البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٢ مايو ٢٠١٦

مراقبا الحسابات

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

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

الميزانية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح رقم	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	(١٦)	٣،٧٥٥،٩٨٩،٠٦٥	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	-	١،٨٤٦،٧٣٩
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء	(١٨)	٩،٧٧٥،٩٧٣،٤٣٧	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(١٩)	٥،٣٩٨،٨٩٨،٧٩٣	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٩)	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٩،٢٣٠،٧٨٤	٢٥،٥٩٨،٩٩٢
أصول أخرى	(٢٢)	٦٦٤،٣٤٨،٧٦١	٥٣٥،٧٩٠،١٥٢
أصول ثابتة	(٢٣)	٨٨،٤٠٤،٨٨٥	٨٨،٠٣٧،٨٨٠
إجمالي الأصول		٣٠،٢٠٣،٩٥٢،٢٣٠	٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
ودائع العملاء	(٢٥)	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨
قروض أخرى	(٢٦)	٣٣،٧٧٤،٢٤٦	١٨،٢١٩،٠٠٥
التزامات أخرى	(٢٧)	٥٦١،٧٧٥،٦١١	٤٦٠،٢٣٣،٦١٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	٥٢،٨٩٩،٩١٩	٤٧،٤٠٩،٩٢٢
إجمالي الالتزامات		٢٨،٤٨٥،٦٠٧،٠٥٢	٢١،٦٤٣،٤٤٨،٥٨٦
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨
الإحتياطيات	(٣٠)	١٢٥،١٩٦،٦٤١	١٤٩،٦٩٦،٨١٥
أرباح محتجزة	(٣٠)	٢١٩،٤٢٧،٩٩٩	٨،١٤٠،٥٨٥
أرباح الفترة		٩٣،٧٧٧،٢٢٠	٢٧٨،١٢٢،٦٦٦
إجمالي حقوق الملكية		١،٧١٨،٣٤٥،١٧٨	١،٧١٥،٩٠٣،٣٨٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٠،٢٠٣،٩٥٢،٢٣٠	٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح رقم	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٦١٢،٠٥٧،٥٠٦	٢٨٧,٠٣٣,٩٩٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣٨٨،١١٥،٠٣٢)	(١٦٥,٨٩٣,٧٦٥)
صافى الدخل من العائد		٢٢٣،٩٤٢،٤٧٤	١٢١,١٤٠,٢٢٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧١،٨٥١،٤٦٤	٢٥,٩٥١,٦٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١،٨٤٤،٩٤٨)	(٨١٥,١٧٨)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٧٠،٠٠٦،٥١٦	٢٥,١٣٦,٥٠٩
توزيعات أرباح	(٨)	١،٠٥٩،٤٨١	١,٤٩٩,٨٠٥
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٧،٦٦١،٥١٧	٤,٧٧٣,٨٩٦
(خسائر)/ أرباح الأستثمارات المالية	(١٩)	(١٦،٦٤٣،٨٢٠)	١,٨٦٩,٨٤٥
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٢٥،٣٥٧،١٣٤)	(٢٥,٤٣٦,٠٣٨)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)	(١٤٧،٩١٢،٦٥١)	(٥٨,١٦٣,٣٣٨)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٥،٠٠٧،٧٥٢)	١٩,٥٧٨,٢٦٢
الأرباح قبل ضرائب الدخل		١٣٧،٧٤٨،٦٣١	٩٠,٣٩٩,١٦٦
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٣،٩٧١،٤١١)	(٣٠,٠٨٤,٥٥٣)
صافى أرباح الفترة		٩٣،٧٧٧،٢٢٠	٦٠,٣١٤,٦١٣
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)		٠,٣٧	٠,٢٦

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

		٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		١٣٧،٧٤٨،٦٣١	٩٠،٣٩٩،١٦٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٣،٦٧٤،٤٩٤	٢،٢١٤،٩٦٤
عبء اضمحلال الاصول		٢٥،٣٥٧،١٣٤	٢٥،٤٣٦،٠٣٨
عبء المخصصات الاخرى		٤،٩٣٤،٤٠٠	(١٨،٦٩٢،٧٣٩)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		٥٥٥،٥٩٧	(١٨٦،٤٩٥)
توزيعات أرباح		(١،٠٥٩،٤٨١)	(١،٤٩٩،٨٠٥)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		--	٩٣،٨٨٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		١٧١،٢١٠،٧٧٥	٩٧،٧٦٥،٠١٦
صافى التغير فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(٧٥٧،٣٤٤،٦٧٢)	--
أذون خزانة		(١،٩٣٢،٤٧٥،٦٥٠)	(٢٧٢،٢٧٩،١٧٣)
التغير اصول مالية بغرض المتاجرة		١،٨٤٦،٧٣٩	١،٩٥٦،٠٠١
أصول أخرى		(١١٤،٢٢٥،٢٦٤)	(٥٠،٤٢٣،٠٦٣)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(١،٥٧٢،٥١٣،٦٤٣)	(٩٩٤،٧٤٦،٧٣٦)
ارصده مستحقة للبنوك		٩٧٨،٤١٤،٠٨٤	١،٣٨٢،٩٥٦،٧٤٧
ودائع العملاء		٥،٧٤١،١٥٧،١٤٩	١،٥٤٥،٠٥٣،١١١
التزامات أخرى		١٠١،٠٤١،٩٩٦	١٥،٦٩٠،٩٦٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٢،٦١٧،١١١،٥١٤	١،٧٢٥،٩٦٢،٨٦٧
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٧،٤٥٢،٠٠٢)	(٣٥١،٩٤٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤،٥٥٧،٧٣٤)	(٣،١٥٨،٢٥١)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٣١٦،٢٠١،٩١٧	٢١٥،٩٥٦،٧٠٠
مشتريات استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٩٣٠،٩١٣،٧٩٢)	(٦٤٦،٠١٨،٢٦٤)
توزيعات أرباح محصلة		١،٠٥٩،٤٨١	١،٤٩٩،٨٠٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٦٣٥،٦٦٢،١٣٠)	(٤٣٢،٠٧١،٩٥٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		١٥،٥٥٥،٢٤١	(٩٥٠،٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٣٦،٣١٢،٢٦٦)	--
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	(٢٠،٧٥٧،٠٢٥)	(٩٥٠،٠٠٠)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	١،٩٦٠،٦٩٢،٣٥٩	١،٢٩٢،٩٤٠،٩١٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة السنة		٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩	٢٤٢،٤٥٧،٠٥٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة		٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨	١،٥٣٥،٣٩٧،٩٧١
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١)			
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى		١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	٨٨٥،٧١٠،١٧٩
أرصدة لدى البنوك		٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	١،٤٦٣،٩٦٥،٨٤٧
أذون خزانة		٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠	١،٢٨٠،٧٢٢،٦٠٤
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(١،٧٦٩،٤٥٤،٠٠٧)	(٨١٤،٢٧٨،٠٥٥)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١،٣١٣،٧٧٢،٧٣٠)	--
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠)	(١،٢٨٠،٧٢٢،٦٠٤)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨	١،٥٣٥،٣٩٧،٩٧١

