البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
و كذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبى الحسابات

الى السادة / مساهمى البنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء راي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢٩ فبراير ٢٠١٦

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
of Ernst & Young Global
س.م.م رقم (٩٢٥٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ - برج راما الطريق الدائرى القطامية

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
س.م.م رقم (٧١١٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح رقم	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤	٨٠٢،٧٧٤،٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	(١٧)	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦	١،٠٠٨،٤٤٣،٤٣١
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١،٨٤٦،٧٣٩	٥،٤٢٣،٧٥٥
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء	(١٩)	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧	٤،٢٢٨،٩٩٦،٦٥٧
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(٢٠)	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢	٤،١٥٩،١١٥،٨١٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٢٠)	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٣٣،١٠٩،٢٤٩	٢٤،٨١٩،٠٩٤
أصول أخرى	(٢٣)	٥٣٥،٧٩٠،١٥٢	٣٥٧،٦١٠،٢٨٥
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	-	٩،٠٤٢،٢٦٦
أصول ثابتة	(٢٤)	٨٠،٥٢٧،٦٢٣	٧٢،٧٠٣،٢٠٩
إجمالي الأصول		٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠	١١،٠٥٧،٢٠٨،٢٣٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
ودائع العملاء	(٢٦)	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨	٩،٠٤٢،٥٤٣،١٠١
قروض أخرى	(٢٧)	١٨،٢١٩،٠٠٥	٤،١٠٠،٠٠٠
التزامات أخرى	(٢٨)	٤٦٠،٢٣٣،٦١٥	١٣٣،٥٢١،٦٣٧
مخصصات أخرى	(٢٩)	٤٧،٤٠٩،٩٢٢	٨٠،٦٩٠،٦٦٠
إجمالي الالتزامات		٢١،٦٤٣،٤٤٨،٥٨٥	٩،٥١٧،٩٥٧،١٥١
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣١)	١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	١،١٢٢،٧٥٧،٢٩٥
الإحتياطيات	(٣٢)	١٤٩،٦٩٦،٨١٥	٢٠٨،٧٥٨،٤٥٤
أرباح محتجزة	(٣٢)	٨،١٤٠،٥٨٦	١،٢١٦،١٠٤
أرباح العام		٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	٢٠٦،٥١٩،٢٣٥
إجمالي حقوق الملكية		١،٧١٥،٩٠٣،٣٨٥	١،٥٣٩،٢٥١،٠٨٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠	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) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١،٥٩١،٧٧٩،٨٤٩	٨٩٦،٦١١،٠٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٩٧٨،٦١٢،٦٣٩)	(٤٨٨،٤٢٣،٩٨٨)
صافى الدخل من العائد		٦١٣،١٦٧،٢١٠	٤٠٨،١٨٧،٠٩٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٥٣،٥٧٠،٥٥١	٧٨،٨٥٢،٦٢٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥،٢٤٥،٣٧٧)	(٣،٤٣٣،٧١٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٤٨،٣٢٥،١٧٤	٧٥،٤١٨،٩١٦
توزيعات أرباح	(٨)	٣،٦٠٧،٣٢١	٥،٤٠٥،٣٨٦
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٤،٤١١،٩٠٧	٥،٩٢٩،٦٩٢
أرباح الأستثمارات المالية	(٢٠)	١٩،٥٨٨،٧٥٨	٣٨،٦٥٠،١٤١
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٧٤،٠٦٧،٥٠٢)	(٢٧،٨٨٨،٠٦٨)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)	(٣٤٣،٤٦٨،٣٨٣)	(١٩٨،٣٦٤،٧٠٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢٣،٩١٣،٢٧٦	(٧،٦٧٧،١١٧)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٤٢٥،٤٧٧،٧٦١	٢٩٩،٦٦١،٣٣٦
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(١٤٧،٣٥٥،٠٩٥)	(٩٣،١٤٢،١٠١)
صافى أرباح العام		٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	٢٠٦،٥١٩،٢٣٥
نصيب السهم فى صافى أرباح العام (جنيه / سهم)	(١٤)	٠,٩٥	٠,٨٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب
نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

		٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٤٢٥،٤٧٧،٧٦١	٢٩٩،٦٦١،٣٣٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		١٢،٥٦٣،٥٤٥	١١،٦٢٩،١٨٤
عبء اضمحلال الاصول		٧٤،٠٦٧،٥٠٢	٢٧،٨٨٨،٠٦٨
عبء المخصصات الاخرى		(٢٠،٧٨٣،٧٦٤)	٨،٥٥٦،٢١٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		(٢٨٢،١٣٢)	(٧٠،١٦١)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٢،٥٢٧،٥٧٠)	-
توزيعات أرباح		(٣،٦٠٧،٣٢١)	(٥،٤٠٥،٣٨٦)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		١،٢٠٣،٩٣٢	١٧٢،٤٩٤
التكلفة المستهلكة		(٨٠،٨٣٩،٤٠٥)	-
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع		(١٣،٢٣٠،٣٨٦)	-
ارباح الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة		(٦،٣٥٨،٣٧٢)	(٤٠،٥٥٨،٢٣٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٣٨٥،٦٨٣،٧٩٠	٣٠١،٨٧٣،٥١٦
صافى التغير فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(٩٩١،٢٧٦،٩٧٢)	١٢١،٩٦٣،١٢٩
أذون خزانة		(١،٢٥١،٦٦٥،٨٠٠)	٧٩٣،١٣٥،٣٦٧
التغير اصول مالية بغرض المتاجرة		٣،٥٧٧،٠١٦	(٤،١٩٢،٣٠٤)
أصول أخرى		(٨٧،٤٥٢،٩٦٦)	(٢٩،١٠٨،٩٨٥)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٤،١٦٠،٦٤٣،٦٤٩)	(٧٦٣،١٥٥،٢٨١)
ارصده مستحقة للبنوك		٢٤٠،١٨٥،٢٢٢	٢٠٦،٨٥٠،٤٧٧
ودائع العملاء		١١،٥٧٧،٧٥٥،٩٦٧	٨٣٦،٢٧٣،٨٧٢
المستخدم من المخصصات الأخري		(١٢،٧٧٩،١٠٧)	-
التزامات أخرى		٣٢٦،٧١١،٩٧٨	١٧،٥٧٧،١٦٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٦،٠٣٠،٠٩٥،٤٧٩	١،٤٨١،٢١٦،٩٥٧
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨٦،٢٧١،٢٣٣)	(٩٨،٢١٦،٥٠٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢،٩٧٠،٩٩٢	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٢،٥٧٧،١٩٨)	(٢،٤٥٤،٤٩١)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٩٨٣،١٣٨،٣٢٠	٥٤١،٢٣٩،٣١٥
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(١،٧٨٤،١٢٦،٧٦٦)	(١،٨٩٥،٩٩٤،١٢٣)
توزيعات أرباح محصلة		٣،٦٠٧،٣٢١	٥،٤٠٥،٣٨٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٨٩٣،٢٥٨،٥٦٤)	(١،٤٥٠،٠٢٠،٤١٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		١٤،١١٩،٠٠٥	(١،٠٠٠،٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(١٧٨،٩٤٢،٨٢٨)	(٨١،٤٠٠،٧٢٥)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	(١٦٤،٨٢٣،٨٢٣)	(٨٢،٤٠٠،٧٢٥)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنه	(١+٢+٣)	٤،٩٧٢،٠١٣،٠٩٢	(٥١،٢٠٤،١٨٦)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٢٤٢،٤٥٧،٠٥٧	٢٩٣،٦٦١،٢٤٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة		٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩	٢٤٢،٤٥٧،٠٥٧
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٣)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤	٨٠٢،٧٧٤،٥٠٧
أرصدة لدى البنوك		٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
أذون خزانة		٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦	١،٠٤٣،٦٠١،٩٥٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(١،٥٤٥،٠٥٧،٣١١)	(٧١٥،٨٧٩،٤١٠)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٥٦،٤٢٨،٠٥٨)	-
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٢،٠٦٥،٦٦٦،٢٥٠)	(١،٠٤٣،٦٠١،٩٥٠)
النقدية وما في حكمها في آخر السنة		٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩	٢٤٢،٤٥٧،٠٥٧

