

Moore Stephens Egypt

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مراقبي الحسابات

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

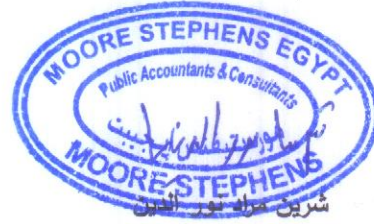
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة .

مراقبا الحسابات



مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة و الضرائب
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
سجل البنك المركزي المصري (١٤٩)
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين و المراجعين العرب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
سجل البنك المركزي المصري رقم (١٩١)
زميل جمعية الضرائب المصرية

Moore Stephens Egypt

القاهرة في : ٢٦ فبراير ٢٠١٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية العمومية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح رقم	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الأصول
١,٣٣٢,٢٢٧	١,٤٢١,٠٧٦	(١٢)			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٩٦,٧٢٦	(١٣)			أرصدة لدى البنوك
٢,٥٩٠,٠٠١	٣,٣٢٣,٨١٧	(١٤)			أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢١,٦٩٨	٢٧,٣٢٩	(١٥)			أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٢	٥٨	(١٦)			قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٣٨٧,٤٤٣	١٢,٠٧٢,٥٥٠	(١٦)			قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣,١٩٤	(١٧)			مشتقات مالية
					استثمارات مالية
٣,٨٤٥,٩٢٥	٤,٠٥١,٧١٨	(١٨)			- متاحة للبيع
٢٢٩,٣٠٦	٤٩٨,٦٣٣	(١٨)			- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩,٦٣٩	٤٠,٠٥٦	(٢٠)			استثمارات عقارية (بالصافي)
٣٥٣,٥٢٠	٣٥٥,٢٠٦	(٢١)			أصول أخرى
٢٨٥,٥٢٥	٢٩٣,٤٩٤	(٢٢)			أصول ثابتة (بالصافي)
١٩,٩٧٢,١٦٧	٢٤,٩٨٣,٨٥٧				إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية
					الالتزامات
٥٥٧,٨٩٠	٦٨٠,٨٣٢	(٢٣)			أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٠٣٣,٣٩٩	٢١,٤٢٨,٥٣٨	(٢٤)			ودائع العملاء
٣,١٩٢	-	(١٧)			مشتقات مالية
٣٣٤,٤٠٧	٥٤٥,١٥٩	(٢٥)			التزامات أخرى
١٦٦,٨٩١	٢٠٣,٧٦١	(٢٦)			مخصصات أخرى
١٨,٠٩٥,٧٧٩	٢٢,٨٥٨,٢٩٠				إجمالي الالتزامات
					حقوق الملكية
١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(٢٨)			رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠٤,٠١٥	٢٣٣,٢٣١	(٢٩)			الاحتياطيات
٤٣٦,٦٧٠	٣٨٠,٦٩١	(٢٩/ز)			أرباح محتجزة
١,٨٦٥,٦٨٥	٢,١١٣,٩٢٢				حقوق الملكية
١٠,٧٠٣	١١,٦٤٥				حقوق الأقلية
١,٨٧٦,٣٨٨	٢,١٢٥,٥٦٧				إجمالي حقوق الملكية
١٩,٩٧٢,١٦٧	٢٤,٩٨٣,٨٥٧				إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
					التزامات عرضية وارتباطات
١,٦٨٥,٩٧٠	١,٩٠٤,٤٢٨	(٣١)			التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نيفين المسيري
شريف فتحي الكيلاني

مراقبا الحسابات

شهرين مراد نور الدين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٤٦٦,٧٣٢	١,٩٣٨,٦٩٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١٧,٧٠٩)	(١,١٨٥,٤٨٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٤٩,٠٢٣	٧٥٣,٢١٤	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٩٠,٣٤٨	٢٥٦,٨٩٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٦٢٧)	(٤,٥٦٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨٥,٧٢١	٢٥٢,٣٢٩	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٢٠	١,٤٠١		توزيعات أرباح
٥٨,٥٨٢	٣٢,١٢٩	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٢,٣٦٧	٢,٨٣٦	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية
-	(٥٧)	(١٨)	إضمحلال استثمارات مالية متاحة
(١٤٢,٢٢٠)	(١٧٩,٢٠٧)	(١١)	(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٠٤,٢٢٩)	(٢٦٨,٤٤٤)	(٩)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٣١,٩٢٢)	(٢,٩٢٦)	(١٠)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٤١٨,٢٤٢	٥٩١,٢٧٥		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٣١,٥٤٤)	(٢٢٤,٨٢٣)		مصروفات ضرائب الدخل
٢٨٦,٦٩٨	٣٦٦,٤٥٢		صافي أرباح العام
٢٨٥,٨٤٦	٣٦٥,٤٢٥		نصيب الشركة الأم (البنك)
٨٥٢	١,٠٢٧		نصيب حقوق الأقلية
٢٨٦,٦٩٨	٣٦٦,٤٥٢		صافي أرباح العام

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

رأس المال	إحتياطي قانوني واحتياطي راسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح العام	نصيب البنك	حقوق الأقلية	الإجمالي	الف جنيه مصري
الرصيد في أول العام ١ يناير ٢٠١٣	١١٣,٦٧٥	٨,٧٩٢	٢,٠١١	٥٥,٢٦٩	٣,٠٨٧	٢٤٤,٩٤٦	١,٥٥٢,٧٨٠	٩,٨٩٠	١,٥٦٢,٦٧٠	
محول إلى الإحتياطيات	١٢,٣٧٥	-	-	-	-	(١٢,٣٧٥)	-	-	-	
محول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	١٤٨,٨١٣	-	-	(١٤٨,٨١٣)	-	-	-	
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	(٨٣,٧٥٨)	(٨٣,٧٥٨)	(٣٩)	(٨٣,٧٩٧)	
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	١١٠,٨١٧	-	-	١١٠,٨١٧	-	١١٠,٨١٧	
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	٢٨٥,٨٤٦	٢٨٥,٨٤٦	٨٥٢	٢٨٦,٦٩٨	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٢٦,٠٥٠	٨,٧٩٢	١٥٠,٨٢٤	١٦٦,٠٨٦	٣,٠٨٧	٢٨٥,٨٤٦	١,٨٦٥,٦٨٥	١٠,٧٠٣	١,٨٧٦,٣٨٨	
الرصيد في أول العام ١ يناير ٢٠١٤	١٢٦,٠٥٠	٨,٧٩٢	١٥٠,٨٢٤	١٦٦,٠٨٦	٣,٠٨٧	٢٨٥,٨٤٦	١,٨٦٥,٦٨٥	١٠,٧٠٣	١,٨٧٦,٣٨٨	
محول إلى الإحتياطيات	١٤,٢٩٢	-	-	-	-	(١٤,٢٩٢)	-	-	-	
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	(٣٢,١١٢)	(٣٢,١١٢)	(٨٥)	(٣٢,١٩٧)	
زيادة رأس المال (إيضاح ٢٨)	-	-	(١٣٥,٥٥٨)	-	-	(٢٣٩,٤٤٢)	-	-	-	
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٨٣,١٤٠)	-	-	(٨٣,١٤٠)	-	(٨٣,١٤٠)	
المستخدم من احتياطي المخاطر البنكية العام (إيضاح ٢٩ أ)	-	(١,٩٣٦)	-	-	-	-	(١,٩٣٦)	-	(١,٩٣٦)	
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	٣٦٥,٤٢٥	٣٦٥,٤٢٥	١,٠٢٧	٣٦٦,٤٥٢	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤٠,٣٤٢	٦,٨٥٦	١٥,٢٦٦	٨٢,٩٤٦	٣,٠٨٧	٣٦٥,٤٢٥	٢,١١٣,٩٢٢	١١,٦٤٥	٢,١٢٥,٥٦٧	