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع جنيه مصري	الإحتياطيات جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	أرباح العام جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١		١،١٢٢،٧٥٧،٢٩٥	٢٠٨،٧٥٨،٤٥٤	٢٠٧،٧٣٥،٣٣٩	--	١،٥٣٩،٢٥١،٠٨٨
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	٣٩،١٠٥،٧٧٤	--	--	٣٩،١٠٥،٧٧٤
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	٦٠،٣١٤،٦١٣	٦٠،٣١٤،٦١٣
الرصيد فى ٢٠١٥/٣/٣١		١،١٢٢،٧٥٧،٢٩٥	٢٤٧،٨٦٤،٢٢٨	٢٠٧،٧٣٥،٣٣٩	٦٠،٣١٤،٦١٣	١،٦٣٨،٦٧١،٤٧٥
الرصيد فى ٢٠١٦/١/١		١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	١٤٩،٦٩٦،٨١٥	٨،١٤٠،٥٨٦	٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	١،٧١٥،٩٠٣،٣٨٥
المحول الى الارباح المحتجزة				٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	(٢٧٨،١٢٢،٦٦٦)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ حصة العاملين		--	--	(٢٧،٨١٢،٢٦٦)	--	(٢٧،٨١٢،٢٦٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		--	--	(٨،٥٠٠،٠٠٠)	--	(٨،٥٠٠،٠٠٠)
المحول الى الإحتياطى القانونى		--	٢٧،٨١٢،٢٦٧	(٢٧،٨١٢،٢٦٧)	--	--
المحول إلى الإحتياطيات الأخرى		--	٢،٥٢٧،٥٧٠	(٢،٥٢٧،٥٧٠)	--	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٠)	--	(٥٥،٠٢٣،١٦١)	--	--	(٥٥،٠٢٣،١٦١)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة		--	١٨٣،١٥٠	(١٨٣،١٥٠)	--	--
صافى أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	٩٣،٧٧٧،٢٢٠	٩٣،٧٧٧،٢٢٠
الرصيد فى ٢٠١٦/٣/٣١		١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	١٢٥،١٩٦،٦٤١	٢١٩،٤٢٧،٩٩٩	٩٣،٧٧٧،٢٢٠	١،٧١٨،٣٤٥،١٧٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد تسعة عشر فرعاً ويوظف ١١٥٤ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

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 الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - د ترجمة العملات الأجنبية

٢ - د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

٢ - هـ الأصول المالية

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ٨/٢ القروض والمديونيات

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

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

٢ - ٨/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢ - ٨/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب 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 او 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 اداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ى اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ك إضمحلال الأصول المالية

٢ - ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

٢ - ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ل الأصول غير الملموسة
برامج الحاسب الآلى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢ - س اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ع النقدية وما فى حكمها

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - ص مزايا العاملين

٢ - ص/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ص/٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

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

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

٢ - ق ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ر رأس المال

توزيعات الأرباح

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣ - أ خطر الائتمان

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

٣ - أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ،يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان ،وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ،يتم استخدام 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٥٢,١٠	%٦,٠٩	%٥٢,٦٤	%٦,٥٨
المتابعة العادية	%٣٧,٧٧	%١٦,٩٢	%٣٥,٢٥	%١٢,٤٣
المتابعة الخاصة	%٥,٩٧	%٨,٤٧	%٦,٧٨	%١٢,٨١
ديون غير منتظمة	%٤,١٧	%٦٨,٥٢	%٥,٣٣	%٦٨,١٨
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	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

	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٣،٧٥٥،٩٨٩،٠٦٥	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦
أرصدة لدى البنوك	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- بطاقات ائتمان	١٦،٣٧٣،٠١١	١٦،٢٦٧،٠١١
- قروض شخصية	١،٤٤٥،٠٣٠،٢٢١	١،١٧٨،٧٩٤،٠٢١
- قروض عقارية	٦٢،٤٠٠،٠٠٧	٤٣،٢٥٨،٠٠٧
قروض مؤسسات	٨،٧١٣،٨٤٨،٢٩١	١،٢٣٨،٣١٩،٠٣٩
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٥،٣٦٦،٥٧٥،٠١٤	٤،٨٢٩،٦٦٠،١٦٤
- أصول أخرى	٦٤٠،٥١١،٧١٠	٥٢٢،٣٢٠،١٠٦
الإجمالي	٢٨،٢٩٥،٨٤٦،٢٤٥	٢١،٢٤٥،٠٦٨،٣١١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٢٩٥،٥١٥،٠٠٠	٢٢١،٤٧٦،٠٠٠
خطابات ضمان	١،١٥٥،٦٠٩،٠٠٠	٩٥٧،٤٩٣،٠٠٠
الإجمالي	١،٤٥١،١٢٤،٠٠٠	١،١٧٨،٩٦٩،٠٠٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس٢٠١٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٣٦،١٨ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨،٦٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين١٨،٩٧ % مقابل ٢٢،٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 :

- ٨٩،٨٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٧،٨٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- ٩٤،٤٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣،٠٤% فى ٣١ ديسمبر٢٠١٥.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.
- أكثر من ٩٩،٣٢ % مقابل ٩٤،٩٤ % في ٣١ مارس ٢٠١٦ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩،٦٧١،٤٧٨،٢١٢	٨،٠٦٤،٥٨٧،٢٣٦
متأخرات ليست محل إضمحلال	١٣٩،٥٩١،٣١٨	١٣٨،٩٧٧،٧٤١
محل إضمحلال	٤٢٦،٥٨٢،٠٠٠	٤٦١،٤٩٤،٠٠٠
الإجمالى	١٠،٢٣٧،٦٥١،٥٣٠	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٤٦١،٦٧٨،٠٩٣)	(٤٥٠،٢٠٦،٦٢٠)
الصافى	٩،٧٧٥،٩٧٣،٤٣٧	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣١ مارس ٢٠١٦ بنسبة ١٩% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- يتضمن ايضاح رقم (١٨) 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)

٢٠١٦/٣/٣١		أفراد		مؤسسات	جنيه مصري
التقييم	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	٥،٢٩٥،٠٧٥،٧٦٥	٥،٢٩٥،٠٧٥،٧٦٥
المتابعة العادية	١٥،٦٤٣،٠٢٢	١،٣٧٧،٩٧١،٠٤٧	٥٧،٧٢٢،٠١٢	٢،٣٤٢،٠١٢،٣٥٢	٣،٧٩٣،٣٤٨،٤٣٣
المتابعة الخاصة	--	--	--	٥٧٤،٠٤٢،١١٠	٥٧٤،٠٤٢،١١٠
غير منتظمة	٢٨٤،٠٣١	٣٣،٩٣٩،٠٤٦	٢،٩٨٥،٠٠٧	٧٦،٢٩٩،٠٤٥	١١٣،٥٠٧،١٢٩
الإجمالي	١٥،٩٢٧،٠٥٣	١،٤١١،٩١٠،٠٩٣	٦٠،٧٠٧،٠١٩	٨،٢٨٧،٤٢٩،٢٧٢	٩،٧٧٥،٩٧٣،٤٣٧

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١		أفراد		مؤسسات	جنيه مصري
التقييم	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض 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

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 :

٢٠١٦/٣/٣١	جنيه مصري	
	أفراد	
	بطاقات التمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤،١٧١،٢٨٤	٤،١٧١،٢٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٢٩٧،٦٣٥	٢٩٧،٦٣٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٦٩،٢٦١	١٦٩،٢٦١
الإجمالي	٤،٦٣٨،١٨٠	٤،٦٣٨،١٨٠

		مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٦،٣٠٣،٨٨٢	١٠،٨١٩،٥١٨	١٧،١٢٣،٤٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٤٣٤،٨٦٢	٤،٣٠٣،٥٣٣	٤،٧٣٨،٣٩٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٠،١٤٨،٦٤٨	٣٥،٤٨٣،٩٧١	٤٥،٦٣٢،٦١٩
الإجمالي	١٦،٨٨٧،٣٩٢	٥٠،٦٠٧،٠٢٢	٦٧،٤٩٤،٤١٤

٢٠١٥/١٢/٣١	جنيه مصري	
	أفراد	
	بطاقات التمان	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