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع جنيه مصرى	الإحتياطيات جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة جنيه مصرى	أرباح العام جنيه مصرى	الإجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٤/١/١		١,٠٣٣,٥٤٤,٣٠٤	٢١٤,٢٧٦,١٣٤	١,٠١٩,٦٧٥	١٩٠,٠٩١,٥٦٠	١,٤٣٨,٩٣١,٦٧٣
المحول إلى الأرباح المحتجزة		-	-	١٩٠,٠٩١,٥٦٠	(١٩٠,٠٩١,٥٦٠)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣ حصة المساهمين (أسهم مجانية / توزيعات نقدية)		٨٩,٢١٢,٩٩١	-	(١٥١,٠١٢,٩٩١)	-	(٦١,٨٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣ حصة العاملين		-	-	(١٤,١٠٠,٧٢٥)	-	(١٤,١٠٠,٧٢٥)
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة		-	-	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطى القانونى		-	١٩,٠٠٩,١٥٦	(١٩,٠٠٩,١٥٦)	-	-
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى		-	٨٩,١٠٩	(٨٩,١٠٩)	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	(٢٤,٧٩٩,٠٩٥)	-	-	(٢٤,٧٩٩,٠٩٥)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		-	١٨٣,١٥٠	(١٨٣,١٥٠)	-	-
صافى أرباح السنه المالية		-	-	-	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥
الرصيد فى ٢٠١٤/١٢/٣١		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	١,٢١٦,١٠٤	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١		١,١٢٢,٧٥٧,٢٩٥	٢٠٨,٧٥٨,٤٥٤	١,٢١٦,١٠٤	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	١,٥٣٩,٢٥١,٠٨٨
المحول إلى الأرباح المحتجزة		-	-	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥	(٢٠٦,٥١٩,٢٣٥)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ حصة المساهمين (أسهم مجانية)		١٥٧,١٨٦,٠٢٤	-	(١٥٧,١٨٦,٠٢٤)	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٤ حصة العاملين		-	-	(١٥,٦٥١,٨٠٦)	-	(١٥,٦٥١,٨٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		-	-	(٦,١٠٥,٠٠٠)	-	(٦,١٠٥,٠٠٠)
المحول الى الإحتياطى القانونى		-	٢٠,٦٥١,٩٢٤	(٢٠,٦٥١,٩٢٤)	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	-	(٧٩,٧١٣,٥٦٣)	-	-	(٧٩,٧١٣,٥٦٣)
صافى أرباح السنه المالية	(٣٢)	-	-	-	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦
الرصيد فى ٢٠١٥/١٢/٣١		١,٢٧٩,٩٤٣,٣١٩	١٤٩,٦٩٦,٨١٥	٨,١٤٠,٥٨٥	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	١,٧١٥,٩٠٣,٣٨٥

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

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥/١٢/ ٣١ جنية مصرى	٢٠١٤ /١٢/ ٣١ جنية مصرى
صافى ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٢٧٨,١٢٢,٦٦٦	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥
يخصم		
ارباح بيع اصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٢,٥٢٧,٥٧٠)	-
صافى ارباح السنة القابلة للتوزيع	٢٧٥,٥٩٥,٠٩٦	٢٠٦,٥١٩,٢٣٥
يضاف :		
المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطى المخاطر البنكية	(١٨٣,١٥٠)	(١٨٣.١٥٠)
ارباح (خسائر) محتجزة فى اول السنة المالية	٨,١٤٠,٥٨٦	١,٣٩٩,٢٥٤
الإجمالى	٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩
يوزع كالأتى:		
إحتياطى قانونى ١٠%	٢٧,٨١٢,٢٦٧	٢٠,٦٥١,٩٢٤
توزيعات المساهمين حصة أولى) ٥% من رأس المال المدفوع	-	٥٦,١٣٧,٨٦٥
حصة العاملين	٢٧,٨١٢,٢٦٦	١٥,٦٥١,٨٠٥
مكافاة اعضاء مجلس الإدارة	٨,٥٠٠,٠٠٠	٦,١٠٥,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة إضافية من الأرباح)	-	١٠١,٠٤٨,١٥٨
أرباح محتجزة فى اخر السنة المالية	٢١٩,٤٢٧,٩٩٩	٨,١٤٠,٥٨٧
الاجمالى	٢٨٣,٥٥٢,٥٣٢	٢٠٧,٧٣٥,٣٣٩

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 ١١٠٠ 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 تعديلاته 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 ولائحة 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 :

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢ - ب الشركات التابعة و الشقيقة

٢ - ب/١ الشركات التابعة

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

٢ - ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ج التقارير القطاعية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

٢ - هـ الأصول المالية

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٥/٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢ - ٥/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

٢ - و المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢ - ح إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ى اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

٢ - ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل الأصول غير الملموسة
برامج الحاسب الآلى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ع النقدية وما فى حكمها

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ص/٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

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

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

٢ - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ر رأس المال

توزيعات الأرباح

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣ - أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٥٢,٦٤	%٦,٥٨	%٤٢,٣٤	%٥,٥٨
المتابعة العادية	%٣٥,٢٥	%١٢,٤٣	%٣٨,٧٦	%١٧,٤٢
المتابعة الخاصة	%٦,٧٨	%١٢,٨١	%١٢,٢٤	%٥,٧٩
ديون غير منتظمة	%٥,٣٣	%٦٨,١٨	%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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦	١،٠٠٨،٤٤٣،٤٣١
أرصدة لدى البنوك	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- بطاقات ائتمان	١٤،٥١٧،٠٠٠	١١،١٢٢،٧٠٢
- قروض شخصية	١،١٤١،٩٠٧،٠٠٠	٤٨٨،٧٢٠،٥٢١
- قروض عقارية	٤١،٩٦٧،٠٠٠	٢٤،٦٤٦،٧٨٢
قروض مؤسسات	٧،٠١٦،٤٦١،٣٥٧	٣،٧٠٤،٥٠٦،٦٥٢
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٤،٨٢٩،٦٦٠،١٦٤	٤،٠٨١،٧٩٣،١١١
- أصول اخرى	٥٢٢،٣٢٠،١٠٦	٣٤١،٠٨١،٦٨٤
الإجمالي	٢١،٢٤٥،٠٦٨،٣١١	٩،٨١٥،٨٧٦،٨٤٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٢٢١،٤٧٦،٠٠٠	٢٥٥،٣٢٧،٠٠٠
خطابات ضمان	٩٥٧،٤٩٣،٠٠٠	٦٣٩،٢١٨،٠٠٠
الإجمالي	١،١٧٨،٩٦٩،٠٠٠	٨٩٤،٥٤٥،٠٠٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٣٨,٦٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,٠٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٧٣ % 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 :

- ٧٨,٨٩ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨١,١٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- ٩٣,٠٤ % 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 السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- أكثر من ٩٨,٨٤ % 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