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح العام قبل الضرائب	٥٩١,٢٧٥	٤١٨,٢٤٢
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك	(٢٠,٢٢)	٢٨,٦٣٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١)	١٤٢,٢٢٠
مخصصات أخرى – المكون خلال العام	(٢٦)	٨٧,٨٥٦
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات بالعملة الاجنبية	(١٦)	١٣,٧٦٢
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٦)	٣,٣٥٨
إستهلاك خصم إصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(١٨)	(٢,٣٣٢)
إستهلاك خصم إصدار استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨)	(١,٨٩٨)
فروق تقييم استثمارات مالية بالعملة الأجنبية	(١٨)	(٤,٦٤٧)
مشتقات مالية بغرض المتاجرة (بالصافي)	(٨)	(١,٦١٥)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٦)	-
خسائر إضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨)	٥٧
فروق تقييم مشتقات مالية بغرض المتاجرة	(٦,٣٨٦)	٥,٧٣٧
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص والزيادة في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
ودائع لدي البنوك	(٩٧٠,٨٨٧)	١١٣,٠٠٦
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى (لأجل أكثر من ثلاثة أشهر)	(٨٧٨,٥١٦)	(١,١٣٩,٤٨٨)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨)	(٩,٣٧٩)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(٢,٨٧١,١٤٤)	(٢,٠٨٦,٩٩٩)
أصول أخرى	٤١	(١٢,٤٦٠)
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٢,٩٤٢	(١٦٥,٥٩١)
ودائع العملاء	٤,٣٩٥,١٣٩	٤,٠٦٥,٧٩٧
إلتزامات أخرى	١٢٩,٢١١	٥٥,٩١٠
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٦)	(٨,٩٩٠)
ضرائب الدخل المسددة	(١٤١,٦٨١)	(١٢٨,٥٩٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
	٥٨٣,٢٣٦	١,٣٨١,٤٩١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
متحصلات من شراء / بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨)	(٤٠,٨٣٥)
مدفوعات لشراء/بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٨٦٥,٧٢٥
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٥٦٨,٢٨٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٣١,٧٩٧)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام		(١٦,٨٤٣)
النقدية وما في حكمها في اول العام		٩٢٨,٨٢٤
النقدية وما في حكمها آخر العام		١,٩٥٦,٣٧٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٢)	١,٤٢١,٠٧٦
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	٢,٨٩٦,٧٢٦
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٤)	٣,٣٢٣,٨١٧
ودائع لدى البنوك	(١٣)	(٢,٦٠٦,٩٩٥)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤)	(٣,٠٩٥,٠٩٢)
النقدية وما في حكمها آخر العام	(٣٠)	١,٩٣٩,٥٣٢

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

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٣٤ فرعاً ويوظف ٧٨٥ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٧ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ ش التسعين - مركز المدينة - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصتي القاهرة ، والإسكندرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ في ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه قدره علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك.

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس، والتي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية المتعلقة بأنشطة البنك .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية .
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

أ- أسس إعداد القوائم المالية (تابع)

- 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 ، مخصصة 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 .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ طبقاً للطريقة المتبعة سابقاً عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الي احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية . وتبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية.
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التوزيع أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.

ب- أسس تجمع القوائم المالية

- تشمل القوائم المالية المجمعة علي الميزانية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية المعدة للبنك وشركته التابعة (شركة الأهلي المتحد للتمويل ش.م.م) منشأة اقتصادية واحدة دون النظر إلي الحدود القانونية بين هذه الشركات وذلك بهدف إظهار صورة حقيقية وصحيحة عن نتائج الأعمال .
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة .

■ 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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

■ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة للمعاملات مع أصحاب الأقلية علي أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلي حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د/ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢/د/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

هـ- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي .

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في 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 في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/هـ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة والتي تم الاعتراف بها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي فيما عدا:

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

٣/هـ 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 استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ 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 باستثناء حالات الضرورة .

٤/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي 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 الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والمديونيات .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في 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 المقطرة 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

وفي كل الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب الأصل المالي ووفقاً للمشار إليه إعلاه وإذا قام 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

و- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ز- أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقويم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

ز/١ - يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل "صافي الدخل" من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ز/٢ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أي تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطي . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها " صافي الدخل من العائد " . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " . ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الي "صافي دخل المتاجرة " .

ح- 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 تحمل 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 المستهلكة لأصل أو ألتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد علي مدار عمر الإداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للإداة المالية ، أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الي القيمة الدفترية لأصل أو ألتزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإداة المالية (مثل خيار السداد المبكر) .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ح - إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

ولكن لا يؤخذ في الإعتبار 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 أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ط- 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن 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 آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

ل/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 ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى 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 يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٢ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة والمؤسسات في ظل الازمة الحالية.

• اضمحلال قيمة الضمان .

• تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الي انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في 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 الي اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

- 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 الائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الي المجموعة . ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقلة التي لم يتم تحميلها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الأضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الأضمحلال 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 . ولأغراض 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 الي أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الي التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

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 ، وفي 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 .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض 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 .

م- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زياده رأسمالية وبالتالي لاتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت اليه وفاء لديون ويتم المحاسبه عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ن- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع . 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 الي البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الي القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

- مباني ٤٠ - ٥٠ سنة
- تحسينات علي أصول مستأجرة ١٠ سنوات
- آلات ومعدات ١٠ سنوات
- أصول أخرى ٥ - ١٠ سنوات

ن- الأصول الثابتة (تابع)

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

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

س- تكلفة الإقراض

يتم إدراج أعباء تكلفة الإقراض على قائمة الدخل مباشرة كمصرفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقراض المتعلقة مباشرةً بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

ع- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

ص- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من الضريبة 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 الي 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 لتحقيق 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 .

ق- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ر- رأس المال

ر/ ١/ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بأصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل أقتناء كيان أو أصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ر/ ٢/ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ي- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ك- أرقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الي مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي 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 الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

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 تشمل 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 المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشر فئات والتي يتم تقسيمها إلي أربع 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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

١/١ قياس خطر الائتمان (تابع)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (تابع)

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 وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد 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 أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 الي ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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 الي 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 واذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق .

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

ترتيبات المقاصة الرئيسية 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 الآخر 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/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
%	%	%	%
٣٥,٨١	٧٦,٠٧	٢٩,٥٦	٧٦,٨٦
١١,٦٨	١٨,٣١	١٠,٤٢	١٧,٩٧
-	٣,٢٨	٠,٤٩	٢,٣٩
٥٢,٥١	٢,٣٤	٥٩,٥٣	٢,٧٨
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادره عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٢ الخاصه بشان التعامل مع قروض التجزئه والمؤسسات في ظل الازمة الحالية

- 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 على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .

٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر الائتمان (تابع)

أ/ ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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.

أ/ ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب 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 إيضاح (أ/٢٩) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة 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:

٣- إدارة الخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٩٠,٠٠١	٣,٣٢٣,٨١٧	قروض وتسهيلات للعملاء :
		قروض لأفراد :-
٢٩٢,٠٣٥	٤٠١,٣٢٥	- حسابات جارية مدينة / قروض شخصية
١٤,٨٩٧	١٨,١٠٤	- بطاقات ائتمان
١,٨١٣	٤,١٠٨	- قروض شخصية
١٠٧,٧١٢	١٠٠,٢٥٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :-
٢٣٩,٣٢٦	٤٠٣,٤٧٤	- حسابات جارية مدينة
٥٢	٥٨	- قروض لبنوك
٥,٣٤٨,١٣٩	٧,٦٢٦,٥٥٧	- قروض مباشرة
٣,٨٠٥,٥٢٠	٤,١١٩,٢٨٥	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :-
٤,٠١٨,٩٣١	٤,٤٩٧,٦٤٨	- أدوات دين
١٦,٤١٨,٤٢٦	٢٠,٤٩٤,٦٢٨	
(٣٨٧,٢٠١)	(٥٧٧,٣٤٢)	يخصم :- مخصص خسائر إضمحلال القروض
(١١,٠٩٧)	(١١,١١٧)	- العوائد المجنبة
(٢٣,٧٠١)	(١٢,٠٩٦)	- خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
١٥,٩٩٦,٤٢٧	١٩,٨٩٤,٠٧٣	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٩٤,٥٢٣	٢٠٣,٦٢٦	- اعتمادات مستندية
١,٠٩٥,٩٩٩	١,٢٩٢,٠٧٦	- خطابات ضمان
٦٥,٧٩٥	١١٤,٢٧٨	- أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٢٩,٦٥٣	٢٩٤,٤٤٨	- عقود الصرف الآجله
١,٦٨٥,٩٧٠	١,٩٠٤,٤٢٨	الإجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦١,٨ % (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٩,٧%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٣٨,٢ % ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٠,٣%).
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 :

- ٩٤,٨ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٤,٤ %) .