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 ٤٢٦،٥٨٢،٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٦١،٤٩٤،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	
٢٠١٦/٣/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٣٥،٠٠٠	٥٦،٦٠٤،٠٠٠	٣،٥٤٨،٠٠٠	٣٦٥،٧٩٥،٠٠٠	٤٢٦،٥٨٢،٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢،٧٦٣،٠٠٠	٣٩،٤٢٨،٠٠٠	٣٣٨،٠٠٠	٤١٨،٩٦٥،٠٠٠	٤٦١،٤٩٤،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 ٢٩٥،٧٢٧ الف جنيه مصري مقابل ٢٢٧،٣١٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢،٧٠٤	٥،٦٥٢
- قروض مباشرة	٢٩٣،٠٢٣	٢٢١،٦٦١
الإجمالي	٢٩٥،٧٢٧	٢٢٧،٣١٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
AAA	--	٤،٩٦٥،٤٣٤	٤،٩٦٥،٤٣٤
من AA- الى AA+	--	٥٨،٤٤٧،٢٩٣	٥٨،٤٤٧،٢٩٣
B	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠	--	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠
-B	٥،٣٠٣،١٤٤،٧١٠	--	٥،٣٠٣،١٤٤،٧١٠
الإجمالي	٩،٣٠١،٢٨٦،٦١٠	٦٣،٤١٢،٧٢٧	٩،٣٦٤،٦٩٩،٣٣٧

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية فى ٢٠١٦/٣/٣١						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١،٢٤٦،٢٣٠،٦٣٥	٦٨٧،١٧٥،٤٨٠	٣،٦٢٣،٨٠٦	١٣،٢٦٤،٣٥٠	١٢،٩٧٦،٠٤٨	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩
أرصدة لدى البنوك	٦،٧٨٢،٠٠٠،٠٠٠	١،٤٠٦،٩٣٧،٠٢٠	٣٣،٦٢٢،٠٠٠	٥٢،٩٥٧،٠٠٠	١٩،٦٠٢،٩٠٦	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦
أذون الخزانة	٣،٤٢٠،٢٠٠،٠٠٠	٤٠٨،٢٧٠،٠٠٠	--	١٦٩،٦٧١،٩٠٠	--	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	--
قروض و تسهيلات للعملاء	٦،٢٩٦،٣٥٠،٩٣٤	٣،٩٠٨،٩٤٤،٤٠٣	٧،١٥٠	٣٢،٣٤٣،٩٦٠	٥،٠٨٣	١٠،٢٣٧،٦٥١،٥٣٠
استثمارات مالية						
- متاحة للبيع	٤،٦٧٤،٠٨١،٣٤٧	٧٢٤،٨١٧،٨٦٠	--	--	--	٥،٣٩٨،٨٩٩،٢٠٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢،٥١٤،٧٠٠	--	--	--	--	١٢،٥١٤،٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	٢٢،٤٣١،٣٧٧،٦١٦	٧،١٣٦،١٤٤،٧٦٣	٣٧،٢٥٢،٩٥٦	٢٦٨،٢٣٧،٢١٠	٣٢،٥٨٤،٠٣٧	٢٩،٩٠٥،٥٩٦،٥٨٢
الالتزامات المالية فى ٢٠١٦/٣/٣١						
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	--	--	--	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩
ودائع العملاء	١٩،٤٠٥،٩٤٧،٦٨٦	٦،٥٠٢،٧٢٢،٦٢٠	٣٥،٥٣٠،٩٧١	٢٨٤،٠٠٠،٨١٩	١٣٣،٢٥٤،١٢١	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧
قروض أخرى	٣٣،٧٧٤،٢٤٦	--	--	--	--	٣٣،٧٧٤،٢٤٦
إجمالى الالتزامات المالية	٢٠،٤٣٩،٧٢١،٩٣٢	٦،٩٧٨،٤٢٣،٦٧٩	٣٥،٥٣٠،٩٧١	٢٨٤،٠٠٠،٨١٩	١٣٣،٢٥٤،١٢١	٢٧،٨٧٠،٩٣١،٥٢٢
صافى المركز المالى فى ٢٠١٦/٣/٣١	١،٩٩١،٦٥٥،٦٨٤	١٥٧،٧٢١،٠٨٤	١،٧٢١،٩٨٥	(١٥،٧٦٣،٦٠٩)	(١٠٠،٦٧٠،٠٨٤)	٢،٠٣٤،٦٦٤،٠٦٠
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١						
إجمالى الأصول المالية	١٦،٧٥٩،٩٧٨،٤٦٥	٥،٧٧٨،٦٤١،٣١٦	٣٩،٩٠٤،٢٧٤	٤٦٣،٠٤٨،١٤٦	١١،٢٩٢،٠٣٩	٢٣،٠٥٢،٨٦٤،٢٤٠
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 للميزانية	١،٧٤٦،٥٨٢،٠٠١	(٤٤،٢٠١،١٤٣)	(٢٣٠،٦٣٢)	٢١٥،٩٢٣،٥٠١	(١،٠١٤،٥٣٥)	١،٩١٧،٠٥٩،١٩٢

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 ٢٠١٦/٣/٣١							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	٦٣٨،٢٢٦،٩٨٠	--	--	--	١،٣٢٥،٠٤٣،٣٣٩	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩
ارصدة لدى البنوك	٦،٩٠٩،٣٥٩،٥٥٠	١٠،١٠١،٢٠٠	١،٣١٣،٧٧٢،٧٣٠	--	--	٦١،٨٨٥،٤٤٦	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦
أذون الخزانة	١٠١،٠٢٥،٠٠٠	٦١٥،٣٥٥،٠٠٠	٣،٢٨١،٧٦١،٩٠٠	--	--	--	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة							
قروض و تسهيلات للعملاء	٨،٧٩٦،٠٣٨،١١٤	٢٨،٠٣١،١٠١	١٣٧،٥٩٩،٢٩٠	٦٣١،١٦٧،٥٣١	٦٤٤،٨١٥،٤٩٤	--	١٠،٢٣٧،٦٥١،٥٣٠
استثمارات مالية							
- متاحة للبيع	١٥،٥٥٩،٦٢٥	١٤١،١٦٥،٢٧٧	٧٢٤،٣٨٧،٤٨٧	٢،٤٩٧،٨٧٤،٥٤٤	١،٩٨٧،٥٧٠،٤٩٩	٣٢،٣٤١،٣٦١	٥،٣٩٨،٨٩٨،٧٩٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	٧،٥٠٠،٠٠٠	--	--	--	٧،٥٠٠،٠٠٠
أصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	١٢٠،٣٨٤،٨٠٣	١٢٠،٣٨٤،٨٠٣
إجمالى الأصول المالية	١٥،٨٢١،٩٨٢،٢٨٩	١،٤٣٢،٨٧٩،٥٥٨	٥،٤٦٥،٠٢١،٤٠٧	٣،١٢٩،٠٤٢،٠٧٥	٢،٦٣٢،٣٨٥،٩٩٣	١،٥٣٩،٦٥٤،٩٤٩	٣٠،٠٢٠،٩٦٦،٢٧١
الالتزامات المالية فى ٢٠١٦/٣/٣١							
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٢٢،٥٧٣،١١١	١،١٥٥،٤٠٦،٢١٩	٩٧،٧٢١،٧٢٩	--	--	--	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩
ودائع العملاء	٧،٨٦٤،٠٧٣،٨٦٦	٣،١٧٩،٤٠٠،١١٤	٥،٢٠٦،٨٠٣،٠٨٤	٣،٧٥٠،٨٩٨،٩٢٧	١،٠٥٣،٦١٥،٢٤٥	٥،٣٠٦،٦٦٤،٩٨١	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧
قروض أخرى	--	١٨٠،٠٠٠	١٨٠،٠٠٠	٣٣،٢٩٩،٩٦١	١١٤،٢٨٥	--	٣٣،٧٧٤،٢٤٦
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٤٤٠،٩٤٦،٧٦٥	٤٤٠،٩٤٦،٧٦٥
إجمالى الالتزامات المالية	٨،٠٨٦،٦٤٦،٩٧٧	٤،٣٣٤،٩٨٦،٣٣٣	٥،٣٠٤،٧٠٤،٨١٣	٣،٧٨٤،١٩٨،٨٨٨	١،٠٥٣،٧٢٩،٥٣٠	٥،٧٤٧،٦١١،٧٤٦	٢٨،٣١١،٨٧٨،٢٨٧
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٢٠١٦/٣/٣١	٧،٧٣٥،٣٣٥،٣١٢	(٢،٩٠٢،١٠٦،٧٧٥)	١٦٠،٣١٦،٥٩٤	(٦٥٥،١٥٦،٨١٣)	١،٥٧٨،٦٥٦،٤٦٣	(٤،٢٠٧،٩٥٦،٧٩٧)	١،٧٠٩،٠٨٧،٩٨٤
الأصول والالتزامات المالية فى ٢٠١٥/١٢/٣١							
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،١٢٥	٢٣،١٤٩،٠٩٢،٩٢٥
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	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،٢٧٠