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٨،٠٦٤،٥٨٧،٢٣٦	٤،٢٤٩،٩١٩،٧٩٤
متأخرات ليست محل إضمحلال	١٣٨،٩٧٧،٧٤١	٤٤،٤٥٠،٥٣٨
محل إضمحلال	٤٦١،٤٩٤،٠٠٠	٣٠٦،٩٤٤،٠٠٠
الإجمالى	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧	٤،٦٠١،٣١٤،٣٣٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٤٥٠،٢٠٦،٦٢٠)	(٣٧٢،٣١٧،٦٧٥)
الصافى	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧	٤،٢٢٨،٩٩٦،٦٥٧

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بنسبة ٨٨,٤٠ % مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- يتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

٢٠١٥/١٢/٣١ — جنيه مصري

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 :

٢٠١٥/١٢/٣١ — **جنيه مصري**

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

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

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

		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

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 ٤٦١،٤٩٤،٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٣٠٦،٩٤٤،٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

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

جنيه مصرى

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٥/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢،٧٦٣،٠٠٠	٣٩،٤٢٨،٠٠٠	٣٣٨،٠٠٠	٤١٨،٩٦٥،٠٠٠	٤٦١،٤٩٤،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 ٢٢٧،٣١٣ الف جنيه مصري مقابل ٣٢٦،٦٥٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٥،٦٥٢	٢١،٧٢٠
- قروض مباشرة	٢٢١،٦٦١	٣٠٤،٩٣٩
الإجمالي	٢٢٧،٣١٣	٣٢٦،٦٥٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
AAA	-	٥،٧٩٣،٠٢١	٥،٧٩٣،٠٢١
من AA- الى AA+	-	٨١،٩٦٨،٨٣٦	٨١،٩٦٨،٨٣٦
B	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠	-	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠
-B	٤،٧٤١،٨٨٣،٦٠٧	-	٤،٧٤١،٨٨٣،٦٠٧
الإجمالي	٧،٥٠٩،٦١٠،٥٥٧	٨٧،٧٦١،٨٥٧	٧،٥٩٧،٣٧٢،٤١٤

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز 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.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١،١٩٧،١٥٧،٤٥٥	٤٩٥،٨٢٦،٦٥٥	٧٥٢،٢١٧	٨،٠٠٩،٨١٠	١،٦٣٩،٩٤٧	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٣،٢٣٦،١٤٩،٦٣٨	١،٦٨٣،٤٨٣،١١٨	٣٩،١٥٢،٠٥٧	٥٥،٠٠٧،٠٦٣	٩،٦٥٢،٠٩٢	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أذون الخزانة	٢،٢٦٥،٢٧٥،٠٠٠	١٤٣،٠٠٢،٣٠٠	-	٣٥٩،٤٤٩،٦٥٠	-	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١،٨٤٦،٧٣٩	-	-	-	-	١،٨٤٦،٧٣٩
قروض و تسهيلات للعملاء	٥،٧٨٨،١٢١،١١١	٢،٨٣٦،٣٥٦،٢٤٣	-	٤٠،٥٨١،٦٢٣	-	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٤،٢٥٨،٩١٣،٨٢٢	٦١٩،٩٧٣،٠٠٠	-	-	-	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢،٥١٤،٧٠٠	-	-	-	-	١٢،٥١٤،٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	**١٦،٧٥٩،٩٧٨،٤٦٥**	**٥،٧٧٨،٦٤١،٣١٦**	**٣٩،٩٠٤،٢٧٤**	**٤٦٣،٠٤٨،١٤٦**	**١١،٢٩٢،٠٣٩**	**٢٣،٠٥٢،٨٦٤،٢٤٠**
الالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣	-	٥٤٩،٥٦٣	٢٣٢،٢١٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
ودائع العملاء	١٤،٩٩٥،١٧٧،٤٥٩	٥،٣٢٦،٣٣٧،٢٦٦	٤٠،١٣٤،٩٠٦	٢٤٦،٥٧٥،٠٨٢	١٢،٠٧٤،٣٥٥	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨
قروض أخرى	١٨،٢١٩،٠٠٥	-	-	-	-	١٨،٢١٩،٠٠٥
إجمالى الالتزامات المالية	**١٥،٠١٣،٣٩٦،٤٦٤**	**٥،٨٢٢،٨٤٢،٤٥٩**	**٤٠،١٣٤،٩٠٦**	**٢٤٧،١٢٤،٦٤٥**	**١٢،٣٠٦،٥٧٤**	**٢١،١٣٥،٨٠٥،٠٤٨**
صافى المركز المالى فى ٢٠١٥/١٢/٣١	**١،٧٤٦،٥٨٢،٠٠١**	**(٤٤،٢٠١،١٤٣)**	**(٢٣٠،٦٣٢)**	**٢١٥،٩٢٣،٥٠١**	**(١،٠١٤،٥٣٥)**	**١،٩١٧،٠٥٩،١٩٢**
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٤/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	٨،٣٩٧،٣٠٧،٢٩٥	٢،١٦٠،٢٨٠،٦٧٠	١٩،٠٣٨،٦٢٥	١٩٩،٧٩٢،٧٩٨	٣،٨٨٧،٦٣١	١٠،٧٨٠،٣٠٧،٠١٩
إجمالى الالتزامات 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

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	٤٣٤،٧٣٣،٠٩٤	-	-	-	١،٢٦٨،٦٥٢،٩٩٠	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٤،٢٥٤،٩٥٢،٦٣٠	١٤،٩٠٧،٨٨٠	٥٥٦،٤٢٨،٠٥٨	-	-	١٩٧،١٥٥،٤٠٠	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أذون الخزانة	٢٠،٧٠٠،٠٠٠	٦٨١،٣٦٠،٧٠٠	٢،٠٦٥،٦٦٦،٢٥٠	-	-	-	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١،٨٤٦،٧٣٩	١،٨٤٦،٧٣٩
قروض و تسهيلات للعملاء	٧،٥٩٣،٠٥١،٠٢٧	٢٧،٣٨٩،٠٩٨	٩٠،٨٤٨،٠٨٠	٣٦١،٠٠٢،٧٤١	٥٩٢،٧٦٨،٠٣١	-	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧
استثمارات مالية							
- متاحة للبيع	١٩٦،٦٩٨،٢٩٦	٤٠،١٢٢،٨٢٣	٤٧١،٠٨٠،٣٣٩	٢،٠٠٤،٢٤٩،٤١٦	١،٥٠٠،٨٧٢،٦٢٧	٦٦٥،٨٦٣،٣٢١	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٢،٥١٤،٧٠٠	-	-	-	١٢،٥١٤،٧٠٠
أصول مالية اخرى	-	-	-	-	-	٩٦،٢٢٨،٦٨٥	٩٦،٢٢٨،٦٨٥
إجمالى الأصول المالية	**١٢،٠٦٥،٤٠١،٩٥٣**	**١،١٩٨،٥١٣،٥٩٥**	**٣،١٩٦،٥٣٧،٤٢٧**	**٢،٣٦٥،٢٥٢،١٥٧**	**٢،٠٩٣،٦٤٠،٦٥٨**	**٢،٢٢٩،٧٤٧،١٣٥**	**٢٣،١٤٩،٠٩٢،٩٢٥**
الالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٨،٤١١،٤٨٢	١٣٦،٨٢٢،٩٦٣	٢٩١،٢٧٠،٧٤٨	-	-	٧٨١،٧٨٢	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
ودائع العملاء	٦،٣٢٩،٦٥٢،١٧٨	٢،٥٧٦،٩٩٢،٨٨١	٤،٦٠٧،٢٧٦،٨٩٣	٣،٥٦٦،٦٣٧،١٧٤	٦٩٤،٩٦٦،٤١١	٢،٨٤٤،٧٧٣،٥٣١	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨
قروض أخرى	-	-	٣٦٠،٠٠٠	١٧،٨٥٩،٠٠٥	-	-	١٨،٢١٩،٠٠٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣٤٥،٤٣٣،٥٠٧	٣٤٥،٤٣٣،٥٠٧
إجمالى الالتزامات المالية	**٦،٣٩٨،٠٦٣،٦٦٠**	**٢،٧١٣،٨١٥،٨٤٤**	**٤،٨٩٨،٩٠٧،٦٤١**	**٣،٥٨٤،٤٩٦،١٧٩**	**٦٩٤،٩٦٦،٤١١**	**٣،١٩٠،٩٨٨،٨٢٠**	**٢١،٤٨١،٢٣٨،٥٥٥**
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٢٠١٥/١٢/٣١	**٥،٦٦٧،٣٣٨،٢٩٣**	**(١،٥١٥،٣٠٢،٢٤٩)**	**(١،٧٠٢،٣٧٠،٢١٤)**	**(١،٢١٩،٢٤٤،٠٢٢)**	**١،٣٩٨،٦٧٤،٢٤٧**	**(٩٦١،٢٤١،٦٨٥)**	**١،٦٦٧،٨٥٤،٣٧٠**
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٤/١٢/٣١							
إجمالى 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
إجمالى الالتزامات 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 إعادة 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