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

- أكثر من ٩٩,٢ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك بالصافي

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للبنوك	للبنوك	للبنوك	
-	٩,٢٢٧,٥٢١	-	١١,٤٤٧,٢٠٩	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
-	٣٥٤,١٧٧	-	٨٧٥,١٠٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
٥٢	٢٢٧,٧٤٤	٥٨	٣٥٠,٧٩٢	متأخرات محل إضمحلال
٥٢	٩,٨٠٩,٤٤٢	٥٨	١٢,٦٧٣,١٠٥	الإجمالي
				يخصم :-
-	(٣٨٧,٢٠١)	-	(٥٧٧,٣٤٢)	- مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١١,٠٩٧)	-	(١١,١١٧)	- العوائد المجنبة
-	(٢٣,٧٠١)	-	(١٢,٠٩٦)	- خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٥٢	٩,٣٨٧,٤٤٣	٥٨	١٢,٠٧٢,٥٥٠	الصافي

يمثل مخصص خسائر الإضمحلال مبلغ ٣٢١,٩٨٣ ألف جنيه (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١٨٦,٨٩٦ ألف جنيه) عن قروض منفردة ومبلغ ٢٥٥,٣٥٩ ألف جنيه (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٢٠٠,٣٠٥ ألف جنيه) عن مجموعات محفظة الائتمان .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات للعملاء بالصافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .
السنة الحالية :-

(القيمة بالالف جنيه)								التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	قروض أخرى	مؤسسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة / قروض شخصية	
٩,٢٥١,١٢٦	-	٤,٠٤٨,٣٩٩	٤,٧٣٦,٧٦٨	١٠٠,٢٥٢	-	-	٣٦٥,٧٠٧	جيدة
١,٩٩٤,٣١٣	-	-	١,٩٤١,٠٨٤	-	٤,٠٧١	١٦,٠٢٩	٣٣,١٢٩	المتابعة العادية
٢٠١,٧٧٠	-	-	٢٠١,٧٧٠	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
١١,٤٤٧,٢٠٩	-	٤,٠٤٨,٣٩٩	٦,٨٧٩,٦٢٢	١٠٠,٢٥٢	٤,٠٧١	١٦,٠٢٩	٣٩٨,٨٣٦	الإجمالي
(٢٣٢,٢٥٣)								يخصم :-
١١,٢١٤,٩٥٦								مخصص الإضمحلال

* لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الإخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .
سنة المقارنة :-

(القيمة بالالف جنيه)								التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	مؤسسات قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة / قروض شخصية	
٧,٣٥٣,٠١٢	-	٣,١٩٧,١٨٩	٣,٧٦٨,٤٩٣	١٠٧,٧١٢	-	-	٢٧٩,٦١٨	جيدة
١,٥٧٧,٦١٥	-	-	١,٥٥٠,٦٨٥	-	١,٥٨٧	١٢,٩٢٦	١٢,٤١٧	المتابعة العادية
٢٩٦,٨٩٤	-	-	٢٩٦,٨٩٤	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
٩,٢٢٧,٥٢١	-	٣,١٩٧,١٨٩	٥,٦١٦,٠٧٢	١٠٧,٧١٢	١,٥٨٧	١٢,٩٢٦	٢٩٢,٠٣٥	الإجمالي
(١٩٠,٥٥٥)								يخصم :-
٩,٠٣٦,٩٦٦								مخصص الإضمحلال الصافي

* لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الإخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :-

(القيمة بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					إفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الإجمالي	قروض	قروض	بطاقات	حسابات	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية		عقارية	شخصية	ائتمان	جارية مدينة	
-	١,٣٧٦	١٧٣	-	١,٦٧٣	-	١٧	١,٤٠٦	٢٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	٣٥٤	-	-	٣٥٤	-	متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
-	-	-	-	٢,٤٠٩	-	١١	١٥٩	٢,٢٣٩	متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
-	١,٣٧٦	١٧٣	-	٤,٤٣٦	-	٢٨	١,٩١٩	٢,٤٨٩	الإجمالي
-	١,٣٧٦	١٧٣	-	٤,٤٣٦	-	٢٨	١,٩١٩	٢,٤٨٩	

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال (تابع)

(القيمة بالالف جنيهه)		مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٧٤,٦١٠	-	٧٤,٦١٠	-	٣٢٥,٨٢٣	-	٣٢٥,٨٢٣	-	متأخرات حتي ٣٠ يوماً
٩,١٩٢	-	٩,١٩٢	-	٦٨,٢٧٨	٤٧,٦٠١	٢٠,٦٧٧	-	متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
٢٦٨,٨٢٦	-	٢٦٨,٨٢٦	-	٤٧٦,٥٦٧	١٣,٥٧٣	٤٦٢,٩٩٤	-	متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
٣٥٢,٦٢٨	-	٣٥٢,٦٢٨	-	٨٧٠,٦٦٨	٦١,١٧٤	٨٠٩,٤٩٤	-	الإجمالي
٢,٣٨٤,٨٠١	-	٢,٣٨٤,٨٠١	-	٣,٦٥٠,٥١١	-	٣,٦٥٠,٥١١	-	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة .

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 ٣٥٠,٦٢٧ الف جنيه مصرى للمؤسسات و ١٦٥ الف جنيه مصرى للأفراد .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

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

(القيمة بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		مؤسسات		إفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	حسابات	قروض	قروض	قروض
جارية	ائتمان	شخصية	عقارية	جارية	مباشرة	مشاركة	اخرى
مدينة				مدينة			
-	١٥٦	٩	-	-	٣٤٠,٩١٤	٩,٧١٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة		٣٥٠,٧٩٢		٢٢٧,٧٤٤		٢١٧,٢٦٣	
القيمة العادلة للضمانات		١٤٠,٥٣٤		١٥٧,٦٤٦		٢١٧,٢٦٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣	
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣	
القيمة العادلة للضمانات		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣		٢١٧,٢٦٣	

* 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 الي أن هناك احتمالات عالية 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 ، ويبين الجدول التالي القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية .

قروض وتسهيلات للعملاء تم إعادة هيكلتها	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
مؤسسات	٣٩١,٢٦٣	٤٥٦,٩١٩
قروض مباشرة	٣٩١,٢٦٣	٤٥٦,٩١٩
الإجمالي	٣٩١,٢٦٣	٤٥٦,٩١٩

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والاستثمارات الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناءً علي تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

(القيمة بالآلف جنيه)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية واستثمارات ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى وسندات حكومية متاحة للبيع	- BB الإجمالي
٧,٨٧٤,١٦٨	٥٤١,٣٣٦	٧,٣٣٢,٨٣٢	
٧,٨٧٤,١٦٨	٥٤١,٣٣٦	٧,٣٣٢,٨٣٢	

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/ أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

