥.٧٦٨ |
| **الإلتزامات المالية ٢٠١٥/٣/٣١ :** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | -- | -- | -- | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ |
| ودائع العملاء | ٧.٩٩٠.١٣٠.٢٢٩ | ٢.٣٩٠.٤٩٧.٦٥٩ | ٢٢.٣٠٨.٩٦٧ | ١٨١.١٩٨.٦٩٧ | ٣.٤٦٠.٦٦٠ | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ |
| قروض أخرى | ٣.١٥٠.٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | ٣.١٥٠.٠٠٠ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٨.٩٩٣.٢٨٠.٢٢٩ | ٣.٠٣٠.٥٥٦.١٥٩ | ٢٢.٣٠٨.٩٦٧ | ١٨١.١٩٨.٦٩٧ | ٣.٤٦٠.٦٦٠ | ١٢.٢٣٠.٨٠٤.٧١٢ |
| **صافى المركز المالى ٢٠١٥/٣/٣١** | ١.٤٩٧.٠٥٧.٧٧٧ | ١٤٩.٤٧٦٣٧٨ | (٦٢.٩٩٣) | (٨.٤٢٢.٠٩٤) | ٢٩١.٩٨٨ | ١.٦٣٨.٣٤١.٠٥٦ |
| **٢٠١٤/١٢/٣١** | | | | | | |
| **أجمالى الأصول المالية** | ٨.٣٩٧.٣٠٧.٢٩٥ | ٢.١٦٠.٢٨٠.٦٧٠ | ١٩.٠٣٨.٦٢٥ | ١٩٩.٧٩٢.٧٩٨ | ٣.٨٨٧.٦٣١ | ١٠.٧٨٠.٣٠٧.٠١٩ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٧.٠٣٩.٠٦٣.٦٣١ | ٢.٠٥٣.٦٧٥.١٥٠ | ١٩.٠٠٩.٨٢٤ | ١٨٨.٤٧٣.٦٢٨ | ٣.٥٢٢.٦٢١ | ٩.٣٠٣.٧٤٤.٨٥٤ |
| **صافى المركز المالى للميزانية** | ١.٣٥٨.٢٤٣.٦٦٤ | ١٠٦.٦٠٥.٥٢٠ | ٢٨.٨٠١ | ١١.٣١٩.١٧٠ | ٣٦٥.٠١٠ | ١.٤٧٦.٥٦٢.١٦٥ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

جنيه مصرى

| البيـــــان | حتى شهر واحد | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية ٢٠١٥/٣/٣١:** | | | | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى | -- | -- | -- | -- | -- | ٦٧٤.٣١٠.١٥١ | ٦٧٤.٣١٠.١٥١ |
| أرصدة لدى البنوك | ١.٤٢٣.٧٠٠.٥٩٠ | ٢١١.٤٠٠.٠٢٧ | -- | -- | -- | ٤٠.٢٦٥.٢٣٠ | ١.٦٧٥.٣٦٥.٨٤٧ |
| أذون الخزانة | ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٦٥.٦٣٢.١٠٠ | ١.٠٦١.٧٢٤.٤٥٠ | -- | -- | -- | ١.٣٤٧.٣٥٦.٥٥٠ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | -- | -- | -- | -- | -- | ٣.٥٦١.٦٤٠ | ٣.٥٦١.٦٤٠ |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ٤.٩٥٠.٥٥١.٦٢٨ | ١٦.٥٦٩.٠٠٠ | ٢٠.٣٩٤.٠٠٠ | ١٠٨.٧٦٨.٠٠٠ | ٥٤.٤١٢.٠٠٠ | ٣٤٣.٨٢٢.٨٩١ | ٥.٤٩٤.٥١٧.٥١٩ |
| أستثمارات مالية : | | | | | | | |
| - متاحة للبيع | ٦٥.١٠٧.٠٠٠ | ٤٢.٨١٩.٠٠٠ | ٨٥٧.٧٣٨.٠٠٠ | ٢.١٩٧.٠٤٦.٠٠٠ | ١.٤٢٥.٢١٩.٠٠٠ | ٧٣.٥٩٠.٣٦٠ | ٤.٦٦١.٥١٩.٣٦٠ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | -- | -- | -- | -- | -- | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ |
| اصول مالية اخرى | -- | -- | -- | -- | -- | ١٣٤.٥١٤.٠٧٤ | ١٣٤.٥١٤.٠٧٤ |
| **أجمالى الأصول المالية** | ٦.٤٥٩.٣٥٩.٢١٨ | ٥٣٦.٤٢٠.١٢٧ | ١.٩٣٩.٨٥٦.٤٥٠ | ٢.٣٠٥.٨١٤.٠٠٠ | ١.٤٧٩.٦٣١.٠٠٠ | ١.٢٨٢.٥٧٩.٠٤٦ | ١٤.٠٠٣.٦٥٩.٨٤١ |
| **الإلتزامات المالية ٢٠١٥/٣/٣١ :** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٥٤٩.٦٩٧.٣٠٠ | ٩٠.٣٦١.٢٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | -- | -- | -- | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ |
| ودائع العملاء | ٥.٢٣٨.٦٢٧.٦٨٨ | ٨٣٣.٣٣٢.٦٢١ | ١.٠٤٢.٠٠١.٧٤٠ | ٢.٣٩٥.١٨٤.٧٢٧ | ٤٢٩.٠٧٢.٧٩٣ | ٦٤٩.٣٧٦.٦٤٣ | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ |
| التزامات مالية أخرى | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٣٣.٢١٥.٨٥٠ | ٢٣٣.٢١٥.٨٥٠ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٥.٧٨٨.٣٢٤.٩٨٨ | ٩٢٣.٦٩٣.٨٢١ | ٢.٠٤٢.٠٠١.٧٤٠ | ٢.٣٩٥.١٨٤.٧٢٧ | ٤٢٩.٠٧٢.٧٩٣ | ٨٨٢.٥٩٢.٤٩٣ | ١٢.٤٦٠.٨٧٠.٥٦٢ |
| **فجوة أعادة تسعير العائد ٢٠١٥/٣/٣١** | ٦٧١.٠٣٤.٢٣٠ | (٣٨٧.٢٧٣.٦٩٤) | (١٠٢.١٤٥.٢٩٠) | (٨٩.٣٧٠.٧٢٧) | ١.٠٥٠.٥٥٨.٢٠٧ | ٣٩٩.٩٨٦.٥٥٣ | ١.٥٤٢.٧٨٩.٢٧٩ |
| **٢٠١٤/١٢/٣١** | | | | | | | |
| **أجمالى الأصول المالية** | ٤.٤٣٥.٢٠٠.٥١٢ | ٤٠١.٧٩١.٢١٢ | ١.٥٦٢.٠٣١.٦١٥ | ٢.٢١٤.٩٥٩.١٨٢ | ١.١٤٤.٤٦٢.٧٣٠ | ١.١٢٩.٦٣٣.٤٩٣ | ١٠.٨٨٨.٠٧٨.٧٤٤ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٣.٩٦٢.٩٤٧.٥٧٢ | ٩٨٥.٤٧١.٤٧١ | ٨١٣.٤٧٨.٠٤٦ | ١.٤٤٠.٧٩٤.٩١٥ | ٣٥٧.٣٦١.٠٠٠ | ١.٨٦١.٤٤٩.٣٦٤ | ٩.٤٢١.٥٠٢.٣٦٨ |
| **فجوة أعادة تسعير العائد** | ٤٧٢.٢٥٢.٩٤٠ | (٥٨٣.٦٨٠.٢٥٩) | ٧٤٨.٥٥٣.٥٦٩ | ٧٧٤.١٦٤.٢٦٧ | ٧٨٧.١٠١.٧٣٠ | (٧٣١.٨١٥.٨٧١) | ١.٤٦٦.٥٧٦.٣٧٦ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