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

منهج التمويل

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

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

٢٠١٤/١٢/٣١ البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	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 أخرى	-	٩٥٠،٠٠٠	٧٥٠،٠٠٠	٢،٤٠٠،٠٠٠	-	٤،١٠٠،٠٠٠
إجمالى الإلتزامات المالية	٥،٧٠٢،٥٣٩،٤٢٢	٩٨٦،٤٢١،٤٧١	٨١٤،٢٢٨،٠٤٦	١،٤٤٣،١٩٤،٩١٥	٣٥٧،٣٦١،٠٠٠	٩،٣٠٣،٧٤٤،٨٥٤
إجمالى 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.

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥,٥٦١,٩٦٠	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥,٥٦١,٩٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	١،١٩٨،٣٩١،٠٠٠	٥٢٤,٤٩٠,٠٠٥	*	*
- مؤسسات	٧،٠١٦،٤٦١،٣٥٧	٣،٧٠٤،٥٠٦،٦٥٢	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٧،٧٥٨،١٣٩	٣٠,٧٠٣,٠١٨	٧،٧٥٨،١٣٩	٣٠،٧٠٣،٠١٨
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠،٦٢٤،٤٠١	١٠,٣٩٩,٧٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٥،٩٨٣،١٩٦	١٧،٣١٥،٠٥٧
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
ودائع العملاء	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨	٩،٠٤٢،٥٤٣،١٠١	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي:-

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

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية السنة الحالية والسابقة

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	١،٢٧٩،٩٤٣	١،١٢٢،٧٥٧
إحتياطى قانونى	١١٤،٣٠٦	٩٣،٦٥٤
إحتياطيات أخرى	٢٢،٨٥٧	٢٢،٨٥٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٨،١٤١	١،٢١٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(١٤٠،٤٢١)	(٩،٠٧١)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	١،٢٨٤،٨٢٦	١،٢٣١،٤١٣
الشريحة الثانية		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	١،٢٠٨	١،٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٣،٦٦٤	٣،٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	١،٥٦١	٣٥،١٩٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	١٤٧،١٢٠	٧٥،٢٠٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الثانية	-	(٢٧٥)
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	١٥٣،٥٥٣	١١٤،٩٩٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١،٤٣٨،٣٧٩	١،٣٤٦،٤١١
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	١١،٧٦٩،٦١١	٦،٠١٦،٥١٠
مخاطر السوق	-	-
مخاطر التشغيل	٨٨٨،٣٣٠	٦٥١،٥٧٠
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	١٢،٦٥٧،٩٤١	٦،٦٦٨،٠٨٠
معيار كفاية رأس المال (%)	%١١,٣٦	%٢٠,١٩

ثالثا :- نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١،٢٨٤،٨٢٦
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	١،٢٦٨،٦٥٣
الأرصدة المستحقة على البنوك	٥،٤٥٨،١٧٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢،٦٥٤،٧٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	١،٨٤٧
استثمارات ماليه متاحة للبيع	٤،٨٧٨،٨٨٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢،٥١٥
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٢٢٠،٢٠٣
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٨،٣٤٨،٧١٠
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٨٠،٥٢٨
الأصول الأخرى	٥٨٦،٦٦٨
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(١٣٣،٧٩٦)
إجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	٢٣،٣٧٧،١٨٤
اعتمادات مستنديه - استيراد	٣٩،٣٠٥
خطابات ضمان	٤٧٨،٧٤٧
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١٥،٣١٨
كمبيالات مقبولة	٢٤،٩٥٣
إجمالى الالتزامات العرضية	٥٥٨،٣٢٣
ارتباطات رأسمالية	٤٧،٩٨٨
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض	٢٧١،٤٤٨
غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل	١٤٠،٨٢٧
إجمالى الارتباطات	٤٦٠،٢٦٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١،٠١٨،٥٨٦
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٢٤،٣٩٥،٧٧٠
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	%٥,٢٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

بلغت الخسائر غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٧٩،٧١٣،٥٦٣جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٤ - ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣،٤٦٨،٤٩٦جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٢٢،٩٩٤،٧٣٩	٣٨٦،٢٧٤،٦٠٥
أذون وسندات خزانة	٧٣١،٠٣٢،٢١٠	٤٩٠،٥٦٢،٢٣٣
ودائع و حسابات جارية	٢٢٢،٠٨٧،٣٤٠	٩،٤٤٨،٤٤٠
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)	١٥،٦٦٥،٥٦٠	١٠،٣٢٥،٨٠٣
	١،٥٩١،٧٧٩،٨٤٩	٨٩٦،٦١١،٠٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٩٧،٧٨٤،٤٦٨)	(١٣،٩٤٨،٢٨٩)
للعملاء	(٨٨٠،٣١٠،٦٩٤)	(٤٧٤،٤٧٥،٦٩٩)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٥١٧،٤٧٧)	-
	(٩٧٨،٦١٢،٦٣٩)	(٤٨٨،٤٢٣،٩٨٨)
صافى الدخل من العائد	٦١٣،١٦٧،٢١٠	٤٠٨،١٨٧،٠٩٣

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات		
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	١٤٨،٣٦٠،٠٩٥	٧٥،٨٢٤،٦٣١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٧٦٥،٤٣١	٧٢٢،٩٦٠
أتعاب أخرى	٤،٤٤٥،٠٢٥	٢،٣٠٥،٠٣٥
	١٥٣،٥٧٠،٥٥١	٧٨،٨٥٢،٦٢٦
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٢٤،٦٨٤)	(٢٧،٢٤٧)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٥،٢٢٠،٦٩٣)	(٣،٤٠٦،٤٦٣)
	(٥،٢٤٥،٣٧٧)	(٣،٤٣٣،٧١٠)
الصافى الدخل من الأتعاب والعمولات	١٤٨،٣٢٥،١٧٤	٧٥،٤١٨،٩١٦