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.

٢٠١٦/٣/٣١ البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الجنيه المصرى الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٢،٥٧٣،١١١	١،١٥٥،٤٠٦،٢١٩	٩٧،٧٢١،٧٢٩	--	--	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩
ودائع العملاء	١٣،١٧٠،٧٣٨،٨٤٧	٣،١٧٩،٤٠٠،١١٤	٥،٢٠٦،٨٠٣،٠٨٤	٣،٧٥٠،٨٩٨،٩٢٧	١،٠٥٣،٦١٥،٢٤٥	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧
قروض أخرى	--	١٨٠،٠٠٠	١٨٠،٠٠٠	٣٣،٢٩٩،٩٦١	١١٤،٢٨٥	٣٣،٧٧٤،٢٤٦
إجمالى الإلتزامات المالية	١٣،٣٩٣،٣١١،٩٥٨	٤،٣٣٤،٩٨٦،٣٣٣	٥،٣٠٤،٧٠٤،٨١٣	٣،٧٨٤،١٩٨،٨٨٨	١،٠٥٣،٧٢٩،٥٣٠	٢٧،٨٧٠،٩٣١،٥٢٢
إجمالى الأصول المالية	١٢،٠١٩،٠١٣،٣٠٣	١،٧٦٩،٧٤٤،٥٨١	٦،٢٣٥،٧٨٧،٣٩٩	٥،٢٢٢،٢٥٦،٨٠٩	٤،٦٣٧،٣٠٣،٤٨٨	٢٩،٨٨٤،١٠٥،٥٨٠

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

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 وايجاد 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 *	
	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨		٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	١،٥٢٣،٨٠٣،٢٣٩	١،٢٣٨،٣١٩،٠٣٩	*	*
- مؤسسات	٨،٧١٣،٨٤٨،٢٩١	٧،٤٢٦،٧٣٩،٩٣٨	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٨،٠٩٥،٢٠٩	٧،٧٥٨،١٣٩	٨،٠٩٥،٢٠٩	٧،٧٥٨،١٣٩
أدوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠،٦٢٤،٤٠١	١٠،٦٢٤،٤٠١		*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٦،٤٥٦،٣٩٩	١٥،٩٨٣،١٩٦
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
ودائع العملاء	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨	*	*

* 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

	٢٠١٦/٣/٣١ بالألف جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	١،٢٧٩،٩٤٣	١،٢٧٩،٩٤٣
إحتياطي قانوني	١٤٢،١١٨	١١٤،٣٠٦
إحتياطيات أخرى	٢٥،٣٨٤	٢٢،٨٥٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٢١٩،٤٢٨	٨،١٤١
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(١٨٨،٠٤٠)	(١٤٠،٤٢١)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	١،٤٧٨،٨٣٣	١،٢٨٤،٨٢٦
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،٧٧٤	١،٥٦١
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	١٥٢،١٦٠	١٤٧،١٢٠
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الثانية	--	--
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	١٥٨،٨٠٦	١٥٣،٥٥٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١،٦٣٧،٦٣٩	١،٤٣٨،٣٧٩
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	١٢،١٧٢،٧٦٦	١١،٧٦٩،٦١١
مخاطر السوق	--	--
مخاطر التشغيل	٨٨٨،٣٣٠	٨٨٨،٣٣٠
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	١٣،٠٦١،٠٩٦	١٢،٦٥٧،٩٤١
معيار كفاية رأس المال (%)	١٢,٥٤%	%١١,٣٦

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 للقوانم 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)

	٢٠١٦/٣/٣١ ألف جنيه مصري	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١،٤٨٧،٨٣٣	١،٢٨٤،٨٢٦
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠،٠٥٥،٢٥٥	١،٢٦٨،٦٥٣
الأرصدة المستحقة على البنوك	٢٠٣،١٣٤	٥،٤٥٨،١٧٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣،٧٥٥،٠٩٠	٢،٦٥٤،٧٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	١،٨٤٧
استثمارات ماليه متاحة للبيع	٥،٣٩٨،٨٩٩	٤،٨٧٨،٨٨٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢،٥١٥	١٢،٥١٥
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٢٢٠،٢٠٣	٢٢٠،٢٠٣
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٩،٩١٢،٨٢٣	٨،٣٤٨،٧١٠
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٨٨،٤٠٥	٨٠،٥٢٨
الأصول الأخرى	٧٤٧،٨٢٣	٥٨٦،٦٦٨
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(١٢٦،٣٥٦)	(١٣٣،٧٩٦)
إجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	٣٠،٢٦٧،٧٩١	٢٣،٣٧٧،١٨٤
اعتمادات مستنديه - استيراد	٥٣،٩٣٥	٣٩،٣٠٥
خطابات ضمان	٥٧٧،٨٠٤	٤٧٨،٧٤٧
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١٤،١٣٠	١٥،٣١٨
كمبيالات مقبولة	٢٥،٦٤٦	٢٤،٩٥٣
إجمالى الالتزامات العرضية	٦٧١،٥١٥	٥٥٨،٣٢٣
ارتباطات رأسمالية	٤١،٣٠٣	٤٧،٩٨٨
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٦٦٢،٦٢٦	--
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن	٣٦٥،١٧٦	
نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض		٢٧١،٤٤٨
غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل	--	١٤٠،٨٢٧
إجمالى الارتباطات	١،٠٦٩،١٠٥	٤٦٠،٢٦٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١،٣٧٥،٤٨٤	١،٠١٨،٥٨٦
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٣١،٦٤٣،٢٧٥	٢٤،٣٩٥،٧٧٠
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	%٤,٧٠	%٥,٢٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام 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 في 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 ٥٥،٠٢٣،١٦١ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ مارس ٢٠١٦ .