### ج) خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

**منهج التمويل**

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

٢٠١٥/٣/٣١ — الجنيه المصرى

| البيـــــان | حتى شهر واحد | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الإلتزامات المالية :** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٥٤٩.٦٩٧.٣٠٠ | ٩٠.٣٦١.٢٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | -- | -- | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ |
| ودائع العملاء | ٥.٨٨٨.٠٠٤.٣٣١ | ٨٣٣.٣٣٣٢.٦٢١ | ١.٠٤٢.٠٠١.٧٤٠ | ٢.٣٩٥.١٨٤.٧٢٧ | ٤٢٩.٠٧٢.٧٩٣ | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ |
| قروض اخرى | -- | -- | ١.٥٠٠.٠٠٠ | ١.٦٥٠.٠٠٠ | -- | ٣.١٥٠.٠٠٠ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٦.٤٣٧.٧٠١.٦٣١ | ٩٢٣.٦٩٣.٨٢١ | ٢.٠٤٣.٥٠١.٧٤٠ | ٢.٣٩٦.٨٣٤.٧٢٧ | ٤٢٩.٠٧٢.٧٩٣ | ١٢.٢٣٠.٨٠٤.٧١٢ |
| **أجمالى الأصول المالية** | ٤.٠١٦.٨٩٢.٢٩٢ | ١.٣٦٣.٧٨٥.٧٩٧ | ٣.٦٩٣.٤٥٩.٠١٢ | ٣.٧٢٦.٣٢٩.٤٩٤ | ١.٠٦٨.٦٧٩.١٩٩ | ١٣.٨٦٩.١٤٥.٧٩٤ |

٢٠١٤/١٢/٣١ — الجنيه المصرى

| البيـــــان | حتى شهر واحد | أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من سنة و حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الإلتزامات المالية :** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ | -- | -- | -- | -- | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| ودائع العملاء | ٥.٤٤٥.٤٣٧.٦٦٩ | ٩٨٥.٤٧١.٤٧١ | ٨١٣.٤٧٨.٠٤٦ | ١.٤٤٠.٧٩٤.٩١٥ | ٣٥٧.٣٦١.٠٠٠ | ٩.٠٤٢.٥٤٣.١٠١ |
| قروض اخرى | -- | ٩٥٠.٠٠٠ | ٧٥٠.٠٠٠ | ٢.٤٠٠.٠٠٠ | -- | ٤.١٠٠.٠٠٠ |
| **أجمالى الإلتزامات المالية** | ٥.٧٠٢.٥٣٩.٤٢٢ | ٩٨٦.٤٢١.٤٧١ | ٨١٤.٢٢٨.٠٤٦ | ١.٤٤٣.١٩٤.٩١٥ | ٣٥٧.٣٦١.٠٠٠ | ٩.٣٠٣.٧٤٤.٨٥٤ |
| **أجمالى الأصول المالية** | ١.٢٧٨.٢٥٣.١٢٤ | ١.٢٧٨.٤٤٩.٦٠١ | ٣.٠٢٩.٨٠٥.٩٧٠ | ٤.٠٤٥.٠٨٨.٣٣٧ | ١.١٤٨.٢١٢.٧٣٠ | ١٠.٧٧٩.٨٠٩.٧٦٢ |

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

**د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

**د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**

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

(بالجنيه المصري)

| | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة * | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| **الاصول مالية** | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ١.٤٦٣.٩٦٥.٦٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ | ١.٤٦٣.٩٦٥.٦٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| قروض وتسهيلات للعملاء: | | | | |
| - افراد | ٥٤٣.٣٨٩.٣٢٧ | ٥٢٤.٤٩٠.٠٠٥ | * | * |
| - مؤسسات | ٤.٥٤٩.٩١٥.٦٨٠ | ٣.٧٠٤.٥٠٦.٦٥٢ | * | * |
| **استثمارات مالية:** | | | | |
| ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة | ٢٩.٠٧٢.٩٧٦ | ٣٠.٧٠٣.٠١٨ | ٢٩.٠٧٢.٩٧٦ | ٣٠.٧٠٣.٠١٨ |
| ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة | ١٠.٣٩٩.٧٠١ | ١٠.٣٩٩.٧٠١ | * | * |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ١٧.٣٨٠.٨٥٠ | ١٧.٣١٥.٠٥٧ |
| **الالتزامات مالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| ودائع للعملاء | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ | ٩.٠٤٢.٥٤٣.١٠١ | * | * |

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

**استثمارات في أوراق مالية**

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

**المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

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

**أدوات دين مصدرة**

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

**(هـ) إدارة راس المال**

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

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

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

**الشريحة الأولى:**

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

**الشريحة الثانية:**

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( اذا كان موجبا ) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

| | ٢٠١٥ /٣/ ٣١<br>بالألف جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١<br>بالألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **الشريحة الاولى بعد الأستبعادات** | | |
| راس المال المصدر والمدفوع | ١.١٢٢.٧٥٧ | ١.١٢٢.٧٥٧ |
| أحتياطى قانونى | ١١٤.٣٠٦ | ٩٣.٦٥٤ |
| أحتياطيات أخرى | ٢٢.٨٥٧ | ٢٢.٨٥٧ |
| الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) | ١٦٥.٣٢٧ | ١.٢١٦ |
| أجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى | (١٤.٨٠٠) | (٩.٠٧١) |
| **أجمالى الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going-concern capital(١)** | ١.٤١٠.٤٤٧ | ١.٢٣١.٤١٣ |
| **الشريحة الثانية بعد الاستبعادات** | | |
| ٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة | ١.٢٠٨ | ١.٢٠٨ |
| ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص | ٣.٦٦٤ | ٣.٦٦٤ |
| ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) | ٥٢.٦٦١ | ٣٥.١٩٥ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة | ٩٢.٣٩٢ | ٧٥.٢٠٦ |
| إجمالى الإستبعادات من الشريحة الثانية | -- | (٢٧٥) |
| **إجمالى الشريحة الثانية بعد الأستبعادات (٢)** | ١٤٩.٩٢٥ | ١١٤.٩٩٨ |
| **إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)** | ١.٥٦٠.٣٧٢ | ١.٣٤٦.٤١١ |
| **الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل** | | |
| مخاطر الأئتمان | ٧.٣٩١.٣٧٤ | ٦.٠١٦.٥١٠ |
| مخاطر السوق | -- | - |
| مخاطر التشغيل | ٦٥١.٥٧٠ | ٦٥١.٥٧٠ |
| **أجمالى الأصول والألتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر** | ٨.٠٤٢.٩٤٤ | ٦.٦٦٨.٠٨٠ |
| **معيار كفاية رأس المال (%)** | %١٩.٤٠ | ٪٢٠.١٩ |

**٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

**٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة – تابع**

**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.

**ب -إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

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

بلغت الأرباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١١٢.١٥٨.٥٠٠ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ مارس ٢٠١٥ .