٨- توزيعات أرباح

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٢٣،٣٩٦	٦٤،٣١٠
أوراق مالية متاحة للبيع	١،٧٩٧،٤٥٣	٣،٤٢٧،٠٩٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٨٦،٦٦٧	٣٨٦،٦٦٧
شركات تابعة و شقيقة	١،٢٩٩،٨٠٥	١،٥٢٧،٣١٠
	٣،٦٠٧،٣٢١	٥،٤٠٥،٣٨٦

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٤،٨٢٩،٧٩٢	٤،٧٦٦،١٩٤
(خسائر) تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة	(١،٢٠٣،٩٣٢)	(١٧٢،٤٩٤)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٧٨٦،٠٤٧	١،٣٣٥،٩٩٢
	٣٤،٤١١،٩٠٧	٥،٩٢٩،٦٩٢

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٢٠،٦٧٣،٠٣٤)	(٧٨،٣٢٧،٤٥١)
تأمينات أجتماعية	(٦،٥٥٧،٥٧٦)	(٤،٦٦٢،٠١١)
أخرى	(٤٩،٥٨١،٥٣٣)	(٣٧،٨٤٥،١١٠)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(١،٣٢٠،٨٨٨)	(٩٥٢،٩٢٧)
	(١٧٨،١٣٣،٠٣١)	(١٢١،٧٨٧،٤٩٩)
مصروفات إدارية أخرى	(١٦٥،٣٣٥،٣٥٢)	(٧٦،٥٧٧،٢٠٨)
	(٣٤٣،٤٦٨،٣٨٣)	(١٩٨،٣٦٤،٧٠٧)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢،٥٢٧،٥٧٠	-
رد (عبء) مخصصات أخرى	٢٠،٧٨٣،٧٦٤	(٨،٥٥٦،٢١٣)
أخرى	٦٠١،٩٤٢	٨٧٩،٠٩٦
	٢٣،٩١٣،٢٧٦	(٧،٦٧٧،١١٧)

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٧٤،٠٦٧،٥٠٢)	(٢٧،٨٨٨،٠٦٨)
	(٧٤،٠٦٧،٥٠٢)	(٢٧،٨٨٨،٠٦٨)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(١٣٨،٣١٢،٨٢٩)	(١٠١،٧٤٤،٢٦١)
الضرائب المؤجلة (٣٠)	(٩،٠٤٢،٢٦٦)	٨،٦٠٢،١٦٠
	(١٤٧،٣٥٥،٠٩٥)	(٩٣،١٤٢،١٠١)

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	٤٢٥،٤٧٧،٧٦١	٢٩٩،٦٦١،٣٣٦
ضرائب الدخل	٩٥،٧٣٢،٤٩٦	٨٩،٨٤٨،٤٠١
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١١،٣٤١،٨٢٩)	(١٨،١٣٦،٧٢١)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا(غير قابلة للخصم)	١٠،٢٤٦،٢٦٨	٧،٢٦٠،٦٥٨
تأثير المخصصات	(٢،٢٩٨،٥٣٠)	٤،٤١٦،٢٦٩
تأثير الاهلاكات	(٢،٠١٤،١٤٧)	(١،٥٦١،٧٤٨)
مصروفات ضريبة الدخل من واقع الإقرار الضريبى	٩٠،٣٢٤،٢٥٨	٨١،٨٢٦،٨٥٩
فرق ضريبة أذون وسندات الخزانة	٤٧،٧٥٠،٠٢٠	١٩،٩١٧،٤٠٢
الضريبة المؤجلة (أصل ضريبى) إلتزام ضريبى	٩،٠٤٢،٢٦٦	(٨،٦٠٢،١٦٠)
أخرى	٢٣٨،٥٥١	-
الضريبة الحالية	١٤٧،٣٥٥،٠٩٥	٩٣،١٤٢،١٠١

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح رقم ٣٠

١٤- نصيب السهم في الربح

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب	٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	٢٠٦،٥١٩،٢٣٥
يخصم		
ارباح العاملين	(٢٧،٨١٢،٢٦٦)	(١٥،٦٥١،٨٠٥)
مكافاه اعضاء مجلس الادارة	(٨،٥٠٠،٠٠٠)	(٦،١٠٥،٠٠٠)
حصة المساهمين فى الارباح	٢٤١،٨١٠،٤٠٠	١٨٤،٧٦٢،٤٣٠
عدد الاسهم	٢٥٥،٥٧٥،٠٣٥	٢٣٣،٥٦٠،٤٩٤
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٠,٩٥	٠,٨٠

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١٥٨،٣٢٨،٧٧٣	٨٦،٨٩٥،٠٩٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	١،٥٤٥،٠٥٧،٣١١	٧١٥،٨٧٩،٤١٠
	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤	٨٠٢،٧٧٤،٥٠٧
أرصدة بدون عائد	١،٢٦٨،٦٥٢،٩٩٠	٦٠٣،٧٨٧،٠٦٠
أرصدة ذات عائد متغير	٤٣٤،٧٣٣،٠٩٤	١٩٨،٩٨٧،٤٤٧
	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤	٨٠٢،٧٧٤،٥٠٧

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	١٩٧،١٥٥،٤٠٠	٢٤،٥٩٥،٦٧٥
ودائع	٤،٨٢٦،٢٨٨،٥٦٨	١٣٠،٩٦٦،٢٨٥
	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
بنوك محلية	٤،٩٥٢،١١٦،٣٨٠	١٢١،٣٧٣،٩٦٠
بنوك خارجية	٧١،٣٢٧،٥٨٨	٣٤،١٨٨،٠٠٠
	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
أرصدة بدون عائد	١٩٧،١٥٥،٤٠٠	٦٠،٥٩٥،٦٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	٤،٨٢٦،٢٨٨،٥٦٨	٩٤،٩٦٦،٢٨٦
	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
أرصدة متداولة	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠

١٧- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

وتتمثل أذون الخزانة فى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون خزانة ١٨٢ يوم	١١٧،٦٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٦ يوم	٢٦٠،٩٠٠،٠٠٠	-
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٢٨٠،٦٠٠،٠٠٠	١٨٧،٠٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٣٥٢ يوم	٤٠،٠٠٠،٠٠٠	-
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	٩٦١،٦٢٥،٠٠٠	-
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١،١٠٧،٠٠١،٩٥٠	٨٤٦،٦٠١،٩٥٠
	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠	١،٠٤٣،٦٠١،٩٥٠
عوائد لم تستحق	(١١٢،٩٣٥،٢٣٤)	(٣٥،١٥٨،٥١٩)
صافى أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦	١،٠٠٨،٤٤٣،٤٣١

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣٥٩,٤٤٩,٦٥٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٤٦,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٤٣،٠٠٢،٣٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية	١،٨٤٦،٧٣٩	٥،٤٢٣،٧٥٥
	١،٨٤٦،٧٣٩	٥،٤٢٣،٧٥٥

١٩- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٦،٢٦٧،٠١١	١٣،٦٢٨،٨٠٠
قروض شخصية	١،١٧٨،٧٩٤،٠٢١	٥٥٧،٧٥٠،٧٠٠
قروض عقارية	٤٣،٢٥٨،٠٠٧	٢٦،٧٦١،٥٠٠
إجمالي (١)	١،٢٣٨،٣١٩،٠٣٩	٥٩٨،١٤١،٠٠٠
مؤسسات		
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية	٧،٤٢٦،٧٣٩،٩٣٨	٤،٠٠٣،١٧٣،٣٣٢
إجمالي (٢)	٧،٤٢٦،٧٣٩،٩٣٨	٤،٠٠٣،١٧٣،٣٣٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧	٤،٦٠١،٣١٤،٣٣٢
يخصم		
عائد مقدم	(١٤،٣٥١،٩٤٥)	(١٥،٦٤٥،١٨٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٢٠،٧٣٢،٢٤١)	(٣٣٨،٦٢٤،١٥٤)
العوائد المجنبة	(١٥،١٢٢،٤٣٤)	(١٨،٠٤٨،٣٣٩)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧	٤،٢٢٨،٩٩٦،٦٥٧