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،٩٤١،٦٩٩ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - د ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافي الدخل من العائد

	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢٢،٥٠٠،٥٠٥	١١٩،٤٣٠،٦١٠
أذون وسندات خزانة	٢٢٨،١١١،٣٨٣	١٤٤،٩٨٨،٨٢٦
ودائع و حسابات جارية	١٥٩،٣٣٦،٩٤٣	١٨،٥٩١،٨٢١
استثمارات فى أدوات دين (متاحة للبيع)	٢،١٠٨،٦٧٥	٤،٠٢٢،٧٣٣
	٦١٢،٠٥٧،٥٠٦	٢٨٧،٠٣٣،٩٩٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٣،٥٩٧،٠٢٤)	(٩،٥٧٠،٢٣٠)
للعملاء	(٣٥٤،٥١٨،٠٠٨)	(١٥٦،٣٢٣،٥٣٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	--	--
	(٣٨٨،١١٥،٠٣٢)	(١٦٥،٨٩٣،٧٦٥)
صافي الدخل من العائد	٢٢٣،٩٤٢،٤٧٤	١٢١،١٤٠،٢٢٥

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٧٠،٦٧٩،٠٧١	٢٥،٠٥٥،٤٧٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٨١،٩٦٤	٤٩٣،٥٧١
أتعاب أخرى	٧٩٠،٤٢٩	٤٠٢،٦٣٩
	٧١،٨٥١،٤٦٤	٢٥،٩٥١،٦٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٥٨١،٥٢٥)	(١٧،١٦٧)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١،٢٦٣،٤٢٣)	(٧٩٨،٠١١)
	(١،٨٤٤،٩٤٨)	(٨١٥،١٧٨)
الصافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٠،٠٠٦،٥١٦	٢٥،١٣٦،٥٠٩

٨- توزيعات أرباح

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧١،٣٣٦	٢٠٠,٠٠٠
شركات تابعة و شقيقة	٩٨٨،١٤٥	١,٢٩٩,٨٠٥
	١،٠٥٩،٤٨١	١,٤٩٩,٨٠٥

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٧،٤٢٣،٤٥٧	٤،٥١٤،٠٧٩
(خسائر) تقييم أرصدة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة	--	(٩٣،٨٨٦)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٢٣٨،٠٦٠	٣٥٣،٧٠٣
	٣٧،٦٦١،٥١٧	٤،٧٧٣،٨٩٦

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٤٦،٨٥٧،٩٢٥)	(٢١،٩١٢،٧٤٣)
تأمينات أجتماعية	(١،٩٠٤،٧٨٨)	(١،٣١٦،٠٥٥)
أخرى	(٣٤،٤٨٩،٠٩١)	(١٠،٩٦٠،٦٦٧)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(٥٦،٦١٢)	(٥٠٠،٠٠٠)
	(٨٣،٣٠٨،٤١٦)	(٣٤،٦٨٩،٤٦٥)
مصروفات إدارية أخرى	(٦٤،٦٠٤،٢٣٥)	(٢٣،٤٧٣،٨٧٣)
	(١٤٧،٩١٢،٦٥١)	(٥٨،١٦٣،٣٣٨)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عبء (رد) مخصصات أخرى	(٤،٩٣٤،٤٠٠)	١٨،٦٩٢،٧٣٩
أخرى	(٧٣،٣٥٢)	٨٨٥،٥٢٣
	(٥،٠٠٧،٧٥٢)	١٩،٥٧٨،٢٦٢

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٢٥،٣٥٧،١٣٤)	(٢٥،٤٣٦،٠٣٨)
	(٢٥،٣٥٧،١٣٤)	(٢٥،٤٣٦،٠٣٨)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٤٣،٩٧١،٤١١)	(٢٣،٧٥٣،٢٨٣)
الضرائب المؤجلة	--	(٦،٣٣١،٢٧٠)
	(٤٣،٩٧١،٤١١)	(٣٠،٠٨٤،٥٥٣)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١٩٣،٨١٦،٣١٢	١٥٨،٣٢٨،٧٧٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	١،٧٦٩،٤٥٤،٠٠٧	١،٥٤٥،٠٥٧،٣١١
	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة بدون عائد	١،٣٢٥،٠٤٣،٣٣٩	١،٢٦٨،٦٥٢،٩٩٠
أرصدة ذات عائد متغير	٦٣٨،٢٢٦،٩٨٠	٤٣٤،٧٣٣،٠٩٤
	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤

١٥- أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٦١،٨٨٥،٤٤٦	١٩٧،١٥٥،٤٠٠
ودائع	٨،٢٣٣،٢٣٣،٤٨٠	٤،٨٢٦،٢٨٨،٥٦٨
	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
بنوك محلية	٢٩،٩٣٠،٢٣٥	٤،٩٥٢،١١٦،٣٨٠
بنوك خارجية	٨،٢٦٥،١٨٨،٦٩١	٧١،٣٢٧،٥٨٨
	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أرصدة بدون عائد	٦١،٨٨٥،٤٤٦	١٩٧،١٥٥،٤٠٠
أرصدة ذات عائد متغير	٨،٢٣٣،٢٣٣،٤٨٠	٤،٨٢٦،٢٨٨،٥٦٨
	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أرصدة متداولة	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨

١٦- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى *

وتتمثل أذون الخزانة فى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ١٤٨ يوم	٥٢،٤٠٠،٠٠٠	--
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٢٢١،٣٥٠،٠٠٠	١١٧،٦٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٦ يوم	٣٥٩،٣٧٥،٠٠٠	٢٦٠،٩٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٤٨٤،٤٠٠،٠٠٠	٢٨٠،٦٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٣١٦ يوم	٥٥،٠٠٠،٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥١ يوم	٥٥،٠٠٠،٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٢ يوم	--	٤٠،٠٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٣٥٦ يوم	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	١،٤٧٠،١٧٥،٠٠٠	٩٦١،٦٢٥،٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١،٢٧٥،٤٤١،٩٠٠	١،١٠٧،٠٠١،٩٥٠
	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠
عوائد لم تستحق	(٢٤٢،١٥٢،٨٣٥)	(١١٢،٩٣٥،٢٣٤)
صافى أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣،٧٥٥،٩٨٩،٠٦٥	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٤٠٨،٢٧٠،٠٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٤٦,٥ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٦٩،٦٧١،٩٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٧ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية	--	١،٨٤٦،٧٣٩
	--	١،٨٤٦،٧٣٩

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٦،٣٧٣،٠١١	١٦،٢٦٧،٠١١
قروض شخصية	١،٤٤٥،٠٣٠،٢٢١	١،١٧٨،٧٩٤،٠٢١
قروض عقارية	٦٢،٤٠٠،٠٠٧	٤٣،٢٥٨،٠٠٧
إجمالي (١)	١،٥٢٣،٨٠٣،٢٣٩	١،٢٣٨،٣١٩،٠٣٩
مؤسسات		
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية	٨،٧١٣،٨٤٨،٢٩١	٧،٤٢٦،٧٣٩،٩٣٨
إجمالي (٢)	٨،٧١٣،٨٤٨،٢٩١	٧،٤٢٦،٧٣٩،٩٣٨
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٠،٢٣٧،٦٥١،٥٣٠	٨،٦٦٥،٠٥٨،٩٧٧
يخصم		
عائد مقدم	(١١،٨٥٦،٣١٨)	(١٤،٣٥١،٩٤٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٣٤،٧٥٥،٦٥٧)	(٤٢٠،٧٣٢،٢٤١)
العوائد المجنبة	(١٥،٠٦٦،١١٨)	(١٥،١٢٢،٤٣٤)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٩،٧٧٥،٩٧٣،٤٣٧	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧

مخصص خسائر الإضمحلال

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

٣١مارس ٢٠١٦	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد الإفتتاحى	١،٧٤١،٩٢٦	٣٥،٠١٦،١٧٧	١،٢٩٠،٥٥١	٣٨،٠٤٨،٦٥٤
رد الإضمحلال	(١،٠٧١،٥٨٠)	(٢،٨٨٤،٤٨٠)	٤٠١،٩٨٠	(٣،٥٥٤،٠٨٠)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٤٠،٣٧٧	--	--	٤٠،٣٧٧
مبالغ تم اعدامها	(٤٠٢،٧٧٤)	--	--	(٤٠٢،٧٧٤)
الرصيد الختامى	٣٠٧،٩٤٩	٣٢،١٣١،٦٩٧	١،٦٩٢،٥٣١	٣٤،١٣٢،١٧٧