أ/ ٨ / ١ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك . (القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جمهورية مصر العربية							
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي	دول الخليج	دول أخرى	إجمالي	
٣,٣٢٣,٨١٧	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧	اذون الخزانة واوراق حكومية اخري
							قروض وتسهيلات للعملاء
							• قروض أفراد
٣٣٩,٢٣٦	٢٠,٩٢٩	٤١,١٦٠	٤٠١,٣٢٥	-	-	٤٠١,٣٢٥	- حسابات جارية مدينة / قروض شخصية
٨,٨٨١	٤,٨٥٥	٣,٥٢٥	١٧,٢٦١	٣٢٤	٥١٩	١٨,١٠٤	- بطاقات ائتمانية
٣,٨٤٣	٧	٣٠	٣,٨٨٠	-	٢٢٨	٤,١٠٨	- قروض شخصية
١٠٠,٢٥٢	-	-	١٠٠,٢٥٢	-	-	١٠٠,٢٥٢	- قروض عقارية
							• قروض لمؤسسات
٢١٠,٦٠١	١٦,٤٤٠	١٧٥,٨٩٨	٤٠٢,٩٣٩	٤٢٢	١١٣	٤٠٣,٤٧٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٤٩,٣٤٥	١,٢٨٣,٧٢١	١,٩٧٩,٩٦٥	٧,٥١٣,٠٣١	١٠٢,٨٩٨	١٠,٦٢٨	٧,٦٢٦,٥٥٧	- قروض مباشرة
٤,٠٧٦,٧٥٢	١٠,٤٧٥	٣٢,٠٥٨	٤,١١٩,٢٨٥	-	-	٤,١١٩,٢٨٥	- قروض مشتركة
٥٨	-	-	٥٨	-	-	٥٨	- قروض لبنوك
							• استثمارات مالية
٤,٤٩٧,٦٤٨	-	-	٤,٤٩٧,٦٤٨	-	-	٤,٤٩٧,٦٤٨	- ادوات دين
١٦,٨١٠,٤٣٣	١,٣٣٦,٤٢٧	٢,٢٣٢,٦٣٦	٢٠,٣٧٩,٤٩٦	١٠٣,٦٤٤	١١,٤٨٨	٢٠,٤٩٤,٦٢٨	الإجمالي في نهاية العام
							- مخصص خسائر الإضمحلال
							- العوائد المجنبة
							- خصم غير مكتسب
							الإجمالي في نهاية العام
							(٥٧٧,٣٤٢)
							(١١,١١٧)
							(١٢,٠٩٦)
							١٩,٨٩٤,٠٧٣

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ / ٨ / ١ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر سنة المقارنة . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك .

(القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دول الخليج	دول أخرى	إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١	اذون الخزانة واوراق حكومية اخري
							قروض وتسهيلات للعملاء
							• قروض أفراد
٢٩٢,٠٣٥	-	-	٢٩٢,٠٣٥	٢٩,٧٢٤	١٥,٢٤٩	٢٤٧,٠٦٢	- حسابات جارية مدينة / قروض شخصية
١٤,٨٩٧	٤٨١	١٧٢	١٤,٢٤٤	٣,٧٥٣	٣,٥٩٣	٦,٨٩٨	- بطاقات ائتمانية
١,٨١٣	-	-	١,٨١٣	٢٠٠	٣٣	١,٥٨٠	- قروض شخصية
١٠٧,٧١٢	-	-	١٠٧,٧١٢	-	-	١٠٧,٧١٢	- قروض عقارية
							• قروض لمؤسسات
٢٣٩,٣٢٦	٧	٤٥١	٢٣٨,٨٦٨	١١٥,٠٥٠	١٣,٣٣٨	١١٠,٤٨٠	- حسابات جارية مدينة
٥,٣٤٨,١٣٩	-	١١١,٤٨٨	٥,٢٣٦,٦٥١	١,١٩٧,٣٩٣	٥٦١,٤٨٠	٣,٤٧٧,٧٧٨	- قروض مباشرة
٣,٨٠٥,٥٢٠	-	-	٣,٨٠٥,٥٢٠	٣٢,٧٥٠	٢٠,٠٨٨	٣,٧٥٢,٦٨٢	- قروض مشتركة
٥٢	-	-	٥٢	-	-	٥٢	- قروض لبنوك
							• استثمارات مالية
٤,٠١٨,٩٣١	-	-	٤,٠١٨,٩٣١	-	-	٤,٠١٨,٩٣١	- ادوات دين
١٦,٤١٨,٤٢٦	٤٨٨	١١٢,١١١	١٦,٣٠٥,٨٢٧	١,٣٧٨,٨٧٠	٦١٣,٧٨١	١٤,٣١٣,١٧٦	الإجمالي في نهاية العام
(٣٨٧,٢٠١)							- مخصص خسائر الإضمحلال
(١١,٠٩٧)							- العوائد المجنبة
(٢٣,٧٠١)							- خصم غير مكتسب
١٥,٩٩٦,٤٢٧							الإجمالي في نهاية العام

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/٨ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

أ/ ٨ / ٢ نوع النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب نوع النشاط الذي يزاوله عملاء البنك .

(القيمة بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة اخري	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧
اذون الخزانة واوراق حكومية اخري							
قروض وتسهيلات للعملاء							
● قروض أفراد							
-	-	-	-	-	-	٤٠١,٣٢٥	٤٠١,٣٢٥
١٠	١١٩	٣١	٨٠	-	٣٨٩	١٧,٤٧٥	١٨,١٠٤
-	-	-	-	-	-	٤,١٠٨	٤,١٠٨
-	-	-	-	-	-	١٠٠,٢٥٢	١٠٠,٢٥٢
● قروض لمؤسسات							
٢٥	٧٠,٧١٢	١١,٥٢٨	٩,٦٣٤	-	٣٠٥,٥١٢	٦,٠٦٣	٤٠٣,٤٧٤
١٣,٣٩٤	٣,٥٩٩,٧٣٠	١,٠٩٧,٧١٤	١,٤٩٨,١٧٠	-	١,٣٣٩,٢٠٤	٧٨,٣٤٥	٧,٦٢٦,٥٥٧
-	٢,٢٥٤,٨٢٢	٤٢٣,٧٤١	-	-	١,٤٤٠,٧٢٢	-	٤,١١٩,٢٨٥
٥٨	-	-	-	-	-	-	٥٨
● استثمارات مالية							
٦٢,٠٥٦	-	-	-	٤,٤٣٥,٥٩٢	-	-	٤,٤٩٧,٦٤٨
٧٥,٥٤٣	٥,٩٢٥,٣٨٣	١,٥٣٣,٠١٤	١,٥٠٧,٨٨٤	٧,٧٥٩,٤٠٩	٣,٠٨٥,٨٢٧	٦٠٧,٥٦٨	٢٠,٤٩٤,٦٢٨
الإجمالي في نهاية العام							
- مخصص خسائر الإضمحلال							
- العوائد المجنبه							
- خصم غير مكتسب							
الإجمالي في نهاية العام							
(٥٧٧,٣٤٢)							
(١١,١١٧)							
(١٢,٠٩٦)							
١٩,٨٩٤,٠٧٣							

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

أ/ ٨ / ٢ / ٢ نوع النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب نوع النشاط الذي يزاوله عملاء البنك .

(القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١
اذن الخزانة واوراق حكومية أخرى							
قروض وتسهيلات للعملاء							
● قروض أفراد							
-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٠٣٥	٢٩٢,٠٣٥
-	٢١	٢٣٢	٤٨	٢٢٤	٥٠٣	١٣,٨٦٩	١٤,٨٩٧
-	-	-	-	-	-	١,٨١٣	١,٨١٣
-	-	-	-	-	-	١٠٧,٧١٢	١٠٧,٧١٢
● قروض لمؤسسات							
٦٤٤	٢٨,٩٨٦	٨,٦٨٠	٤,٦٥٦	-	١٩١,٧٠٧	٤,٦٥٣	٢٣٩,٣٢٦
-	٣٠,٣٤٦	٢,٩٦٢,١٨٢	٢٧٩,٨٢٥	٦٨٦,٨٢٥	١,٣٢٧,٩٧١	٦٠,٩١٤	٥,٣٤٨,١٣٩
-	-	٢,٠٠٢,٨١١	٤٠١,٣٥٤	-	١٤٠١,٣٥٥	-	٣,٨٠٥,٥٢٠
٥٢	-	-	-	-	-	-	٥٢
● استثمارات مالية							
-	١٣٩,٥٤٩	١٤,٤٨٨	-	-	٣,٨٦٤,٨٩٤	-	٤,٠١٨,٩٣١
الإجمالي في نهاية العام							
١٧٠,٦١٢	٥,٠٠٨,٦٩٩	٦٨٩,٩٨٣	٦٩١,٧٠٥	٦,٤٥٤,٨٩٥	٢,٩٢١,٥٣٦	٤٨٠,٩٩٦	١٦,٤١٨,٤٢٦
مخصص خسائر الإضمحلال							
العوائد المجنبة							
خصم غير مكتسب							
الإجمالي في نهاية العام							
(٣٨٧,٢٠١)							
(١١,٠٩٧)							
(٢٣,٧٠١)							
١٥,٩٩٦,٤٢٧							

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 الي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معاملات ثقة محددة (٩٥% ، ٩٧.٥% ، ٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥% ، ٢.٥% ، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (تابع)