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء — جنيه مصرى

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

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

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

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد الإفتتاحى	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 الختامى	٢٦٥،١٧٥،٥٠٠	٢٦٥،١٧٥،٥٠٠

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٤،٨٢٩،٦٤٥،٤٦٤	٤،٠٨١،٧٧٨،٤١١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٧،٧٥٨،١٣٩	١٢،٩٧٢،٦٠١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة فى السوق	-	١٧،٧٣٠،٤١٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠،٦٢٤،٤٠١	١٠،٣٩٩،٧٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٣٠،٨٥٨،٨١٨	٣٦،٢٣٤،٦٨٥
إجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢	٤،١٥٩،١١٥،٨١٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤،٧٠٠	١٤،٧٠٠
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥،٠٠٠،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧،٥٠٠،٠٠٠	٧،٥٠٠،٠٠٠
إجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠
إجمالى استثمارات مالية (١+٢)	٤،٨٩١،٤٠١،٥٢٢	٤،١٧١،٦٣٠،٥١٥

٢٠١٥/١٢/٣١

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

٢٠١٤/١٢/٣١

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد الإفتتاحى	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
خسائر التغير فى القيمة العادلة	(٢٨،٧٠٦،٢٥٠)	-	(٢٨،٧٠٦،٢٥٠)
التكلفة المستهلكة	٢٠،٢٥٧،٣٨٢	-	٢٠،٢٥٧،٣٨٢
الرصيد الختامى	٤,١٥٩,١١٥,٨١٥	١٢,٥١٤,٧٠٠	٤,١٧١,٦٣٠,٥١٥

٢٠- استثمارات مالية - تابع

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	(٥،٦٦٤،٣٧٧)	(١،٩٠٨،٠٩١)
رد اضمحلال شركات تابعة وشقيقة	-	١١،٩٩٩،٩٩٩
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	١٨،٨٩٤،٧٦٣	-
أرباح بيع اسهم فى شركات تابعة وشقيقة	٦،٣٥٨،٣٧٢	٢٨،٥٥٨،٢٣٣
	١٩،٥٨٨،٧٥٨	٣٨،٦٥٠،١٤١

٢١- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

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

٢٠١٤/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	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 للمشروعات 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	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	

٢١- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة (تابع)

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣٠ يونية ٢٠١٥.

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

٢٢- أصول غير ملموسة

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
برامج الحاسب الآلى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	٢٤،٨١٩،٠٩٤	٢٦،٢١٤،٣٨٨
الأضافات خلال السنة المالية	١٢،٥٧٧،٢٠٥	٢،٤٥٤،٤٩١
الأستهلاك خلال السنة المالية	(٤،٢٨٧،٠٥٠)	(٣،٨٤٩،٧٨٥)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية	٣٣،١٠٩،٢٤٩	٢٤،٨١٩،٠٩٤

٢٣- أصول أخرى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٢٠٢،٧٥٩،٣٤٧	١٦٤،٧٧٣،٤٣٥
مصروفات مقدمة	١٣،٤٧٠،٠٤٦	١٦،٥٢٨،٦٠١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٥٢،٨٧٥،٣٤٤	٨٣،١٤٨،٤٤٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٢٢،٨٣١،٥٠٢	١،٨٣١،٥٠٣
تأمينات وعهد	٢،٢٦٧،٦٥٢	١،٠١٤،١٧٢
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*	٢٩،١٢٣،٩٦٧	٢٨،٦٦٤،٤٢٧
أخرى	١١٢،٤٦٢،٢٩٤	٦١،٦٤٩،٧٠٥
	٥٣٥،٧٩٠،١٥٢	٣٥٧،٦١٠،٢٨٥

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ١٦،٩٣١،٤٦٧ جنية مصرى و هامنز للصناعة التكنولوجيا الالمانية بقيمة ١٢،٠٠٠،٠٠٠ جنية مصرى .