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد الإفتتاحى	٣٨٢،٦٨٣،٥٨٧	٣٨٢،٦٨٣،٥٨٧
عبء الإضمحلال	٢٨،٩١١،٢١٤	٢٨،٩١١،٢١٤
مبالغ تم اعدامها	(٢٥،٨٤٥،٨٥٧)	(٢٥،٨٤٥،٨٥٧)
فروق تقييم مخصصات	١٤،٨٧٤،٥٣٦	١٤،٨٧٤،٥٣٦
الرصيد الختامى	٤٠٠،٦٢٣،٤٨٠	٤٠٠،٦٢٣،٤٨٠

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 إعدامها	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

١٩- استثمارات مالية

	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٥،٣٦٦،٥٦٠،٣١٤	٤،٨٢٩،٦٤٥،٤٦٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٨،٠٩٥،٢٠٩	٧،٧٥٨،١٣٩
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠،٦٢٤،٤٠١	١٠،٦٢٤،٤٠١
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١٣،٦١٨،٨٦٩	٣٠،٨٥٨،٨١٨
إجمالى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)	٥،٣٩٨،٨٩٨،٧٩٣	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢
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)	٥،٤١١،٤١٣،٤٩٣	٤،٨٩١،٤٠١،٥٢٢

١٩- استثمارات مالية - تابع

٢٠١٦/٣/٣١

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد الإفتتاحى	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢	١٢،٥١٤،٧٠٠	٤،٨٩١،٤٠١،٥٢٢
إضافات	٨٠٢،١٧٠،١٦٩	--	٨٠٢،١٧٠،١٦٩
إستبعادات (بيع/استرداد)	(٣١٦،٢٠١،٩١٧)	--	(٣١٦،٢٠١،٩١٧)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨٤،٢٢٣،٤٨٧	--	٨٤،٢٢٣،٤٨٧
خسائر التغير فى القيمة العادلة (٣٠)	(٥٩،٩٠٧،٧٠١)	--	(٥٩،٩٠٧،٧٠١)
التكلفة المستهلكة	٩،٧٢٧،٩٣٣	--	٩،٧٢٧،٩٣٣
الرصيد الختامى	٥،٣٩٨،٨٩٨،٧٩٣	١٢،٥١٤،٧٠٠	٥،٤١١،٤١٣،٤٩٣

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 /أسترداد)	(١،٠٦٣،٩٧٧،٧٢٥)	--	(١،٠٦٣،٩٧٧،٧٢٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٨،٥٤٦،١٣٤	--	٣٨،٥٤٦،١٣٤
خسائر التغير فى القيمة العادلة (٣٠)	(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

(خسائر) / أرباح الاستثمارات المالية	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٤،٥٣١،٢٣٣)	--
(خسائر)/ أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	(٢،١١٢،٥٨٧)	١،٨٦٩،٨٤٥
	(١٦،٦٤٣،٨٢٠)	١،٨٦٩،٨٤٥

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٢٠١٦/٣/٣١*	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٠٣،٢٢٣،٥١٥	١،٦٠٨،١٥٦	٢،٥٣٢،٩٣٤	٩٧٥،٣٢٣	١٩٩،٩٧٠،٠٠٠	%٩٩
شركات شقيقة							
شركة البكس فيش	مصر	٨٩،٣٦٢،٦٠٩	٥٢،٨٧٧،٥٥٦	١٣،١٣٥	(٥٦٢،١٤٢)	٣،٢٨٦،٤٣٠	%٢٠
شركة البكس 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	١٣٤،٩٧٩،٨٤٤	٧٠،٢٨٩،٧٥٣	١٣٧،٠٦٩،٠٤١	٤١،٧٣٤،١٣٦	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	٣٨٢،١٣٠،٨٧٢	١،٧٢٨،٢٧٧	(٥،٧٤٧،٢٢٧)	(١٢،٦٧٢،٢٢١)	٣،١٠٠	-
الإجمالي		٩٩٨،٦٣٠،٩٦٩	٢٩٨،٤٧٩،١٠٣	٢٥٠،٢٢٣،٢٠١	٢٩،٦١٠،٨٦٦	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠	

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 البكس فيش	مصر	٨٩،٣٦٢،٦٠٩	٥٢،٨٧٧،٥٥٦	١٣،١٣٥	(٥٦٢،١٤٢)	٣،٢٨٦،٤٣٠	%٢٠
شركة البكس 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	

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

٢١- أصول غير ملموسة

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
برامج الحاسب الآلى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	٢٥،٥٩٨،٩٩٢	١٧،٣٠٨،٨٣٧
الأضافات خلال الفترة المالية	٤،٥٥٧،٧٣٤	١٢،٥٧٧،٢٠٥
الأستهلاك خلال الفترة المالية	(٩٢٥،٩٤٢)	(٤،٢٨٧،٠٥٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية	٢٩،٢٣٠،٧٨٤	٢٥،٥٩٨،٩٩٢

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٢٦١،٦٢٨،٠٨٣	٢٠٢،٧٥٩،٣٤٧
مصروفات مقدمة	٢٣،٨٣٧،٠٥١	١٣،٤٧٠،٠٤٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٦٧،٢٠٨،٦٨٩	١٥٢،٨٧٥،٣٤٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٢٢،٨٣١،٥٠٢	٢٢،٨٣١،٥٠٢
تأمينات وعهد	٢،٨٨٤،٨٨٤	٢،٢٦٧،٦٥٢
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات الت للبنك*	٣١،٥٣٦،٣٢٠	٢٩،١٢٣،٩٦٧
أخرى	١٥٤،٤٢٢،٢٣٢	١١٢،٤٦٢،٢٩٤
	٦٦٤،٣٤٨،٧٦١	٥٣٥،٧٩٠،١٥٢

* يتضمن رصيد أصول محتفظ بها بغرض البيع فى شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبيه بقيمة ١٩،٣٤٣،٨٢٠جنية 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 .