**ج - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستث

مارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.
إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤.٨٦٦.١٥٠جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

**د - ضرائب الدخل**

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

**٥- التحليل القطاعى**

**التحليل القطاعي للأنشطة**

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

**المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة**

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

**الاستثمار**

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

**الأفراد**

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

**أنشطة أخرى**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

**٦- صافى الدخل من العائد**

| | ٢٠١٥/٣/٣١<br>جنيه مصرى | ٢٠١٤/٣/٣١<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **عائد القروض والايرادات المشابهة:** | | |
| **قروض وتسهيلات** | | |
| للعملاء | ١١٩.٤٣٠.٦١٠ | ٨٨.٠٩٣.٨٨٦ |
| | ١١٩.٤٣٠.٦١٠ | ٨٨.٠٩٣.٨٨٦ |
| أذون وسندات خزانة | ١٤٤.٩٨٨.٨٢٦ | ١١٤.٠٢٣.٦٢٤ |
| ودائع و حسابات جارية | ١٨.٥٩١.٨٢١ | ٧٧٨.١٥٤ |
| استثمارات فى ادوات دين( متاحة للبيع) | ٤.٠٢٢.٧٣٣ | ٢.٦٧٥.١٦٧ |
| | ٢٨٧.٠٣٣.٩٩٠ | ٢٠٥.٥٧٠.٨٣١ |
| **تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:** | | |
| **ودائع وحسابات جارية** | | |
| للبنوك | (٩.٥٧٠.٢٣٠) | (٢.٤٥٣.٤٣٣) |
| للعملاء | (١٥٦.٣٢٣.٥٣٥) | (١٠٩.٥٠٦.٢٠٧) |
| | (١٦٥.٨٩٣.٧٦٥) | (١١١.٩٥٩.٦٤٠) |
| **الصافى** | ١٢١.١٤٠.٢٢٥ | ٩٣.٦١١.١٩١ |

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **إيرادات الأتعاب والعمولات:** | | |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والعمليات المصرفية | ٢٥.٠٥٥.٤٧٧ | ١٨.٦٢٥.٨٢٣ |
| أتعاب أعمال الامانة والحفظ | ٤٩٣.٥٧١ | ٤٢٠.٤٤٥ |
| أتعاب أخرى | ٤٠٢.٦٣٩ | ٧٠٠.٧٩٠ |
| | ٢٥.٩٥١.٦٨٧ | ١٩.٧٤٧.٠٥٨ |
| **مصروفات الأتعاب والعمولات:** | | |
| أتعاب سمسرة مدفوعة | (١٧.١٦٧) | (٧٥٠) |
| أتعاب أخرى مدفوعة | (٧٩٨.٠١١) | (٧٩٨.٤١٣) |
| | (٨١٥.١٧٨) | (٧٩٩.١٦٣) |
| **الصافى** | ٢٥.١٣٦.٥٠٩ | ١٨.٩٤٧.٨٩٥ |

٨- توزيعات أرباح

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أوراق مالية متاحة للبيع | -- | ٢.٨٢٣.٤٤٠ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٢٠٠.٠٠٠ | ٧١.٣٣٦ |
| شركات تابعة و شقيقة | ١.٢٩٩.٨٠٥ | ١.٥٢٧.٣١٠ |
| | ١.٤٩٩.٨٠٥ | ٤.٤٢٢.٠٨٦ |

٩- صافى دخل المتاجرة

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أرباح التعامل فى العملات الأجنبية | ٤.٥١٤.٠٧٩ | ١.٢٦٧.٠٠٨ |
| خسائر / أرباح تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة | (٩٣.٨٨٦) | ٩٨.٢٤٢ |
| ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة | ٣٥٣.٧٠٣ | ١٨٢.٧٦٣ |
| | ٤.٧٧٣.٨٩٦ | ١.٥٤٨.٠١٣ |

١٠- مصروفات إدارية

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **تكلفة العاملين** | | |
| أجور ومرتبات | (٢١.٩١٢.٧٤٣) | (١٩.٧٣٦.٨٢٨) |
| تامينات أجتماعية | (١.٣١٦.٠٥٥) | (١.١٤٨.٠٧٩) |
| آخرى | (١٠.٩٦٠.٦٦٧) | (٧.٧٩٠.٤٨٧) |
| **تكلفة المعاشات** | | |
| مزايا التقاعد | (٥٠٠.٠٠٠) | (٧٣.٧٦٧) |
| | (٣٤.٦٨٩.٤٦٥) | (٢٨.٧٤٩.١٦١) |
| مصروفات ادارية أخرى | (٢٣.٤٧٣.٨٧٣) | (١٣.٦٢٤.٣٧٠) |
| | (٥٨.١٦٣.٣٣٨) | (٤٢.٣٧٣.٥٣١) |

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/٣/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| رد (عبء) مخصصات أخرى | ١٨.٦٩٢.٧٣٩ | (٦٢١.٩٠٠) |
| أخرى | ٨٨٥.٥٢٣ | ٨٦٤.٨٥٩ |
| | ١٩.٥٧٨.٢٦٢ | ٢٤٢.٩٥٩ |

## ١٢- (عبء ) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/٣/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| قروض وتسهيلات للعملاء ( إيضاح ١٨ ) | (٢٥.٤٣٦.٠٣٨) | ١.٢٢٠.٨٦٦ |
| | (٢٥.٤٣٦.٠٣٨) | ١.٢٢٠.٨٦٦ |

## ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/٠٣/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الضرائب الحالية ( ضريبة إضافية مؤقتة/ الضريبةعلى اذون و سندات الخزانة) | (٢٣.٧٥٣.٢٨٣) | (٢٥.٥٧٨.٩٠٢) |
| الضرائب المؤجلة (٢٩) | (٦.٣٣١.٢٧٠) | (١٣٦.٤٢٧) |
| | (٣٠.٠٨٤.٥٥٣) | (٢٥.٧١٥.٣٢٩) |

## ١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| نقدية | ٧١.٤٣٢.١٢٤ | ٨٦.٨٩٥.٠٩٧ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى | ٨١٤.٢٧٨.٠٥٥ | ٧١٥.٨٧٩.٤١٠ |
| | ٨٨٥.٧١٠.١٧٩ | ٨٠٢.٧٧٤.٥٠٧ |
| أرصدة بدون عائد | ٦٧٤.٣١٠.١٥٢ | ٦٠٣.٧٨٧.٠٦٠ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٢١١.٤٠٠.٠٢٧ | ١٩٨.٩٨٧.٤٤٧ |
| | ٨٨٥.٧١٠.١٧٩ | ٨٠٢.٧٧٤.٥٠٧ |