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي 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 تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، 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 أحداثاً 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 .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣١,٨	٢٧٧,٠	٩٦,٤	٧٤,٩	٩٥,٤	٨٢,٧	
٣١,٨	٢٧٧,٠	٩٦,٤	٧٤,٩	٩٥,٤	٨٢,٧	

ب/٣ 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 السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب – خطر السوق (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع)

- تركيز خطر العملة علي الأدوات المالية

(القيمة بالآلاف جنيهه)						٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١,٢٣٠,٧١٧	١٧٥,٤٠٦	١٢,٨٣١	١,٦٢٢	٥٠٠	١,٤٢١,٠٧٦	نقدية وارصدة لدي البنك المركزي
٧٣,٣١٢	٢,٦٤٦,٠١٣	١٤٧,٤٠٠	١٨,٥٦٤	١١,٤٣٧	٢,٨٩٦,٧٢٦	أرصدة لدي البنوك
٣,٣٢٣,٨١٧	-	-	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧	اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٧,٣٢٩	-	-	-	-	٢٧,٣٢٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٢٦٩,١٢١	٤,٦٦٤,١٨٢	١٠٠,٣٦٣	٣٨,٩٣٧	٥	١٢,٠٧٢,٦٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٢)	٣,١٩٦	-	-	-	٣,١٩٤	مشتقات مالية بغرض المتاجرة
استثمارات مالية :						
٤,٠٥١,٧١٨	-	-	-	-	٤,٠٥١,٧١٨	متاحة للبيع
٤٠,٠٥٦	-	-	-	-	٤٠,٠٥٦	استثمارات عقارية
٤٩٨,٦٣٣	-	-	-	-	٤٩٨,٦٣٣	محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٥٧٦,٩٨٤	٧١,٥٦٦	١٤٩	١	-	٦٤٨,٧٠٠	اصول ثابتة وأخرى
١٧,٠٩١,٦٨٥	٧,٥٦٠,٣٦٣	٢٦٠,٧٤٣	٥٩,١٢٤	١١,٩٤٢	٢٤,٩٨٣,٨٥٧	إجمالي الأصول المالية
٦٣٨,٧٥٠	٤٠,٨٣٨	١,٢٢٦	-	١٨	٦٨٠,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٨٣٧,٦٦٤	٦,٢٨٩,١٦٦	٢٣٢,٠٤٦	٥٨,٨٠٠	١٠,٨٦٢	٢١,٤٢٨,٥٣٨	ودائع العملاء
٤٧٧,٣٧٦	٢٦٩,٣٥٤	٢,١٢١	٦٥	٤	٧٤٨,٩٢٠	التزامات ومخصصات أخرى
١٥,٩٥٣,٧٩٠	٦,٥٩٩,٣٥٨	٢٣٥,٣٩٣	٥٨,٨٦٥	١٠,٨٨٤	٢٢,٨٥٨,٢٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
١,١٣٧,٨٩٥	٩٦١,٠٠٥	٢٥,٣٥٠	٢٥٩	١,٠٥٨	٢,١٢٥,٥٦٧	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع)

- تركيز خطر العملة علي الأدوات المالية

(القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وارصدة لدي البنك المركزي	١,٢٢١,١١٦	١٠٣,٢٩٩	٥,٨٢٧	٧٩٤	١,١٩١	١,٣٣٢,٢٢٧
أرصدة لدي البنوك	٢٠١,٦١٤	١,٤٨١,٢٣٠	١٥٦,٧٧٧	٣٥,٠٧٢	١٢,١٣٨	١,٨٨٦,٨٣١
اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٥٤٢,٩٥١	-	٤٧,٠٥٠	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١,٦٩٨	-	-	-	-	٢١,٦٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٥,٠٨٩,٤١٦	٤,٢٠٨,١١٠	٣٩,٥٤٩	٥٠,٤١٦	٤	٩,٣٨٧,٤٩٥
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٣,٨٤٥,٩٢٥	-	-	-	-	٣,٨٤٥,٩٢٥
استثمارات عقارية	٣٩,٦٣٩	-	-	-	-	٣٩,٦٣٩
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٩٨,٠٨٢	٣١,٢٢٤	-	-	-	٢٢٩,٣٠٦
اصول ثابتة وأخرى	٥٩٢,١٤٦	٤٦,٧٤٤	١٥٤	١	-	٦٣٩,٠٤٥
إجمالي الأصول المالية	١٣,٧٥٢,٥٨٧	٥,٨٧٠,٦٠٧	٢٤٩,٣٥٧	٨٦,٢٨٣	١٣,٣٣٣	١٩,٩٧٢,١٦٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢٠,٢٧٤	٣٦,٧٨٠	٤٣٢	-	٤٠٤	٥٥٧,٨٩٠
ودائع العملاء	١١,٧٩٧,٦٥٦	٤,٩٢١,٨٧٥	٢٤٣,٦٩١	٥٧,٩٢٤	١٢,٢٥٣	١٧,٠٣٣,٣٩٩
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	(٣)	٣,١٩٥	-	-	-	٣,١٩٢
التزامات ومخصصات أخرى	٢٦٦,١٩٦	٢٣٣,٢١٩	١,٨١٣	٦٨	٢	٥٠١,٢٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٥٨٤,١٢٣	٥,١٩٥,٠٦٩	٢٤٥,٩٣٦	٥٧,٩٩٢	١٢,٦٥٩	١٨,٠٩٥,٧٧٩
صافي المركز المالي	١,١٦٨,٤٦٤	٦٧٥,٥٣٨	٣,٤٢١	٢٨,٢٩١	٦٧٤	١,٨٧٦,٣٨٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/٤ 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 بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد (تابع)

ويخلص 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
نقدية وارصدة لدي البنك المركزي	١,٤٢١,٠٧٦	-	-	-	-	-	١,٤٢١,٠٧٦
أرصدة لدي البنوك	١,٧٢٩,٦٣٩	٦٩٥,٨٤٠	٤٧١,٢٤٧	-	-	-	٢,٨٩٦,٧٢٦
اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٧١,٤٣٤	٦٩٠,٥٢٢	١,٦٦١,٨٦١	-	-	-	٣,٣٢٣,٨١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٧,٣٢٩	-	-	-	-	-	٢٧,٣٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٤,٤٨٧,٧٩٤	٧١١,٠١١	١,٣١٠,١٢٨	٣,٤٦٩,٦٣١	٢,٠٩٤,٠٤٤	-	١٢,٠٧٢,٦٠٨
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	٣,١٩٤	-	-	-	-	-	٣,١٩٤
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	٣٢١,٣٨٣	-	٨٦٣,٣٥٨	٢,٣٠٨,٦٩١	٥٥٨,٢٨٦	-	٤,٠٥١,٧١٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٤٠,٠٥٦	٤٠,٠٥٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٨٨,٠٤٨	١٩٠,٥٩٧	١٥٠,٨١٦	٥٩,١٧٢	١٠,٠٠٠	٤٩٨,٦٣٣
أصول ثابتة وأخرى	-	-	-	-	-	٦٤٨,٧٠٠	٦٤٨,٧٠٠
إجمالي الأصول المالية	٨,٩٦١,٨٤٩	٢,١٨٥,٤٢١	٤,٤٩٧,١٩١	٥,٩٢٩,١٣٨	٢,٧١١,٥٠٢	٦٩٨,٧٥٦	٢٤,٩٨٣,٨٥٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٨٠,٨٣٢	-	-	-	-	-	٦٨٠,٨٣٢
ودائع العملاء	٤,٨١١,١٣٣	٣,٢٨٥,٤٤٦	٥,٣١٣,٩٤٢	٥,٥٩٦,٠٥٦	٢,٤٢١,٩٦١	-	٢١,٤٢٨,٥٣٨
التزامات ومخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٧٤٨,٩٢٠	٧٤٨,٩٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥,٤٩١,٩٦٥	٣,٢٨٥,٤٤٦	٥,٣١٣,٩٤٢	٥,٥٩٦,٠٥٦	٢,٤٢١,٩٦١	٧٤٨,٩٢٠	٢٢,٨٥٨,٢٩٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٣,٤٦٩,٨٨٤	(١,١٠٠,٠٢٥)	(٨١٦,٧٥١)	٣٧٣,١٣٨	٢٨٩,٥٤١	(٩٠,٢٢٠)	٢,١٢٥,٥٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
إجمالي الأصول المالية	٦,٠٤١,١٩٨	١,٦٩٠,١١٣	٣,٣٤٩,٨٩٨	٥,٥٩١,٣٧٣	٢,٦٦٠,٥٤٠	٦٣٩,٠٤٥	١٩,٩٧٢,١٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٠٦١,٦٠٥	٣,٢٩٦,٤٥٢	٣,٧٣٤,٥٠٣	٥,١٨٥,٦٦٧	١,٣١٦,٢٥٤	٥٠١,٢٩٨	١٨,٠٩٥,٧٧٩
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٩٧٩,٥٩٣	(١,٦٠٦,٣٣٩)	(٣٨٤,٦٠٥)	٤٠٥,٧٠٦	١,٣٤٤,٢٨٦	١٣٧,٧٤٧	١,٨٧٦,٣٨٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز 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 .

منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية .

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم (تابع)

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي 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 حتي تاريخ الاستحقاق بناء علي اسعار 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 مشابهة .

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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 علي التدفقات النقدية المخصومة بامتداد سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس 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 الاستثمار 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) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

- أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:
 - رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعداً منه ما يلي: -
 - أسهم الخزينة.
 - الشهرة.
 - استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
 - الزيادة في كافة استثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل استبعاد الاستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).
 - كما لا يعتد بالعناصر التالية: -
 - رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالباً).
 - احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالباً).
 - حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالباً بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

- ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:
- الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة.
 - ولا يعتد بالأرباح المرحلية الا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات واعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها من غير شروط.

الشرح الثانية:

- أ- رأس المال السائد ويتكون مما يلي: -
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا، الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
 - ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
 - ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
 - الأدوات المالية المختلطة.
 - القروض (الودائع) المساندة.
 - مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الاستثمارات في شركات غير مالية – كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستثمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية – كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستثمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال الأساسي المستثمر قبل التعديلات الرقابية.
- محافظ التوريد.
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

٣- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى
		رأس المال
		احتياطي قانوني
		احتياطي رأسمالي
		الأرباح المحتجزة
		حقوق الأقلية
		استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي
		المخاطر البنكية العام
		إجمالي الشريحة الأولى
١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	
١٢٣,١٤٢	١٣٧,٤٣٤	
٢,٩٠٨	٢,٩٠٨	
١٥٠,٨٢٤	١٥,٢٦٦	
١٠,٧٠٣	١١,٦٤٥	
(١,٧٢٩)	(٧٦١)	
١,٤١٠,٨٤٨	١,٦٦٦,٤٩٢	
		الشريحة الثانية
		٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
		مخصص خسائر الإضمحلال للقروض و التسهيرات والالتزامات العرضية المنتظمة
		استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي
		المخاطر البنكية العام
		إجمالي الشريحة بعد التسريحة
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
١,٣٨٩	١,٣٨٩	
٧٤,٧٣٨	٣٧,٣٢٦	
١٣٩,٧٦٠	١٧٣,٦١٥	
(١,٧٢٩)	(٧٦١)	
٢١٤,١٥٨	٢١١,٥٦٩	
١,٦٢٥,٠٠٦	١,٨٧٨,٠٦١	
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		إجمالي مخاطر الائتمان
		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١١,١٨٠,٨٦٣	١٣,٨٨٩,٤٤٤	
٦٩,٣٤٠	٨٧,٤٥٠	
٩٥٠,٢٩٠	١,٢٧٥,٧٨٠	
١٢,٢٠٠,٤٩٣	١٥,٢٥٢,٦٧٤	
١٣,٣٢%	١٢,٣١%	معيان كفاية رأس المال (%)

* تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات لجنة بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه 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 الي 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 الي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض

الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج 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 مدى 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 السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها .

٥- التحليل القطاعي

أ- 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 .
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٥- التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

السنة الحالية	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	افراد	انشطة اخري	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الصناعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٤٧٥,٩٨٨	٢٤,٥٢٧	٣٧٠,٢٥٩	١,٢٩٦,٤٣٩	٦٤,٧٤٥	٢,٢٣١,٩٥٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٩٢,١٢٦)	(١٦,١٠٥)	(٦٥,٩٧١)	(١,١٠٨,٧٨٤)	(٥٧,٦٩٧)	(١,٦٤٠,٦٨٣)
نتيجة أعمال القطاع	٨٣,٨٦٢	٨,٤٢٢	٣٠٤,٢٨٨	١٨٧,٦٥٥	٧,٠٤٨	٥٩١,٢٧٥
حقوق الإقضية	-	-	-	-	-	(١,٠٢٧)
ربح العام قبل الضرائب	٨٣,٨٦٢	٨,٤٢٢	٣٠٤,٢٨٨	١٨٧,٦٥٥	٧,٠٤٨	٥٩٠,٢٤٨
ضرائب الدخل	(١٦,٧٧٢)	(١,٦٨٤)	(١٦٧,٤٢٦)	(٣٧,٥٣١)	(١,٤١٠)	(٢٢٤,٨٢٣)
ربح العام	٦٧,٠٩٠	٦,٧٣٨	١٣٦,٨٦٢	١٥٠,١٢٤	٥,٦٣٨	٣٦٥,٤٢٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	١٢,٢٨٨,٥٠٧	٢٢١,٠٠٤	١١,٨١٥,١٥١	٥٤٤,٤٩٤	١١٤,٧٠١	٢٤,٩٨٣,٨٥٧
إجمالي الأصول	١٢,٢٨٨,٥٠٧	٢٢١,٠٠٤	١١,٨١٥,١٥١	٥٤٤,٤٩٤	١١٤,٧٠١	٢٤,٩٨٣,٨٥٧
التزامات النشاط لقطاعي	٣,٩٨٠,٣١٨	١٨٦,٧٩٣	٢,٦١٦,٠٧٦	١٥,٤١٣,١٩٨	٦٦١,٩٠٥	٢٢,٨٥٨,٢٩٠
أجمالي الالتزامات	٣,٩٨٠,٣١٨	١٨٦,٧٩٣	٢,٦١٦,٠٧٦	١٥,٤١٣,١٩٨	٦٦١,٩٠٥	٢٢,٨٥٨,٢٩٠
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(١٧٩,٢٠٧)	-	(٥٧)	-	-	(١٧٩,٢٦٤)
اضمحلال						

٥- تحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

سنة المقارنة	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الصناعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٤٠١,٦٧٠	٢٥,٧٦٠	٣٢١,٧٢٦	٩٣٨,٩٨٤	٧٤,٥٥٨	١,٧٦٢,٦٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٧٢,٥٣٠)	(١٨,٧٦٨)	(٨٩,٢١٥)	(٨٣٥,٠٣٥)	(٢٨,٩٠٨)	(١,٣٤٤,٤٥٦)
نتيجة أعمال القطاع	٢٩,١٤٠	٦,٩٩٢	٢٣٢,٥١١	١٠٣,٩٤٩	٤٥,٦٥٠	٤١٨,٢٤٢
حقوق الإقلية	-	-	-	-	-	(٨٥٢)
ربح العام قبل الضرائب	٢٩,١٤٠	٦,٩٩٢	٢٣٢,٥١١	١٠٣,٩٤٩	٤٥,٦٥٠	٤١٧,٣٩٠
ضرائب الدخل	(٥,٨٢٨)	(١,٣٩٨)	(٩٤,٣٩٨)	(٢٠,٧٩٠)	(٩,١٣٠)	(١٣١,٥٤٤)
ربح العام	٢٣,٣١٢	٥,٥٩٤	١٣٨,١١٣	٨٣,١٥٩	٣٦,٥٢٠	٢٨٥,٨٤٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٩,٧٣٢,٧٨٧	١٤٨,٩٨٩	٩,٣٨٨,٨١٢	٤٠٩,١٤٤	٢٩٢,٤٣٥	١٩,٩٧٢,١٦٧
إجمالي الأصول	٩,٧٣٢,٧٨٧	١٤٨,٩٨٩	٩,٣٨٨,٨١٢	٤٠٩,١٤٤	٢٩٢,٤٣٥	١٩,٩٧٢,١٦٧
التزامات النشاط لقطاعي	٢,٢٢١,٦٩٩	٢٣٥,٠١٤	٦٨١,١٤٥	١٢,٧٦٥,٥٧٩	٢,١٩٢,٣٤٢	١٨,٠٩٥,٧٧٩
أجمالي الالتزامات	٢,٢٢١,٦٩٩	٢٣٥,٠١٤	٦٨١,١٤٥	١٢,٧٦٥,٥٧٩	٢,١٩٢,٣٤٢	١٨,٠٩٥,٧٧٩
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اضمحلال	(١٤٢,٢٢٠)	-	-	-	-	(١٤٢,٢٢٠)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ب- تحليل القطاعي (تابع) تحليل القطاعات الجغرافية