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	حاسب الى جنيه مصرى	أثاث جنيه مصرى	سيارات جنيه مصرى	أخرى جنيه مصرى	الإجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١								
التكلفة	٧١،١٠٣،٠٧٤	٣٤،١٩٦،١٢٢	٥،٩٣٥،٤٢٧	١٩،٩٨٢،٥٥٦	٥،٠٥٤،٥٨٩	٨،١١٣،٩٥٥	٢١،٣٠٥،٤٥٢	١٦٥،٦٩١،١٧٥
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 فى أول السنة المالية السابقة	٥٢،٣٤٤،٢٠٦	٧،١٣٥،٦٧١	٣،٠٥١،٦٦٤	١٠،٧٧٠،٧٢٦	١،٥٥٦،٧٣٠	٤٢٧،٤٨٩	٤،٩٢٦،٩٨٠	٨٠،٢١٣،٤٦٦
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٥٢،٣٤٤،٢٠٦	٧،١٣٥،٦٧١	٣،٠٥١،٦٦٤	١٠،٧٧٠،٧٢٦	١،٥٥٦،٧٣٠	٤٢٧،٤٨٩	٤،٩٢٦،٩٨٠	٨٠،٢١٣،٤٦٦
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	١٠،٢٦٢،٧٧٤	٢،٤٠٨،٨٠٣	٢،٥٦٨،٢٣٦	١١،٤٧٠،١٣٤	٨٨،٠٣٧،٨٨٠
الرصيد فى ٢٠١٦/١/١								
التكلفة	٧١،٠٠٧،٢٢٧	٣٦،٢٦٣،٥٠٤	٧،٥٨٧،٣٠٦	٢٠،٤٤٦،١٩٦	٦،٢٩٢،٣٢٨	٧،٢٧٧،٠١٣	٢٩،٣٦٤،٦٥٥	١٧٨،٢٣٨،٢٢٩
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	١٠،٢٦٢،٧٧٤	٢،٤٠٨،٨٠٣	٢،٥٦٨،٢٣٦	١١،٤٧٠،١٣٤	٨٨،٠٣٧،٨٨٠
رصيد السنة المالية الحالية								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٥٠،٥٤٣،٨٨٣	٦،٧٨٠،٢٢٨	٤،٠٠٣،٨٢٢	١٠،٢٦٢،٧٧٤	٢،٤٠٨،٨٠٣	٢،٥٦٨،٢٣٦	١١،٤٧٠،١٣٤	٨٨،٠٣٧،٨٨٠
إضافات	--	--	٥١٣،٦٩١	١،١٠٨،٢٣٣	٨٧،٥٨٤	٦٤،٤٠٠	١،٣٤٤،٤٤٩	٣،١١٨،٣٥٧
إستبعادات	--	--	--	--	--	--	(٣،٥٠٠)	(٣،٥٠٠)
تكلفة أهلاك	(٤٢٥،٤٥١)	(٥٠٨،٨٧٥)	(٢٠٧،٦٧١)	(٦٧١،١٩٠)	(١١١،٩٢٦)	(٢٠٣،٤٦٢)	(٦١٩،٩٧٧)	(٢،٧٤٨،٥٥٢)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	--	٧٠٠	٧٠٠
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/٣/٣١	٥٠،١١٨،٤٣٢	٦،٢٧١،٣٥٣	٤،٣٠٩،٨٤٢	١٠،٦٩٩،٨١٧	٢،٣٨٤،٤٦١	٢،٤٢٩،١٧٤	١٢،١٩١،٨٠٦	٨٨،٤٠٤،٨٨٥
الرصيد فى ٢٠١٦/٣/٣١								
التكلفة	٧١،٠٠٧،٢٢٧	٣٦،٢٦٣،٥٠٤	٨،١٠٠،٩٩٧	٢١،٥٥٤،٤٢٩	٦،٣٧٩،٩١٢	٧،٣٤١،٤١٣	٣٠،٧٠٥،٦٠٤	١٨١،٣٥٣،٠٨٦
مجمع الإهلاك	(٢٠،٨٨٨،٧٩٥)	(٢٩،٩٩٢،١٥١)	(٣،٧٩١،١٥٥)	(١٠،٨٥٤،٦١٢)	(٣،٩٩٥،٤٥١)	(٤،٩١٢،٢٣٩)	(١٨،٥١٣،٧٩٨)	(٩٢،٩٤٨،٢٠١)
صافى القيمة الدفترية	٥٠،١١٨،٤٣٢	٦،٢٧١،٣٥٣	٤،٣٠٩،٨٤٢	١٠،٦٩٩،٨١٧	٢،٣٨٤،٤٦١	٢،٤٢٩،١٧٤	١٢،١٩١،٨٠٦	٨٨،٤٠٤،٨٨٥

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	--	٧٨١،٧٨٢
ودائع	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣
	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
بنوك محلية	١،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣
بنوك خارجية	٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٧٨١،٧٨٢
	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
أرصدة بدون عائد	--	٧٨١،٧٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٦،٥٠٥،١٩٣
	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
أرصدة متداولة	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥،٧٢٠،٨٣٨،٦٤٧	٣،٨١٧،٨٢٣،٢٦٠
ودائع لأجل وبإخطار	١٦،٢٧٦،٤٨٣،٣٤٢	١٢،٧٠٦،١٤٣،٦٩٩
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٢،٨٨١،٥٠٣،٨١٤	٢،٧٦٤،٠٠٠،٢٦١
ودائع التوفير	١،١٧٧،٤٦٠،٩١٧	١،١٢٨،٣٤٢،٣٩٧
ودائع أخرى	٣٠٥،١٦٩،٤٩٧	٢٠٣،٩٨٩،٤٥١
	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨
أرصدة بدون عائد	٣٠٥،١٦٩،٤٩٧	٢،٨٤٤،٧٧٣،٥٣١
أرصدة ذات عائد متغير	٢٣،١٩٤،٣٥٧،٩٠٦	١٥،٠٣٣,٤٢٤،٢٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٢،٨٦١،٩٢٨،٨١٤	٢،٧٤٢،١٠١،٢٦١
	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨

٢٦- قروض أخرى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قرض البنك التجارى الدولى	٣،٠٠٠،٠٠٠	٢،٢٠٠،٠٠٠
قروض مبادرة البنك المركزى	٣٠،٧٧٤،٢٤٦	١٦،٠١٩،٠٠٥
	٣٣،٧٧٤،٢٤٦	١٨،٢١٩،٠٠٥

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٢٠٢،٦٨٧،٨٩٩	١٥٥،٥٢٠،١١٧
إيرادات مقدمة	١٥،٨٣٦،١١٢	٦،٢٦٨،٣١٥
مصروفات مستحقة	١٣٦،٠٢٤،٢٠٧	٨٥،٤٨١،٠٢٢
دائنون	١٠٥،٦١٧،٧٤٨	١٠٠،١٨٠،٣٤٤
أرصدة دائنة متنوعة	١٠١،٦٠٩،٦٤٥	١١٢،٧٨٣،٨١٧
	٥٦١،٧٧٥،٦١١	٤٦٠،٢٣٣،٦١٥

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	٤٧،٤٠٩،٩٢٢	٨٠،٦٩٠،٦٦٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٥٥٥،٥٩٧	٢٨٢،١٣٣
المحمل على قائمة الدخل	٤،٩٣٤،٤٠٠	(٢٠،٧٨٣،٧٦٤)
المستخدم خلال الفترة المالية	--	(١٢،٧٧٩،١٠٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٢،٨٩٩،٩١٩	٤٧،٤٠٩،٩٢٢

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ 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)

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

١) الإحتياطيات

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إحتياطى قانونى	١٤٢،١١٨،٤٣٧	١١٤،٣٠٦،١٧٠
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢،٦٨٤،٩٩٧	٢،٦٨٤،٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦١،٦٨٣،٩٩٨)	(٦،٦٦٠،٨٣٧)
إحتياطى عام	١٧،٥٢٩،١٤٣	١٧،٥٢٩،١٤٣
إحتياطى خاص	٨،١٤٣،٣٢٩	٨،١٤٣،٣٢٩
إحتياطى المخاطر البنكية العام	٨،٥٤٩،٤٥٠	٨،٣٦٦،٣٠٠
إحتياطى رأسمالى	٧،٨٥٥،٢٨٣	٥،٣٢٧،٧١٣
إجمالى الإحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	١٢٥،١٩٦،٦٤١	١٤٩،٦٩٦،٨١٥

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨،٣٦٦،٣٠٠	٨،٣٦٦،٣٠٠
محول من الأرباح المحتجزة	١٨٣،١٥٠	--
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	٨،٥٤٩،٤٥٠	٨،٣٦٦،٣٠٠

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

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
(ب) أحتياطى قانونى	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة المالية	١١٤،٣٠٦،١٧٠	٩٣،٦٥٤،٢٤٦
محول من أرباح عام ٢٠١٥	٢٧،٨١٢،٢٦٧	٢٠،٦٥١،٩٢٤
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	١٤٢،١١٨،٤٣٧	١١٤،٣٠٦،١٧٠