## ١٥ -أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| حسابات جارية | ٤٠.٢٦٥.٢٥٧ | ٢٤.٥٩٥.٦٧٥ |
| ودائع | ١.٤٢٣.٧٠٠.٥٩٠ | ١٣٠.٩٦٦.٢٨٥ |
| | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| بنوك محلية | ١.٤٢٣.٧٢١.٠٠٠ | ١٢١.٣٧٣.٩٦٠ |
| بنوك خارجية | ٤٠.٢٤٤.٨٤٧ | ٣٤.١٨٨.٠٠٠ |
| | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| ارصدة بدون عائد | ٤٠.٢٦٥.٢٥٧ | ٦٠.٥٩٥.٦٧٤ |
| ارصدة ذات عائد متغير | ١.٤٢٣.٧٠٠.٥٩٠ | ٩٤.٩٦٦.٢٨٦ |
| | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| أرصدة متداولة | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |

## ١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٠٨.٤٤٣.٤٣١ |
| **إجمالى** | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٠٨.٤٤٣.٤٣١ |
| **وتتمثل أذون الخزانة فى** | | |
| أذون خزانة ١٨٢ يوم | ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| أذون خزانة ٢٧٣ يوم | ١١٥.٦٧٥.٠٠٠ | ١٨٧.٠٠٠.٠٠٠ |
| أذون خزانة ٣٦٤ يوم | ١.٢١١.٦٨١.٥٥٠ | ٨٤٦.٦٠١.٩٥٠ |
| | ١.٣٤٧.٣٥٦.٥٥٠ | ١.٠٤٣.٦٠١.٩٥٠ |
| عوائد لم تستحق | (٦٦.٦٣٣.٩٤٦) | (٣٥.١٥٨.٥١٩) |
| **إجمالى** | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٠٨.٤٤٣.٤٣١ |

* تتضمن أذون خزانة واوراق حكومية أخرى مبلغ ٣٥٠.١٤٩.٦٥٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٤٦.٥ مليون دولار أمريكى ) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٣٧.٨٨١.٩٠٠جنية مصرى ( المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو ) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

## ١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية** | | |
| اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية | ٣.٥٦١.٦٤٠ | ٥.٤٢٣.٧٥٥ |
| | ٣.٥٦١.٦٤٠ | ٥.٤٢٣.٧٥٥ |

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

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **أفراد** | | |
| بطاقات ائتمان | ١٣.٥٠٥.٤٠٩ | ١٣.٦٢٨.٨٠٠ |
| قروض شخصية | ٥١٩.١٨٧.٥٩٠ | ٥٥٧.٧٥٠.٧٠٠ |
| قروض عقارية | ٢٤.٣٣٣.٤٧٠ | ٢٦.٧٦١.٥٠٠ |
| **إجمالي (١)** | ٥٥٧.٠٢٦.٤٦٩ | ٥٩٨.١٤١.٠٠٠ |
| مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية | | |
| مؤسسات | ٤.٩٣٧.٤٨٩.٦٠٥ | ٤.٠٠٣.١٧٣.٣٣٢ |
| **إجمالي (٢)** | ٤.٩٣٧.٤٨٩.٦٠٥ | ٤.٠٠٣.١٧٣.٣٣٢ |
| **إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | ٥.٤٩٤.٥١٦.٠٧٤ | ٤.٦٠١.٣١٤.٣٣٢ |
| **يخصم** | | |
| عائد مقدم | (٦٣٨.٠٥٤) | (٦٣٨.٠٥٤) |
| عائد مرابحات مقدم | (١٤.٨٣٠.٨٧٤) | (١٥.٠٠٧.١٢٨) |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٣٦٨.٥٥٧.٣١٩) | (٣٣٨.٦٢٤.١٥٤) |
| العوائد المجنبة | (١٧.١٨٤.٨٢٠) | (١٨.٠٤٨.٣٣٩) |
| **الصافي** | ٥.٠٩٣.٣٠٥.٠٠٧ | ٤.٢٢٨.٩٩٦.٦٥٧ |

### مخصص خسائر الإضمحلال

**تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:**

جنيه مصرى

| ٣١ مارس ٢٠١٥ | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | بطاقات | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | ٢.٣٠٣.٩٥٦ | ٦٩.٠٣٠.١٧٧ | ٢.١١٤.٥٥١ | ٧٣.٤٤٨.٦٨٤ |
| عبء (رد) الإضمحلال | (٤٨٤.٣٠٠) | (٤.٤٨١.٥٠٠) | (١.٠٢٥.٢٦٥) | (٥.٩٩١.٠٦٥) |
| الرصيد فى آخر الفترة المالية | ١.٨١٩.٦٥٦ | ٦٤.٥٤٨.٦٧٧ | ١.٠٨٩.٢٨٦ | ٦٧.٤٥٧.٦١٩ |

| | مؤسسات | |
|---|---|---|
| | قروض مباشرة وتسهيلات | الإجمالى |
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | ٢٦٥.١٧٥.٥٠٠ | ٢٦٥.١٧٥.٥٠٠ |
| عبء الإضمحلال | ٣١.٤٢٧.٦٠٠ | ٣١.٤٢٧.٦٠٠ |
| متحصلات من ديون سبق إعدامها | ٣٨.٩٠٠ | ٣٨.٩٠٠ |
| فروق تقييم مخصصات | ٤.٤٥٧.٧٠٠ | ٤.٤٥٧.٧٠٠ |
| الرصيد فى آخر الفترة المالية | ٣٠١.٠٩٩.٧٠٠ | ٣٠١.٠٩٩.٧٠٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | بطاقات | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| الرصيد فى أول السنة المالية | ٣.٠٨٠.٧٣٥ | ٧٢.٦٩٨.١٧٧ | ٢.١٤٣.٥٥١ | ٧٧.٩٢٢.٤٦٣ |
| عبء الإضمحلال | (١.١٠٠.٠٠٠) | (٣.٦٦٨.٠٠٠) | (٢٩.٠٠٠) | (٤.٧٩٧.٠٠٠) |
| متحصلات من ديون سبق إعدامها | ٣٢٣.١٩١ | -- | -- | ٣٢٣.١٩١ |
| الرصيد فى آخر السنة المالية | ٢.٣٠٣.٩٢٦ | ٦٩.٠٣٠.١٧٧ | ٢.١١٤.٥٥١ | ٧٣.٤٤٨.٦٥٤ |

| | مؤسسات قروض مباشرة وتسهيلات | الإجمالى |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول السنة المالية | ٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦ | ٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦ |
| عبء الإضمحلال | ٣٢.٦٨٥.٠٦٨ | ٣٢.٦٨٥.٠٦٨ |
| متحصلات من ديون سبق إعدامها | ٦٢٠.٠٠٠ | ٦٢٠.٠٠٠ |
| فروق تقييم مخصصات | ١.٦٤١.٣٥٦ | ١.٦٤١.٣٥٦ |
| الرصيد فى آخر السنة المالية | ٢٦٥.١٧٥.٥٠٠ | ٢٦٥.١٧٥.٥٠٠ |