السنة الحالية	جمهورية مصر العربية			(بالآلاف جنيه)		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي	دول الخليج	دول أخرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٧٥٢,٥٦٣	٤٥٥,٨٠٠	٢٣,٥٩٥	٢,٢٣١,٩٥٨	-	-
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٢١٥,٨٨٨)	(٤٠٤,٠٧٨)	(٢٠,٧١٧)	(١,٤٦٠,٦٨٣)	-	-
نتيجة أعمال القطاع	٥٣٦,٦٧٥	٥١,٧٢٢	٢,٨٧٨	٥٩١,٢٧٥	-	-
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	(١,٠٢٧)
ربح العام قبل الضرائب	٥٣٦,٦٧٥	٥١,٧٢٢	٢,٨٧٨	٥٩١,٢٧٥	-	-
ضرائب الدخل	(٢١٣,٩٠٣)	(١٠,٣٤٤)	(٥٧٦)	(٢٢٤,٨٢٣)	-	-
ربح العام	٣٢٢,٧٧٢	٤١,٣٧٨	٢,٣٠٢	٣٦٦,٤٥٢	-	-
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول القطاعات الجغرافية	٢٣,٦٥١,١٧٩	١,٣١٩,٧٦٩	١٢,٩٠٩	٢٤,٩٨٣,٨٥٧	-	-
إجمالي الأصول	٢٣,٦٥١,١٧٩	١,٣١٩,٧٦٩	١٢,٩٠٩	٢٤,٩٨٣,٨٥٧	-	-
التزامات القطاعات الجغرافية	١٧,٢٥٤,١٤٥	٥,٣٢٥,٧٧٥	٢٧٨,٣٧٠	٢٢,٨٥٨,٢٩٠	-	-
أجمالي الإلتزامات	١٧,٢٥٤,١٤٥	٥,٣٢٥,٧٧٥	٢٧٨,٣٧٠	٢٢,٨٥٨,٢٩٠	-	-
بنود أخرى القطاعات الجغرافية						
اضمحلال	(١٧٩,٢٦٥)	-	-	(١٧٩,٢٦٥)	-	-

٥- تحليل القطاعي (تابع)

سنة المقارنة	تحليل القطاعي (تابع) تحليل القطاعات الجغرافية			(بالآلاف جنيه)		
	جمهورية مصر العربية			دول الخليج	دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٤٤٤,٠٩٢	٢٩٧,٨٩٥	٢٠,٧١٢	١,٧٦٢,٦٩٩	-	١,٧٦٢,٦٩٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٠٤٣,٠٠٤)	(٢٨٢,٢٤٤)	(١٩,٢٠٩)	(١,٣٤٤,٤٥٧)	-	(١,٣٤٤,٤٥٧)
نتيجة أعمال القطاع	٤٠١,٠٨٨	١٥,٦٥١	١,٥٠٣	٤١٨,٢٤٢	-	٤١٨,٢٤٢
حقوق الإقلية	(٨٥٢)	-	-	(٨٥٢)	-	(٨٥٢)
ربح العام قبل الضرائب	٤٠٠,٢٣٦	١٥,٦٥١	١,٥٠٣	٤١٧,٣٩٠	-	٤١٧,٣٩٠
ضرائب الدخل	(١٣١,٥٤٤)	-	-	(١٣١,٥٤٤)	-	(١٣١,٥٤٤)
ربح العام	٢٦٨,٦٩٢	١٥,٦٥١	١,٥٠٣	٢٨٥,٨٤٦	-	٢٨٥,٨٤٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول القطاعات الجغرافية	١٩,٣٣٧,٦٣٦	٦٢٤,٣٣٤	١٠,١٩٧	١٩,٩٧٢,١٦٧	-	١٩,٩٧٢,١٦٧
إجمالي الأصول	١٩,٣٣٧,٦٣٦	٦٢٤,٣٣٤	١٠,١٩٧	١٩,٩٧٢,١٦٧	-	١٩,٩٧٢,١٦٧
التزامات القطاعات الجغرافية	١٣,٩٢٧,٧٨٥	٣,٩١٨,٧٧٩	٢٤٩,٢١٥	١٨,٠٩٥,٧٧٩	-	١٨,٠٩٥,٧٧٩
أجمالي الالتزامات	١٣,٩٢٧,٧٨٥	٣,٩١٨,٧٧٩	٢٤٩,٢١٥	١٨,٠٩٥,٧٧٩	-	١٨,٠٩٥,٧٧٩
بنود أخرى القطاعات الجغرافية						
اضمحلال	(١٤٢,٢٢٠)	-	-	(١٤٢,٢٢٠)	-	(١٤٢,٢٢٠)

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

قواعد تحديد القطاعات (لا ترد في الايضاحات المنشورة)

- يمكن تحديد قطاع النشاط أو النشاط الجغرافي كقطاع مطلوب التقرير عنه إذا تحقق أي من العوامل التالية :
 - إذا بلغت إيرادات القطاع ١٠% أو أكثر من إجمالي الإيرادات وفقا للقوائم المالية المستقلة للبنك .
 - أو إذا نتاج أعمال القطاع سواء ربحا أو خسارة ١٠% أو أكثر من نتائج البنك بصرف النظر عن نتائج أعمال القطاع ربحاً أو خسارة .
 - أو إذا بلغت أصول القطاع ١٠% أو أكثر من إجمالي أصول البنك .
- يمكن تجميع قطاعين أو أكثر من قطاعات النشاط أو القطاعات الجغرافية المعد عنها تقارير داخلية في قطاع نشاط واحد أو قطاع جغرافي واحد إذا تشابهت القطاعات وذلك فقط إذا تحقق ما يلي :
 - تشابه الأداء المالي لأجل طويل ومن ذلك مؤشرات الربحية .
 - أو التشابه في أي من العوامل سالف الإشارة إليها .
- إذا كان القطاع أدنى من جميع حدود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعاً منفصلاً رغماً من حجمه أو دمج في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند " قطاعات أخرى " في التحليل القطاعي .
- بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقاً لما تقدم وتتم المقارنة بين إجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقاً لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة , فإذا كان الاجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلي التحليل القطاعي قطاعات أخرى ولو لم يتوافر فيها أي من العوامل سالف الإشارة إليها وذلك بهدف الوصول الي تحليل بيانات قطاعات مستقلة لا تقل إيراداتها من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك .