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
(ج) أحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية متاحة للبيع	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٦،٦٦٠،٨٣٧)	٧٣،٠٥٢،٧٢٦
خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	(٥٩،٩٠٧،٧٠١)	(٨١،٢١٧،٤٣٧)
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٣٣٢،٨٩٢	(٤،٨٣١،٦٣٦)
فروق تقييم العملات الاجنبية	(٧،٦٣٨،٥٨٥)	٥٧٦،٨٨٣
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	١٢،١٩٠،٢٣٣	٥،٧٥٨،٦٢٧
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	(٦١،٦٨٣،٩٩٨)	(٦،٦٦٠،٨٣٧)

(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

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
الحركة على الارباح المحتجزة	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨,١٤٠,٥٨٦	١،٢١٦،١٠٤
المحول إلى ارباح محتجزة	٢٧٨،١٢٢،٦٦٦	٢٠٦،٥١٩،٢٣٥
توزيعات السنة المالية السابقة	--	(١٥٧،١٨٦،٠٢٤)
حصة العاملين فى الأرباح	(٢٧،٨١٢،٢٦٦)	(١٥،٦٥١،٨٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٨،٥٠٠،٠٠٠)	(٦،١٠٥،٠٠٠)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	(١٨٣،١٥٠)	-
محول الى الإحتياطى القانونى	(٢٧،٨١٢،٢٦٧)	(٢٠،٦٥١،٩٢٤)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٢،٥٢٧،٥٧٠)	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢١٩،٤٢٧،٩٩٩	٨،١٤٠،٥٨٦

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	**جنيه مصري**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أذون خزانة	٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠	٢،٧٦٧،٧٢٦،٩٥٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١،٧٦٩،٤٥٤،٠٠٧)	(١،٥٤٥،٠٥٧،٣١١)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١،٣١٣،٧٧٢،٧٣٠)	(٥٥٦،٤٢٨،٠٥٨)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٣،٩٩٨،١٤١،٩٠٠)	(٢،٠٦٥،٦٦٦،٢٥٠)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية	٧،١٧٥،١٦٢،٥٠٨	٥،٢١٤،٤٧٠،١٤٩

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٤١،٣٠٣،٣٩٥ جنيه مصري.

ب - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٢٩٥،٥١٥،٠٠٠	٢٢١،٤٧٦،٠٠٠
خطابات ضمان	١،١٥٥،٦٠٩،٠٠٠	٩٥٧،٤٩٣،٠٠٠
	١،٤٥١،١٢٤،٠٠٠	١،١٧٨،٩٦٩،٠٠٠

٣٣ - مرتبات ومكافأت الإدارة العليا

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	١١،٧٢٢،٨٧٢	٢١،٩١٩،٤٠٣
	١١،٧٢٢،٨٧٢	٢١،٩١٩،٤٠٣

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١١،٧٢٢،٨٧٢جنية مصرى والمتوسط الشهرى ٣،٩٠٧،٦٢٤ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١مارس ٢٠١٦.

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	٣٢،٣٩٤،٦١٦	٩،٦٤٧،٨١٤	٤٢،٦٢٨،٠٧٩	٥١،٦٠٣،٩٧٩
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١،٨٥٢،٩٢٣	٢٦،٨٦٧،٩٣١	٤،٣٤٤،٥٩٧	١،٩٢٣،٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٧٥١،٠٤٠)	(٤،١٢١،١٢٩)	(٢٨،٧٦٢،٦٧٦)	(١٠،٨٩٨،٩٠٠)
القروض القائمة نهاية الفترة المالية	٣٣،٤٩٦،٤٩٩	٣٢،٣٩٤،٦١٦	١٨،٢١٠،٠٠٠	٤٢،٦٢٨،٠٧٩

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة - تابع

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الودائع فى أول الفترة المالية	١٥،٨٦٠،٤١٦	٢٣،٢٤٦،٦٤٧
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٢،١٩٧،٥٢٤	٧،١٦٨،٧٤٩
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١،٢٥٠،٣٢٠)	(١٤،٥٥٤،٩٨٠)
الودائع فى نهاية الفترة المالية	١٦،٨٠٧،٦٢٠	١٥،٨٦٠،٤١٦

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٤،٩٥٦،٤١٦	٤،٣٥٦،٤١٦
ودائع توفير	٩،٣٠٧،٢٠٤	١٠،٢٦٠،٠٠٠
شهادات إدخار وايداع	١،٤٠٤،٠٠٠	٥٠٤،٠٠٠
ودائع لأجل وبإخطار	١،١٤٠،٠٠٠	٧٤٠،٠٠٠
	١٦،٨٠٧،٦٢٠	١٥،٨٦٠،٤١٦

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

٣٥ - صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١٤١،٦٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٢٣٦١ 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 مارس ٢٠١٦ مبلغ ١٣،١١٩٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٩٧٢٢٢٠ وثيقة.

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة
فى ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح رقم	٢٠١٦/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	١،٩٦٣،٢٧٠،٣١٩	١،٧٠٣،٣٨٦،٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٨،٢٩٥،١١٨،٩٢٦	٥،٠٢٣،٤٤٣،٩٦٨
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	(١٦)	٣،٧٥٥،٩٨٩،٠٦٥	٢،٦٥٤،٧٩١،٧١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	-	١،٨٤٦،٧٣٩
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء	(١٨)	٩،٧٧٥،٩٧٣،٤٣٧	٨،٢١٤،٨٥٢،٣٥٧
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(١٩)	٥،٣٩٨،٨٩٨،٧٩٣	٤،٨٧٨،٨٨٦،٨٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٩)	١٢،٥١٤،٧٠٠	١٢،٥١٤،٧٠٠
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠	٢٢٠،٢٠٢،٥٦٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٩،٢٣٠،٧٨٤	٢٥،٥٩٨،٩٩٢
أصول أخرى	(٢٢)	٦٦٤،٣٤٨،٧٦١	٥٣٥،٧٩٠،١٥٢
أصول ثابتة	(٢٣)	٨٨،٤٠٤،٨٨٥	٨٨،٠٣٧،٨٨٠
إجمالي الأصول		٣٠،٢٠٣،٩٥٢،٢٣٠	٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١،٤٧٥،٧٠١،٠٥٩	٤٩٧،٢٨٦،٩٧٥
ودائع العملاء	(٢٥)	٢٦،٣٦١،٤٥٦،٢١٧	٢٠،٦٢٠،٢٩٩،٠٦٨
قروض أخرى	(٢٦)	٣٣،٧٧٤،٢٤٦	١٨،٢١٩،٠٠٥
التزامات أخرى	(٢٧)	٥٦١،٧٧٥،٦١١	٤٦٠،٢٣٣،٦١٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	٥٢،٨٩٩،٩١٩	٤٧،٤٠٩،٩٢٢
إجمالي الالتزامات		٢٨،٤٨٥،٦٠٧،٠٥٢	٢١،٦٤٣،٤٤٨،٥٨٦
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨	١،٢٧٩،٩٤٣،٣١٨
الإحتياطيات	(٣٠)	١٢٥،١٩٦،٦٤١	١٤٩،٦٩٦،٨١٥
أرباح محتجزة	(٣٠)	٢١٩،٤٢٧،٩٩٩	٨،١٤٠،٥٨٥
أرباح الفترة		٩٣،٧٧٧،٢٢٠	٢٧٨،١٢٢،٦٦٦
إجمالي حقوق الملكية		١،٧١٨،٣٤٥،١٧٨	١،٧١٥،٩٠٣،٣٨٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٠،٢٠٣،٩٥٢،٢٣٠	٢٣،٣٥٩،٣٥١،٩٧٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.