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

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

٢٤- أصول ثابتة

	أراضي ومباني جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	حاسب الى جنيه مصري	أثاث جنيه مصري	سيارات جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	الاجمالى جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٤/١/١								
التكلفة	٦٠،٨٠٣،٠٧٤	٢٩،٨٢٤،٤٩٨	٤،٩٨٨،٩٦١	١٠،٨٢٠،٨٧٦	٤،٦٩٤،٠٤٩	٨،١١١،٨٠٠	١٩،٢٤٤،٣٩٤	١٣٨،٤٨٧،٦٥٢
مجمع الإهلاك	(١٧،٢٩١،٧٨١)	(٢٣،٩٤٥،٣٢٤)	(٢،٣٣١،٤٧١)	(٨،٥٠١،٣٤٠)	(٣،١٧٠،٨٠٣)	(٧،١٨٩،٤٢٠)	(١٥،٢٨٠،٨١٦)	(٧٧،٧١٠،٩٥٥)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٤٣،٥١١،٢٩٣	٥،٨٧٩،١٧٤	٢،٦٥٧،٤٩٠	٢،٣١٩،٥٣٦	١،٥٢٣،٢٤٦	٩٢٢،٣٨٠	٣،٩٦٣،٥٧٨	٦٠،٧٧٦،٦٩٧
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٤٣،٥١١،٢٩٣	٥،٨٧٩،١٧٤	٢،٦٥٧،٤٩٠	٢،٣١٩،٥٣٦	١،٥٢٣،٢٤٦	٩٢٢،٣٨٠	٣،٩٦٣،٥٧٨	٦٠،٧٧٦،٦٩٧
إضافات	١٠،٣٠٠،٠٠٠	٤،٣٧١،٦٢٤	٩٤٦،٤٦٦	١،٦٥١،٤٢٣	٣٦٠،٥٤٠	١٤،٨٠٠	٢،٠٦١،٠٥٨	١٩،٧٠٥،٩١١
إستبعادات	-	-	-	-	-	(١٢،٦٤٥)	-	(١٢،٦٤٥)
تكلفة أهلاك	(١،٤٦٧،٠٨٧)	(٣،١١٥،١٢٧)	(٥٥٢،٢٩٢)	(٧١٠،٤٩٠)	(٣٢٧،٠٥٦)	(٥٠٩،٦٩١)	(١،٠٩٧،٦٥٦)	(٧،٧٧٩،٣٩٩)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	-	-	-	-	-	١٢،٦٤٥	-	١٢،٦٤٥
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/١٢/٣١	٥٢،٣٤٤،٢٠٦	٧،١٣٥،٦٧١	٣،٠٥١،٦٦٤	٣،٢٦٠،٤٦٩	١،٥٥٦،٧٣٠	٤٢٧،٤٨٩	٤،٩٢٦،٩٨٠	٧٢،٧٠٣،٢٠٩
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١								
التكلفة	٧١،١٠٣،٠٧٤	٣٤،١٩٦،١٢٢	٥،٩٣٥،٤٢٧	١٢،٤٧٢،٢٩٩	٥،٠٥٤،٥٨٩	٨،١١٣،٩٥٥	٢١،٣٠٥،٤٥٢	١٥٨،١٨٠،٩١٨
مجمع الإهلاك	(١٨،٧٥٨،٨٦٨)	(٢٧،٠٦٠،٤٥١)	(٢،٨٨٣،٧٦٣)	(٩،٢١١،٨٣٠)	(٣،٤٩٧،٨٥٩)	(٧،٦٨٦،٤٦٦)	(١٦،٣٧٨،٤٧٢)	(٨٥،٤٧٧،٧٠٩)
صافى القيمة الدفترية	٥٢،٣٤٤،٢٠٦	٧،١٣٥،٦٧١	٣،٠٥١،٦٦٤	٣،٢٦٠،٤٦٩	١،٥٥٦،٧٣٠	٤٢٧،٤٨٩	٤،٩٢٦،٩٨٠	٧٢،٧٠٣،٢٠٩
رصيد السنة المالية الحالية								
صافى القيمة الدفترية أول السنه	٥٢،٣٤٤،٢٠٦	٧،١٣٥،٦٧١	٣،٠٥١،٦٦٤	٣،٢٦٠،٤٦٩	١،٥٥٦،٧٣٠	٤٢٧،٤٨٩	٤،٩٢٦،٩٨٠	٧٢،٧٠٣،٢٠٩
إضافات	-	٢،٠٦٧،٣٨٢	١،٦٥١،٩٢١	٤٦٣،٦٦٥	١،٢٣٧،٩٠٥	٣،٠٦٤،٢٠٠	٨،٠٥٩،٢٥٨	١٦،٥٤٤،٣٣١
إستبعادات	(٩٥،٨٤٧)	-	(٤٢)	(٢٥)	(١٦٦)	(٣،٩٠١،١٤٢)	(٥٥)	(٣،٩٩٧،٢٧٧)
تكلفة أهلاك	(١،٧٠٤،٤٧٦)	(٢،٤٢٢،٨٢٥)	(٦٩٩،٧٢١)	(٩٧١،٥٩٢)	(٣٨٥،٦٦٦)	(٥٧٦،١٦٦)	(١،٥١٦،٠٤٩)	(٨،٢٧٦،٤٩٥)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	-	-	-	-	-	٣،٥٥٣،٨٥٥	-	٣،٥٥٣،٨٥٥
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٥/١٢/٣١	٥٠،٥٤٣،٨٨٣	٦،٧٨٠،٢٢٨	٤،٠٠٣،٨٢٢	٢،٧٥٢،٥١٧	٢،٤٠٨،٨٠٣	٢،٥٦٨،٢٣٦	١١،٤٧٠،١٣٤	٨٠،٥٢٧،٦٢٣
الرصيد فى ٢٠١٥/١٢/٣١								
التكلفة	٧١،٠٠٧،٢٢٧	٣٦،٢٦٣،٥٠٤	٧،٥٨٧،٣٠٦	١٢،٩٣٥،٩٣٩	٦،٢٩٢،٣٢٨	٧،٢٧٧،٠١٣	٢٩،٣٦٤،٦٥٥	١٧٠،٧٢٧،٩٧٢
مجمع الإهلاك	(٢٠،٤٦٣،٣٤٤)	(٢٩،٤٨٣،٢٧٦)	(٣،٥٨٣،٤٨٤)	(١٠،١٨٣،٤٢٢)	(٣،٨٨٣،٥٢٥)	(٤،٧٠٨،٧٧٧)	(١٧،٨٩٤،٥٢١)	(٩٠،٢٠٠،٣٤٩)
صافى القيمة الدفترية	٥٠،٥٤٣،٨٨٣	٦،٧٨٠،٢٢٨	٤،٠٠٣،٨٢٢	٢،٧٥٢،٥١٧	٢،٤٠٨،٨٠٣	٢،٥٦٨،٢٣٦	١١،٤٧٠،١٣٤	٨٠،٥٢٧،٦٢٣

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٧٨١،٧٨٢	١٠،٧٦٨،٣٠٣
ودائع	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣	٢٤٦،٣٣٣،٤٥٠
	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
بنوك محلية	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣	٧١،٤٠١،٤٥٠
بنوك خارجية	٧٨١،٧٨٢	١٨٥،٧٠٠،٣٠٣
	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
أرصدة بدون عائد	٧٨١،٧٨٢	١٠،٧٦٨،٣٠٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣	٢٤٦،٣٣٣،٤٥٠
	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
أرصدة متداولة	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣
	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	٢٥٧،١٠١،٧٥٣

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٣،٨١٧،٨٢٣،٢٦٠	١،٦١٤،٢٤٧،٤٧٨
ودائع لأجل وبإخطار	١٢،٧٠٦،١٤٣،٦٩٩	٤،٠٦٧،٩٥٣،٣٦٧
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٢،٧٦٤،٠٠٠،٢٦١	٢،٢٥٢،٢٢١،٧٣٠
ودائع التوفير	١،١٢٨،٣٤٢،٣٩٧	٩١٠،٢٥٢،١٤٧
ودائع أخرى	٢٠٣،٩٨٩،٤٥١	١٩٧،٨٦٨،٣٧٩
	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨	٩،٠٤٢،٥٤٣،١٠١
أرصدة بدون عائد	٢،٨٤٤،٧٧٣،٥٣١	١،٧٢٨،٨٢٣،٥٤٧
أرصدة ذات عائد متغير	١٥،٠٣٣،٤٢٤،٢٧٦	٥،٠٩٠،٣٥١،٨٢٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٢،٧٤٢،١٠١،٢٦١	٢،٢٢٣،٣٦٧،٧٣٠
	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨	٩،٠٤٢،٥٤٣،١٠١

٢٧- قروض أخرى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قرض البنك التجارى الدولى	٢،٢٠٠،٠٠٠	٤،١٠٠،٠٠٠
قروض مبادرة البنك المركزى	١٦،٠١٩،٠٠٥	-
	١٨،٢١٩،٠٠٥	٤،١٠٠،٠٠٠

٢٨- التزامات أخرى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	١٥٥،٥٢٠،١١٧	٨٠،٦٣٨،٥٠٤
إيرادات مقدمة	٦،٢٦٨،٣١٥	٢،٣٠٤،٠٠٠
مصروفات مستحقة	٨٥،٤٨١،٠٢٢	٥،٤٢٤،٢٦٨
دائنون	١٠٠،١٨٠،٣٤٤	٣٧،٥٠٥،٤٩٢
أرصدة دائنة متنوعة	١١٢،٧٨٣،٨١٧	٧،٦٤٩،٣٧٣
	٤٦٠،٢٣٣،٦١٥	١٣٣،٥٢١،٦٣٧

٢٩- مخصصات أخرى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٨٠،٦٩٠،٦٦٠	٧٢،٠٦٤،٢٨٦
فروق تقييم عملات أجنبية	٢٨٢،١٣٣	٧٠،١٦١
المحمل على قائمة الدخل	(٢٠،٧٨٣،٧٦٤)	٨،٥٥٦،٢١٣
المستخدم خلال السنة المالية	(١٢،٧٧٩،١٠٧)	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٤٧،٤٠٩،٩٢٢	٨٠،٦٩٠،٦٦٠

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	(٦،٣١٨،٥٢٦)	(٤،١٥٠،٧٥٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٦،٣١٨،٥٢٦	١٣،١٩٣،٠٢٢
صافي الضريبة المؤجلة	-	٩،٠٤٢،٢٦٦

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	التزام	اصل
الرصيد فى اول السنه المالية	٩،٠٤٢،٢٦٦	٤٤٠،١٠٦
الاضافات خلال السنة المالية	-	٩،٩٠٣،٦٢٥
الأستبعادات خلال السنة المالية	(٩،٠٤٢،٢٦٦)	(١،٣٠١،٤٦٥)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	-	٩،٠٤٢،٢٦٦