## ١٩- استثمارات مالية:

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| **استثمارات مالية متاحة للبيع :** | | |
| أدوات دين بالقيمة العادلة | | |
| - مدرجة فى السوق | ٤.٥٨٧.٩٢٧.٧٥٠ | ٤.٠٨١.٧٧٨.٤١١ |
| **أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة** | | |
| - مدرجة فى السوق | ١٠.٣٧٤.١٠٥ | ١٢.٩٧٢.٦٠١ |
| - غير مدرجة فى السوق | ١٨.٦٩٨.٨٧١ | ١٧.٧٣٠.٤١٧ |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة | ١٠.٣٩٩.٧٠١ | ١٠.٣٩٩.٧٠١ |
| استثمارات تدار بمعرفة الغير | ٣٤.١١٨.٩٣٣ | ٣٦.٢٣٤.٦٨٥ |
| **إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)** | ٤.٦٦١.٥١٩.٣٦٠ | ٤.١٥٩.١١٥.٨١٥ |
| **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق :** | | |
| أدوات دين مدرجه في السوق | ١٤.٧٠٠ | ١٤.٧٠٠ |
| وثائق أستثمار صندوق البنك المصري الخليجي | ٥.٠٠٠.٠٠٠ | ٥.٠٠٠.٠٠٠ |
| صندوق أستثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء) | ٧.٥٠٠.٠٠٠ | ٧.٥٠٠.٠٠٠ |
| **إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ ألاستحقاق (٢)** | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ |
| **إجمالى إستثمارات مالية (١) + (٢)** | ٤.٦٧٤.٠٣٤.٠٦٠ | ٤.١٧١.٦٣٠.٥١٥ |

| ٢٠١٥/٣/٣١ | متاحة للبيع | محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق | مجموع |
|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ٤.١٥٩.١١٥.٨١٣ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ٤.١٧١.٦٣٠.٥١٣ |
| إضافات | ٦٤٦.٠١٨.٢٦٤ | -- | ٦٤٦.٠١٨.٢٦٤ |
| إستبعادات (بيع /أسترداد) | (٢١٥.٩٥٦.٧٠٠) | -- | (٢١٥.٩٥٦.٧٠٠) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية | ٢٤.٢٢١.٩٢١ | -- | ٢٤.٢٢١.٩٢١ |
| أرباح التغير فى القيمة العادلة | ٣٨.٠٢٢.٧٥١ | -- | ٣٨.٠٢٢.٧٥١ |
| التكلفة المستهلكة | ١٠.٠٩٧.٣١١ | -- | ١٠.٠٩٧.٣١١ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة المالية** | ٤.٦٦١.٥١٩.٣٦٠ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ٤.٦٧٤.٠٣٤.٠٦٠ |

| | ٢٠١٤/١٢/٣١ | | |
|---|---|---|---|
| | متاحة للبيع | محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق | مجموع |
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد فى أول السنة المالية** | ٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥ |
| إضافات | ١.٨٩٥.٩٩٤.١٢٣ | - | ١.٨٩٥.٩٩٤.١٢٣ |
| إستبعادات (بيع /أسترداد) | (٤٣٥.٦٩١.٢٨٩) | - | (٤٣٥.٦٩١.٢٨٩) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية | ١٠.٠١٥.٣٤٤ | - | ١٠.٠١٥.٣٤٤ |
| أرباح التغير فى القيمة العادلة | (٢٨.٧٠٦.٢٥٠) | - | (٢٨.٧٠٦.٢٥٠) |
| التكلفة المستهلكة | ٢٠.٢٥٧.٣٨٢ | - | ٢٠.٢٥٧.٣٨٢ |
| **الرصيد فى نهاية السنة المالية** | ٤.١٥٩.١١٥.٨١٥ | ١٢.٥١٤.٧٠٠ | ٤.١٧١.٦٣٠.٥١٥ |

**أرباح ( خسائر) الاستثمارات المالية**

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/٣/٣١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصرى** | جنيه مصرى |
| خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع | -- | (١.٩٠٨.٠٩١) |
| رد اضمحلال شركات تابعة وشقيقة | -- | ١١.٩٩٩.٩٩٩ |
| خسائر / ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع | ١.٨٦٩.٨٤٥ | - |
| ارباح بيع اسهم فى شركات تابعة وشقيقة | -- | ٢٨.٥٥٨.٢٣٣ |
| | ١.٨٦٩.٨٤٥ | ٣٨.٦٥٠.١٤١ |

## ٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

| ٢٠١٥/٣/٣١* | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | الرصيد الدفترى | نسبة المساهمة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| **شركة تابعة** | | | | | | | |
| شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر | ٢٠٣.٢٢٣.٥١٥ | ١.٦٠٨.١٥٦ | ٢.٥٣٢.٩٣٤ | ٩٧٥.٣٢٣ | ١٩٩.٩٧٠.٠٠٠ | %٩٩ |
| **شركات شقيقة** | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش | مصر | ٩٣.٢٢٤.٢٧٩ | ٥٦.١٧٧.٠٨٤ | ٧٧٥.٦٤٢ | (٥.٠٦٣) | ٣.٢٨٦.٤٣٠ | %٢٠ |
| شركة اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٩.٩٩١.٦٥٤ | ١١٠.٩٩٧.٧٩٢ | ١٧.٠٤٣.٣٣٣ | (٥.١٣٢.٦٨٩) | ٧.١٣٨.٢١٥ | %٢٠ |
| شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر | مصر | ٦١.٥٥٤.٩٨٢ | ٦٤.٨١٥.٦٥٢ | ٦٦.٦٣٣.٠٣٦ | ٥.٠٤٦.٥٣٤ | ٩.٧٩٩.٨١٥ | %١٧ |
| شركة فرست جاز | مصر | ٦٣.٨٣٢.٥٢١ | ٣٣.٠٩٦.٥٥٦ | ٩٩.٦٣٤.٠٦٣ | ٣.٠٥٦.٧٦٧ | ٥.٠٠٠ | |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة | مصر | ٣٩٧.٦٦٧.٧٩٨ | ٢.٨٣٢.٩٨٢ | ٤٠.٣٦٠.٢٧٣ | ١٥.٨٩٨.٤٦٨ | ٣.١٠٠ | |
| **الإجمالي** | | **٩٤٩.٤٩٤.٧٤٩** | **٢٦٩.٥٢٨.٢٢٢** | **٢٢٦.٩٧٩.٢٨١** | **١٩.٨٣٩.٣٤٠** | **٢٢٠.٢٠٢.٥٦٠** | |

٢٠١٤/١٢/٣١

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **شركة تابعة** | | | | | | | |
| شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر | ٢٠٣.٢٣٦.٧٠٩ | ١.٢٧٠.٧٠٤ | ٢.٢١٢.٥١٢ | ١.٣٢٥.٩٦٩ | ١٩٩.٩٧٠.٠٠٠ | %٩٩.٩٩ |
| **شركات شقيقة** | | | | | | | |
| شركة اليكس فيش | مصر | ٩٣.٢٢٤.٢٧٩ | ٥٦.١٧٧.٠٨٤ | ٧٧٥.٦٤٢ | (٥.٠٦٣) | ٣.٢٨٦.٤٣٠ | %٢٠ |
| شركة اليكس للمنتجات الغذائية | مصر | ١٢٩.٩٩١.٦٥٤ | ١١٠.٩٩٧.٧٩٢ | ١٧.٠٤٣.٣٣٣ | (٥.١٣٢.٦٨٩) | ٧.١٣٨.٢١٥ | %٢٠ |
| شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر | مصر | ٦١.٥٥٤.٩٨٢ | ٦٤.٨١٥.٦٥٢ | ٦٦.٦٣٣.٠٣٦ | ٥.٠٤٦.٥٣٤ | ٩.٧٩٩.٨١٥ | %١٧ |
| شركة فرست جاز | مصر | ٦٣.٨٣٢.٥٢١ | ٣٣.٠٩٦.٥٥٦ | ٩٩.٦٣٤.٠٦٣ | ٣.٠٥٦.٧٦٧ | ٥.٠٠٠ | - |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة | مصر | ٤٠٦.٦١٨.١٦٥ | ٣٢.٥١٩.٠٨١ | ٣٦.٦٠٦.٣٦٩ | ٥.٠٩٣.٤٦٩ | ٣.١٠٠ | - |
| **الإجمالي** | | ٩٥٨.٤٥٨.٣١٠ | ٢٩٨.٨٧٦.٨٦٩ | ٢٢٢.٩٠٤.٩٥٥ | ٩.٣٨٤.٩٨٧ | ٢٢٠.٢٠٢.٥٦٠ | |