٣١- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع عن طريق أسهم مجانية بواقع ٩,٤ سهم مجانى تقريباً لكل مائة سهم والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٤/١٢/٣١ ، وبناءاً على ذالك تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من مبلغ ٢٣٣،٥٦٠،٤٩٤ دولار أمريكى (والمعادل لمبلغ ١،١٢٢،٧٥٧،٢٩٥ جنيه مصرى) ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٢٥٥،٥٧٥،٠٣٥ دولار أمريكى (المعادل لمبلغ ١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨ جنيه مصرى)

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

١) الإحتياطيات

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إحتياطى قانونى	١١٤،٣٠٦،١٧٠	٩٣،٦٥٤،٢٤٦
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢،٦٨٤،٩٩٧	٢،٦٨٤،٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦،٦٦٠،٨٣٧)	٧٣،٠٥٢،٧٢٦
إحتياطى عام	١٧،٥٢٩،١٤٣	١٧،٥٢٩،١٤٣
إحتياطى خاص	٨،١٤٣،٣٢٩	٨،١٤٣،٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	٨،٣٦٦،٣٠٠	٨،٣٦٦،٣٠٠
إحتياطى رأسمالى	٥،٣٢٧،٧١٣	٥،٣٢٧،٧١٣
إجمالى الإحتياطيات فى نهاية السنه المالية	١٤٩،٦٩٦،٨١٥	٢٠٨،٧٥٨،٤٥٤

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى

	٢٠١٥/١٢/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول المالية	٨،٣٦٦،٣٠٠	٨،١٨٣،١٥٠
محول من الأرباح المحتجزة	-	١٨٣،١٥٠
الرصيد فى نهاية السنه 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.

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
(ب) أحتياطى قانونى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	٩٣،٦٥٤،٢٤٦	٧٤،٦٤٥،٠٩٠
محول من أرباح عام ٢٠١٤	٢٠،٦٥١،٩٢٤	١٩،٠٠٩،١٥٦
الرصيد فى نهاية السنه 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.

٣٢- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
(ج) أحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٣،٠٥٢،٧٢٦	٩٧،٨٥١،٨٢١
خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)	(٨١،٢١٧،٤٣٧)	(٢٨،٧٠٦،٢٥٠)
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(٤،٨٣١،٦٣٦)	١،٥٢٥،٦٦٨
فروق تقييم العملات الاجنبية	٥٧٦،٨٨٣	٤٧٣،٣٩٦
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	٥،٧٥٨،٦٢٧	١،٩٠٨،٠٩١
الرصيد فى نهاية السنه المالية	(٦،٦٦٠،٨٣٧)	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.

٢) الأرباح المحتجزة

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
الحركة على الارباح المحتجزة	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	١،٢١٦،١٠٤	١،٠١٩،٦٧٥
المحول إلى ارباح محتجزة	٢٠٦،٥١٩،٢٣٥	١٩٠،٠٩١،٥٦٠
توزيعات السنة المالية السابقة	(١٥٧،١٨٦،٠٢٤)	(١٥١،٠١٢،٩٩١)
حصة العاملين فى الأرباح	(١٥،٦٥١،٨٠٦)	(١٤،١٠٠،٧٢٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٦،١٠٥،٠٠٠)	(٥،٥٠٠،٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	(١٨٣،١٥٠)
محول الى الإحتياطى القانونى	(٢٠،٦٥١،٩٢٤)	(١٩،٠٠٩،١٥٦)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	-	(٨٩،١٠٩)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	٨،١٤٠،٥٨٥	١،٢١٦،١٠٤

٣٣ - 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

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤	٨٠٢،٧٧٤،٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨	١٥٥،٥٦١،٩٦٠
أذون خزانة	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦	١،٠٤٣،٦٠١،٩٥٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١،٥٤٥،٠٥٧،٣١١)	(٧١٥،٨٧٩،٤١٠)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٥٥٦،٤٢٨،٠٥٨)	-
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٢،٠٦٥،٦٦٦،٢٥٠)	(١،٠٤٣،٦٠١،٩٥٠)
النقدية وما في حكمها في نهاية السنه المالية	٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩	٢٤٢،٤٥٧،٠٥٧

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤٧،٩٨٨،١٨١ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٢٢١،٤٧٦،٠٠٠	٢٥٥،٣٢٧،٠٠٠
خطابات ضمان	٩٥٧،٤٩٣،٠٠٠	٦٣٩،٢١٨،٠٠٠
	١،١٧٨،٩٦٩،٠٠٠	٨٩٤،٥٤٥،٠٠٠

٣٥ - مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	٢١,٩١٩,٤٠٣	١٦,٣٧٦,٥٩٥
	٢١,٩١٩,٤٠٣	١٦,٣٧٦,٥٩٥

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢١,٩١٩,٤٠٣ جنية مصرى والمتوسط الشهرى ١،٨٢٦،٦١٧ جنية مصرى وذلك عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٦ - 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 السنه المالية فيما يلى

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٩،٦٤٧،٨١٤	٨،١٠٠،٣٩٦	٥١،٦٠٣،٩٧٩	٥٣،٣١٣،٠٠٠
القروض الصادرة خلال السنه المالية	٢٦،٨٦٧،٩٣١	٣،٦٧٨،٥٦٢	١،٩٢٣،٠٠٠	٣٧٤،٠٠٠
القروض المحصلة خلال السنه المالية	(٤،١٢١،١٢٩)	(٢،١٣١،١٤٤)	(١٠،٨٩٨،٩٠٠)	(٢،٠٨٣،٠٢١)
القروض القائمة خلال السنة المالية	٣٢،٣٩٤،٦١٦	٩،٦٤٧،٨١٤	٤٢،٦٢٨،٠٧٩	٥١،٦٠٣،٩٧٩

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة - تابع

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الودائع فى أول السنة المالية	٢٣،٢٤٦،٦٤٧	٢١،٣٧٥،٠٣٧
الودائع التى تم ربطها خلال السنه المالية	٧،١٦٨،٧٤٩	١٩،٤٧١،٨١٥
الودائع المستردة خلال السنه المالية	(١٤،٥٥٤،٩٨٠)	(١٧،٦٠٠،٢٠٥)
الودائع فى نهاية السنه المالية	١٥،٨٦٠،٤١٦	٢٣،٢٤٦،٦٤٧

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٤،٣٥٦،٤١٦	٤،٥٧٧،١٠٣
ودائع توفير	١٠،٢٦٠،٠٠٠	١٠،٠٦٧،٨٥١
شهادات إدخار وايداع	٥٠٤،٠٠٠	٨،٣٣٥،٥٣٧
ودائع لأجل وبإخطار	٧٤٠،٠٠٠	٢٦٦،١٥٦
	١٥،٨٦٠،٤١٦	٢٣،٢٤٦،٦٤٧

ج - بيع استثمارات مالية لشركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية (شركة تابعة)

الشركة	عدد الاسهم	القيمة العادلة للسهم (بالجنية المصرى)	القيمة البيعية (بالجنية المصرى)
الشبه المصرية	٢٠٨٤٤٦	١٢٤	٢٥،٨٤٧،٣٠٤

٣٧ - صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣٤,٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١٥٩٨٤ وثيقة.

- صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤٩٤٤٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر٢٠١٥ مبلغ ١٢,٩٥٣٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٣٧٧٠٧٨ وثيقة.