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

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

## ٢١- أصول غير ملموسة

| برامج الحاسب الآلى | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية | ٢٤.٨١٩.٠٩٤ | ٢٦.٢١٤.٣٨٨ |
| الأضافات خلال الفترة/السنة المالية | ٣.١٥٨.٢٥١ | ٢.٤٥٤.٤٩١ |
| الأستهلاك خلال الفترة/السنة المالية | (٩٦٦.٤٨٦) | (٣.٨٤٩.٧٨٥) |
| صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة / السنة المالية | ٢٧.٠١٠.٨٥٩ | ٢٤.٨١٩.٠٩٤ |

## ٢٢- أصول أخرى

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| إيرادات مستحقة | ١٩٤.٤٩٩.٢٤٥ | ١٦٤.٧٧٣.٤٣٥ |
| مصروفات مقدمة | ٣٢.٣٤٣.٨٠٧ | ١٦.٥٢٨.٦٠١ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٨١.٥٤٨.٠٢١ | ٨٣.١٤٨.٤٤٢ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال) | ١.٨٣١.٥٠٢ | ١.٨٣١.٥٠٣ |
| تأمينات وعهد | ١.١٨٦.٢٤٠ | ١.٠١٤.١٧٢ |
| اصول محتفظ بها بغرض البيع – استثمارات الت للبنك* | ٢٨.٦٦٤.٤٢٧ | ٢٨.٦٦٤.٤٢٧ |
| اخرى | ٦٦.٣٦٩.٦٨٣ | ٦١.٦٤٩.٧٠٥ |
| | ٤٠٦.٤٤٢.٩٢٥ | ٣٥٧.٦١٠.٢٨٥ |

* يتمثل رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ١٦.٤٧١.٩٢٧ جنية مصرى و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢.٠٠٠.٠٠٠ جنية مصرى .

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

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الدخل ببند أرباح ( خسائر) استثمارات مالية او بند إيرادات ( مصروفات) تشغيل أخرى بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر ، وقد قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية

## ٢٣- أصول ثابتة

| | أراضى ومبانى<br>جنيه مصرى | تجهيزات<br>جنيه مصرى | آلات ومعدات<br>جنيه مصرى | آخرى<br>جنيه مصرى | الأجمالى<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠١٤/١/١** | | | | | |
| التكلفة | ٦٠.٨٠٣.٠٧٤ | ٢٩.٨٢٤.٤٩٨ | ٤.٩٨٨.٩٦١ | ٤٢.٨٧١.١١٩ | ١٣٨.٤٨٧.٦٥٢ |
| مجمع الاهلاك | (١٧.٢٩١.٧٨١) | (٢٣.٩٤٥.٣٢٤) | (٢.٣٣١.٤٧١) | (٣٤.١٤٢.٣٧٩) | (٧٧.٧١٠.٩٥٥) |
| **صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة** | ٤٣.٥١١.٢٩٣ | ٥.٨٧٩.١٧٤ | ٢.٦٥٧.٤٩٠ | ٨.٧٢٨.٧٤٠ | ٦٠.٧٧٦.٦٩٧ |
| صافى القيمة الدفترية أول السنة | ٤٣.٥١١.٢٩٣ | ٥.٨٧٩.١٧٤ | ٢.٦٥٧.٤٩٠ | ٨.٧٢٨.٧٤٠ | ٦٠.٧٧٦.٦٩٧ |
| أضافات | ١٠.٣٠٠.٠٠٠ | ٤.٣٧١.٦٢٤ | ٩٤٦.٤٦٦ | ٤.٠٨٧.٨٢١ | ١٩.٧٠٥.٩١١ |
| أستبعادات | -- | -- | -- | (١٢.٦٤٥) | (١٢.٦٤٥) |
| تكلفة أهلاك | (١.٤٦٧.٠٨٧) | (٣.١١٥.١٢٧) | (٥٥٢.٢٩٢) | (٢.٦٤٤.٨٩٣) | (٧.٧٧٩.٣٩٩) |
| أستبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة | -- | -- | -- | ١٢.٦٤٥ | ١٢.٦٤٥ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/١٢/٣١** | ٥٢.٣٤٤.٢٠٦ | ٧.١٣٥.٦٧١ | ٣.٠٥١.٦٦٤ | ١٠.١٧١.٦٦٨ | ٧٢.٧٠٣.٢٠٩ |
| **الرصيد فى ٢٠١٥/١/١** | | | | | |
| التكلفة | ٧١.١٠٣.٠٧٤ | ٣٤.١٩٦.١٢٢ | ٥.٩٣٥.٤٢٧ | ٤٦.٩٤٦.٢٩٥ | ١٥٨.١٨٠.٩١٨ |
| مجمع الاهلاك | (١٨.٧٥٨.٨٦٨) | (٢٧.٠٦٠.٤٥١) | (٢.٨٨٣.٧٦٣) | (٣٦.٧٧٤.٦٢٧) | (٨٥.٤٧٧.٧٠٩) |
| **صافى القيمة الدفترية** | ٥٢.٣٤٤.٢٠٦ | ٧.١٣٥.٦٧١ | ٣.٠٥١.٦٦٤ | ١٠.١٧١.٦٦٨ | ٧٢.٧٠٣.٢٠٩ |
| **رصيد السنة المالية الحالية** | | | | | |
| صافى القيمة الدفترية أول الفترة | ٥٢.٣٤٤.٢٠٦ | ٧.١٣٥.٦٧١ | ٣.٠٥١.٦٦٤ | ١٠.١٧١.٦٦٨ | ٧٢.٧٠٣.٢٠٩ |
| أضافات | -- | ٣٩.٣٤٦ | ١٢٢.٥٨٢ | ١.٠٨٦.٥٥٠ | ١.٢٤٨.٤٧٨ |
| تكلفة أهلاك | (٤٢٧.١٢٤) | (٦٧٥.٦٧٦) | (١٥٩.٨٥١) | (٦٠٣.٠٠٨) | (١.٨٦٥.٦٥٩) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٥/٣/٣١** | ٥١.٩١٧.٠٨٢ | ٦.٤٩٩.٣٤١ | ٣.٠١٤.٣٩٥ | ١٠.٦٥٥.٢١٠ | ٧٢.٠٨٦.٠٢٨ |
| **الرصيد فى ٢٠١٥/٣/٣١** | | | | | |
| التكلفة | ٧١.١٠٣.٠٧٤ | ٣٤.٢٣٥.٤٦٨ | ٦.٠٥٨.٠٠٩ | ٤٨.٠٣٢.٨٤٥ | ١٥٩.٤٢٩.٣٩٦ |
| مجمع الاهلاك | (١٩.١٨٥.٩٩٢) | (٢٧.٧٣٦.١٢٧) | (٣.٠٤٣.٦١٤) | (٣٧.٣٧٧.٦٣٥) | (٨٧.٣٤٣.٣٦٨) |
| **صافى القيمة الدفترية** | ٥١.٩١٧.٠٨٢ | ٦.٤٩٩.٣٤١ | ٣.٠١٤.٣٩٥ | ١٠.٦٥٥.٢١٠ | ٧٢.٠٨٦.٠٢٨ |

## ٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٦.٠٢٤.٠١١ | ١٠.٧٦٨.٣٠٣ |
| ودائع | ١.٦٣٤.٠٣٤.٤٨٩ | ٢٤٦.٣٣٣.٤٥٠ |
| | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| بنوك محلية | ١.٣٩٩.٠٩٥.٠٨٠ | ٧١.٤٠١.٤٥٠ |
| بنوك خارجية | ٢٤٠.٩٦٣.٤٢٠ | ١٨٥.٧٠٠.٣٠٣ |
| | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| أرصدة بدون عائد | ٦.٠٢٤.٠١١ | ١٠.٧٦٨.٣٠٣ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١.٦٣٤.٠٣٤.٤٨٩ | ٢٤٦.٣٣٣.٤٥٠ |
| | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |
| أرصدة متداولة | ١.٦٤٠.٠٥٨.٥٠٠ | ٢٥٧.١٠١.٧٥٣ |

## ٢٥- ودائع العملاء

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| ودائع تحت الطلب | ١.٦١٥.٩٠٩.٦٨٣ | ١.٦١٤.٢٤٧.٤٧٨ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٥.٣٧٨.٠١٠.٩٧٦ | ٤.٠٦٧.٩٥٣.٣٦٧ |
| شهادات ادخار ذات عائد متميز | ٢.٤١٧.٩٦٥.٥٥١ | ٢.٢٥٢.٢٢١.٧٣٠ |
| ودائع التوفير | ٩٣٥.٦٤٥.٩٧٠ | ٩١٠.٢٥٢.١٤٧ |
| ودائع أخرى | ٢٤٠.٠٦٤.٠٣٢ | ١٩٧.٨٦٨.٣٧٩ |
| | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ | ٩.٠٤٢.٥٤٣.١٠١ |
| أرصدة بدون عائد | ٦٤٩.٣٧٦.٦٤٣ | ١.٧٢٨.٨٢٣.٥٤٧ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٧.٥٥٣.٣٨٨.٠١٩ | ٥.٠٩٠.٣٥١.٨٢٤ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٢.٣٨٤.٨٣١.٥٥٠ | ٢.٢٢٣.٣٦٧.٧٣٠ |
| | ١٠.٥٨٧.٥٩٦.٢١٢ | ٩.٠٤٢.٥٤٣.١٠١ |

## ٢٦- قروض أخرى

| | معدل العائد | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| | % | | |
| قرض البنك التجارى الدولى | %٣,٥-٢,٥ | ٣.١٥٠.٠٠٠ | ٤.١٠٠.٠٠٠ |
| | | ٣.١٥٠.٠٠٠ | ٤.١٠٠.٠٠٠ |

## ٢٧- التزامات أخرى

| | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ١١٢.١٣٠.٥٩٨ | ٨٠.٦٣٨.٥٠٤ |
| إيرادات مقدمة | ١.٩٥٦.٠٠٠ | ٢.٣٠٤.٠٠٠ |
| مصروفات مستحقة | ١٥.١٩٤.٩٦٠ | ٥.٤٢٤.٢٦٨ |
| دائنون | ٤٨.٦٩١.٥٩١ | ٣٧.٥٠٥.٤٩٢ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ٢٦.٢٥٥.٤٣١ | ٧.٦٤٩.٣٧٣ |
| | ٢٠٤.٢٢٨.٥٨٠ | ١٣٣.٥٢١.٦٣٧ |

## ٢٨- مخصصات أخرى

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد في أول الفترة المالية** | ٨٠.٦٩٠.٦٦٠ | ٧٢.٠٦٤.٢٨٦ |
| فروق تقييم عملات أجنبية | ١٨٦.٤٩٥ | ٧٠.١٦١ |
| المحمل على قائمة الدخل | (١٨.٦٩٢.٧٣٩) | ٨.٥٥٦.٢١٣ |
| المستخدم خلال الفترة المالية | (٦.١٣٦.٤٧٨) | - |
| **الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية** | ٥٦.٠٤٧.٩٣٨ | ٨٠.٦٩٠.٦٦٠ |

## ٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| | الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الأصول الثابتة | -- | -- | ١٧٠.٥٥١ | ٤.١٥٠.٧٥٦ |
| المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) | -- | ١٣.١٩٣.٠٢٢ | ٦.١٦٠.٧١٩ | -- |
| **أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)** | -- | ١٣.١٩٣.٠٢٢ | ٦.٣٣١.٢٧٠ | ٤.١٥٠.٧٥٦ |
| **صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل** | ٢.٧١٠.٩٩٦ | ٩.٠٤٢.٢٦٦ | | |

**حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:**

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| | اصل | اصل |
| الرصيد فى اول الفترة المالية | ٩.٠٤٢.٢٦٦ | ٤٤٠.١٠٦ |
| الاضافات خلال الفترة / السنة المالية | -- | ٩.٩٠٣.٦٢٥ |
| الأستبعادات خلال الفترة / السنة المالية | (٦.٣٣١.٢٧٠) | (١.٣٠١.٤٦٥) |
| **الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية** | ٢.٧١٠.٩٩٦ | ٩.٠٤٢.٢٦٦ |

## ٣٠- رأس المال

**رأس المال المرخص به**

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

**رأس المال المصدر والمدفوع**

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٣٣.٥٦٠.٤٩٤ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١.١٢٢.٧٥٧.٢٩٥ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٣٣.٥٦٠.٤٩٤ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

## ٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| الأحتياطيات | جنيه مصري | جنيه مصري |
| احتياطى المخاطر البنكية العام | ٨.٣٦٦.٣٠٠ | ٨.٣٦٦.٣٠٠ |
| احتياطى قانونى | ٩٣.٦٥٤.٢٤٦ | ٩٣.٦٥٤.٢٤٦ |
| أحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية | ٢.٦٨٤.٩٩٧ | ٢.٦٨٤.٩٩٧ |
| احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع | ١١٢.١٥٨.٥٠٠ | ٧٣.٠٥٢.٧٢٦ |
| احتياطى عام | ١٧.٥٢٩.١٤٣ | ١٧.٥٢٩.١٤٣ |
| احتياطى خاص | ٨.١٤٣.٣٢٩ | ٨.١٤٣.٣٢٩ |
| احتياطى رأسمالى | ٥.٣٢٧.٧١٣ | ٥.٣٢٧.٧١٣ |
| إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة المالية | ٢٤٧.٨٦٤.٢٢٨ | ٢٠٨.٧٥٨.٤٥٤ |

**وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:**

| **(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام** | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة المالية | ٨.٣٦٦.٣٠٠ | ٨.١٨٣.١٥٠ |
| محول من الأرباح المحتجزة | - | ١٨٣.١٥٠ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة المالية** | ٨.٣٦٦.٣٠٠ | ٨.٣٦٦.٣٠٠ |

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

| **(ب) أحتياطى قانونى** | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| الرصيد فى أولا الفترة / السنة المالية | ٩٣.٦٥٤.٢٤٦ | ٧٤.٦٤٥.٠٩٠ |
| محول من أرباح عام ٢٠١٤ | ٢٠.٦٥١.٩٢٤ | ١٩.٠٠٩.١٥٦ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة المالية** | ١١٤.٣٠٦.١٧٠ | ٩٣.٦٥٤.٢٤٦ |

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

| **(ج) أحتياطى القيمة العادلة – أستثمارات مالية متاحة للبيع** | ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | ٧٣.٠٥٢.٧٢٦ | ٩٧.٨٥١.٨٢١ |
| أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩) | ٣٨.٠٢٢.٧٥١ | (٢٨.٧٠٦.٢٥٠) |
| صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد | ٥٣٤.٦٨٩ | ١.٥٢٥.٦٦٨ |
| فروق تقييم العملات الاجنبية | ٥٤٨.٣٣٤ | ٤٧٣.٣٩٦ |
| الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال | -- | ١.٩٠٨.٠٩١ |
| **الرصيد فى نهاية الفترة المالية** | ١١٢.١٥٨.٥٠٠ | ٧٣.٠٥٢.٧٢٦ |

**(د) أحتياطى خاص**

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

**( هـ ) الأرباح المحتجزة**

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| **الحركة على الارباح المحتجزة** | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الرصيد أول السنة المالية | ٢٠٧.٧٣٥.٣٣٩ | ١٩١.١١١.٢٣٥ |
| صافى ارباح الفترة المالية | ٦٠.٣١٤.٦١٣ | ٢٠٦.٥١٩.٢٣٥ |
| توزيعات السنة المالية السابقة | -- | (١٥١.٠١٢.٩٩١) |
| حصة العاملين فى الأرباح | -- | (١٤.١٠٠.٧٢٥) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | -- | (٥.٥٠٠.٠٠٠) |
| محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام | -- | (١٨٣.١٥٠) |
| محول الى الإحتياطى القانونى | -- | (١٩.٠٠٩.١٥٦) |
| محول الى الإحتياطيات الاخرى | -- | (٨٩.١٠٩) |
| | ٢٦٨.٠٤٩.٩٥٢ | ٢٠٧.٧٣٥.٣٣٩ |

**٣٢ - النقدية وما في حكمها**

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

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٨٨٥.٧١٠.١٧٩ | ٨٠٢.٧٧٤.٥٠٧ |
| أرصدة لدى البنوك | ١.٤٦٣.٩٦٥.٨٤٧ | ١٥٥.٥٦١.٩٦٠ |
| أذون خزانة | ١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤ | ١.٠٤٣.٦٠١.٩٥٠ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى | (٨١٤.٢٧٨.٠٥٥) | (٧١٥.٨٧٩.٤١٠) |
| أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور | (١.٢٨٠.٧٢٢.٦٠٤) | (١.٠٤٣.٦٠١.٩٥٠) |
| **النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية** | ١.٥٣٥.٣٩٧.٩٧١ | ٢٤٢.٤٥٧.٠٥٧ |

**٣٣- التزامات عرضية وارتباطات**

**أ- ارتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١مارس ٢٠١٥ مبلغ ٧.٩٣٧.٤٣٥ جنيه مصري.

**ب- أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير ) | ٣٣٢.٣٩٢.٠٠٠ | ٢٥٥.٣٢٧.٠٠٠ |
| خطابات ضمان | ٧٧١.٦١٨.٠٠٠ | ٦٣٩.٢١٨.٠٠٠ |
| | ١.١٠٤.٠١٠.٠٠٠ | ٨٩٤.٥٤٥.٠٠٠ |

## ٣٤ - مرتبات ومكافأت الادارة العليا :

| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| المرتبات والمزايا قصيرة الاجل | ٤.٢٦٨.٠٢٨ | ١٦.٣٧٦.٥٩٥ |
| | ٤.٢٦٨.٠٢٨ | ١٦.٣٧٦.٥٩٥ |

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٤.٢٦٨.٠٢٨ جنيه مصرى والمتوسط الشهرى ١.٤٢٢.٦٧٦ جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥.

## ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

### أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

| | أعضاء الادارة العليا | | شركات تابعة وشقيقة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية | ٩.٦٤٧.٨١٤ | ٨.١٠٠.٣٩٦ | ٥١.٦٠٣.٩٧٩ | ٥٣.٣١٣.٠٠٠ |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية | ١٣٣.٣٧٠ | ٣.٦٧٨.٥٦٢ | ٢.٥٧٣.٠٦٩ | ٣٧٤.٠٠٠ |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية | (٥٧٨.٢٨٨) | (٢.١٣١.١٤٤) | (١.٤٥٤.٠٠٠) | (٢.٠٨٣.٠٢١) |
| **القروض القائمة خلال الفترة المالية** | ٩.٢٠٢.٨٩٦ | ٩.٦٤٧.٨١٤ | ٥٢.٧٢٣.٠٤٨ | ٥١.٦٠٣.٩٧٩ |

### ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

| | أعضاء الادارة العليا | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| الودائع فى أول الفترة/السنة المالية | ٢٣.٢٤٦.٦٤٧ | ٢١.٣٧٥.٠٣٧ |
| الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية | ١.٦٩٨.٠٥٨ | ١٩.٤٧١.٨١٥ |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية | (١٥.٨٩٣.٤١٩) | (١٧.٦٠٠.٢٠٥) |
| **الودائع فى آخر الفترة المالية** | ٩.٠٥١.٢٨٦ | ٢٣.٢٤٦.٦٤٧ |

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

| | أعضاء الادارة *العليا* | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٥/٣/٣١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| ودائع تحت الطلب | ٣٨٩.٦٩٠ | ٤.٥٧٧.١٠٣ |
| ودائع توفير | ٢.٢٢٤.٣٦٥ | ١٠.٠٦٧.٨٥١ |
| شهادات ادخار وايداع | ٥.٧٧٦.٢١١ | ٨.٣٣٥.٥٣٧ |
| ودائع لأجل وباخطار | ٦٦١.٠٢٠ | ٢٦٦.١٥٦ |
| | ٩.٠٥١.٢٨٦ | ٢٣.٢٤٦.٦٤٧ |

## ٣٦ - صناديق الاستثمار

- **صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٦٩.٢٩جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠٠٢٩١وثيقة.

- **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 ٢٠١٥ مبلغ ١٢.٤٧٨٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢.٥٥٧.٥٧٨ وثيقة.

## ٣٧ - أرقام المقارنة

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