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والائرادات المشابهة:
٧٢٥,٥٧٦	٩٣٦,٦٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢١,٩٩٥	٩٧١,٤٦٧	أذون وسندات خزانة
١٩,١٦١	٣٠,٥٣٦	ودائع وحسابات جارية
١,٤٦٦,٧٣٢	١,٩٣٨,٦٩٦	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٤٨,٦٧٨)	(٢٦,٩٥٦)	للبنوك
(٨٦٩,٠٣١)	(١,١٥٨,٥٢٦)	للعلماء
(٩١٧,٧٠٩)	(١,١٨٥,٤٨٢)	الإجمالي
٥٤٩,٠٢٣	٧٥٣,٢١٤	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٧٥,٣٤٠	٢٣٦,٦٦٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦,٨١٥	٨,٩١٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨,١٩٣	١١,٣٢٣	أتعاب أخرى
١٩٠,٣٤٨	٢٥٦,٨٩٦	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٤,٦٢٧)	(٤,٥٦٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤,٦٢٧)	(٤,٥٦٧)	الإجمالي
١٨٥,٧٢١	٢٥٢,٣٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٦٠,١٥٩	٢٦,٨٤٠	
(٣,١٩٢)	٣,١٩٤	أرباح (خسائر) تقييم مشتقات مالية
١,٦١٥	٢,٠٩٥	فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٥٨,٥٨٢	٣٢,١٢٩	الإجمالي

٩- مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تكلفة العاملين
٨٣,٦٧٦	٩٤,١٥٠	أجور ومرتبات ومزايا عاملين
٤,٧٣١	٥,٨٨٧	تأمينات اجتماعية
٨٨,٤٠٧	١٠٠,٠٣٧	إجمالي تكلفة العاملين
٢٨,٦٢٦	٢٩,٨٨٢	إهلاك
٨٧,١٩٦	١٣٨,٥٢٥	مصروفات إدارية أخرى
٢٠٤,٢٢٩	٢٦٨,٤٤٤	إجمالي مصروفات إدارية

- يقدر المتوسط الشهري لما مايتقضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٢٨٩ ألف جنيه مصري (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩٣٥ ألف جنيه مصري).

١٠- (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرباح تقييم أصول والتزامات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٣,٧٥٠	٢٠,٤٥٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٢,٨٤٩	٤,٧١١	صافي (عبء) مخصصات أخرى
(٨٧,٨٥٦)	(٤٨,١٦٣)	إيرادات أخرى
٩,٣٣٥	٢٠,٠٧٣	الإجمالي
(٣١,٩٢٢)	(٢,٩٢٦)	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٤٢,٢٢٠)	(١٧٩,٢٠٧)	عبء إضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٦)
(١٤٢,٢٢٠)	(١٧٩,٢٠٧)	الإجمالي

١٢- نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤,٣٩٧	٢٥٥,٦١٢	نقدية
١,١٥٧,٨٣٠	١,١٦٥,٤٦٤	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٣٣٢,٢٢٧	١,٤٢١,٠٧٦	الإجمالي
١,٣٣٢,٢٢٧	١,٤٢١,٠٧٦	أرصدة بدون عائد

١٣- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥٠,٧٢٣	٢٨٩,٧٣١	حسابات جارية
١,٦٣٦,١٠٨	٢,٦٠٦,٩٩٥	ودائع
١,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٩٦,٧٢٦	الإجمالي
		موزعة إلي :
٦٨٣,٩٩٤	٩١١,٠٣٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٠٦,٣٠٠	٢٣٤,٧٧٣	بنوك محلية
١,٠٩٦,٥٣٧	١,٧٥٠,٩١٩	بنوك خارجية
١,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٩٦,٧٢٦	
		موزعة إلي :
٢٥٠,٧٢٣	٦١١,٠٣٦	أرصدة بدون عائد
١,٦٣٦,١٠٨	٢,٢٨٥,٦٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٩٦,٧٢٦	

١٤- أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧٣,٤٢٥	٢٢٨,٧٢٥	اذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٣٦٣,٢٠٠	٣٠٨,٧٥٠	اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٧٨٨,٠٠٠	٧١٠,٤٥٠	اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
١,١٩٤,١٤٣	٢,٢١٥,٣٧٥	اذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢,٧١٨,٧٦٨	٣,٤٦٣,٣٠٠	
(١٢٨,٧٦٧)	(١٣٩,٤٨٣)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٥٩٠,٠٠١	٣,٣٢٣,٨١٧	الإجمالي

١٥- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٣٤٨	١٤,٩٩٥	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – مصر الأول (ثروة)
٥,٨٧٤	٦,٣٦٤	(إيضاح ٣٣/أ)
٥,٤٧٦	٥,٩٧٠	وثائق صناديق استثمار المصرف المتحد - رخاء
٢١,٦٩٨	٢٧,٣٢٩	وثائق صندوق استثمار البنك العقاري المصري
		الإجمالي

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٢٩٢,٠٣٥	٤٠١,٣٢٥	حسابات جارية مدينه / قروض شخصية
١٤,٨٩٧	١٨,١٠٤	بطاقات ائتمان
١٠٧,٧١٢	١٠٠,٢٥٢	قروض عقارية
١,٨١٣	٤,١٠٨	قروض شخصية
٤١٦,٤٥٧	٥٢٣,٧٨٩	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٣٩,٣٢٦	٤٠٣,٤٧٤	حسابات جارية مدينه
٥,٣٤٨,١٣٩	٧,٦٢٦,٥٥٧	قروض مباشرة
٣,٨٠٥,٥٢٠	٤,١١٩,٢٨٥	قروض مشتركة
٩,٣٩٢,٩٨٥	١٢,١٤٩,٣١٦	إجمالي (٢)
٩,٨٠٩,٤٤٢	١٢,٦٧٣,١٠٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٣٨٧,٢٠١)	(٥٧٧,٣٤٢)	يخصم :- مخصص خسائر الإضمحلال
(١١,٠٩٧)	(١١,١١٧)	العوائد المجنبه *
(٢٣,٧٠١)	(١٢,٠٩٦)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٩,٣٨٧,٤٤٣	١٢,٠٧٢,٥٥٠	
		الصافي يوزع إلي :
٤,٦٣٠,٧٨١	٦,٢٦٨,٨٥٠	أرصدة متداولة
٤,٧٥٦,٦٦٢	٥,٨٠٣,٧٠٠	أرصدة غير متداولة
٩,٣٨٧,٤٤٣	١٢,٠٧٢,٥٥٠	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٥٢	٥٨	قروض وتسهيلات للبنوك

* تمثل الأرصدة المتبقية قبل بدء العمل بالتعليمات الجديدة

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول العام
٢٢٨,٣٩١	٣٨٧,٢٠١	
١٤٢,٢٢٠	١٧٩,٢٠٧	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١١)
١٣,٧٦٣	٤,٨٨٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣,٥٩٤	٧,١٨٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٧٦٧)	(١,١٤١)	الديون المعدومة خلال العام
٣٨٧,٢٠١	٥٧٧,٣٤٢	الرصيد في آخر العام

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول العام
١,٧٥٧	٢,٧٤١	
١,٢٨٩	-	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١١)
٤٠	١٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤٢٢	٣٥٦	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٧٦٧)	(١٦٣)	الديون المعدومة خلال العام
٢,٧٤١	٢,٩٤٧	الرصيد في آخر العام (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مؤسسات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول العام
٢٢٦,٦٣٤	٣٨٤,٤٦٠	
١٤٠,٩٣١	١٧٩,٢٠٧	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١١)
١٣,٧٢٣	٤,٨٧٥	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣,١٧٢	٦,٨٣١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
-	(٩٧٨)	الديون المعدومة خلال العام
٣٨٤,٤٦٠	٥٧٤,٣٩٥	الرصيد في آخر العام (٢)
٣٨٧,٢٠١	٥٧٧,٣٤٢	الإجمالي (١)+(٢)

١٧ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المبلغ التعاقدى	الأصول
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
	٢٩٤,٤٤٨	٣,١٩٤
مشتقات مالية بغرض المتاجرة		
الإجمالي	٢٩٤,٤٤٨	٣,١٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المبلغ التعاقدى	الالتزامات
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
	٢٢٩,٦٥٣	٣,١٩٢
مشتقات مالية بغرض المتاجرة		
الإجمالي	٢٢٩,٦٥٣	٣,١٩٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أدوات دين – بالقيمة العادلة :
٣,٧٠٩,٠١٥	٣,٤٨٥,١٣٦	- مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
-	١٤,٤٨٩	- مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	- مدرجة في السوق (سندات حكومية)
		أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :
١٦,٧١٨	١٦,٤٥٠	- مدرجة بالسوق
٢٥,٩٨٥	٢٩,٨٥٠	- غير مدرجة بالسوق
٤,٠٥١,٧١٨	٣,٨٤٥,٩٢٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق :- تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٣١,٢٢٣	سندات شركة جولدن بيراميدز بلازا استحقاق ٢٠١٤ (مدرجة)
٢,٨٨٤	١٠٨,٣٢٥	- سندات شركة كونتكت للتوريد استحقاق حتي ٢٠١٦ (مدرجة)
٤٢٦,٥٧٧	٧٩,٧٥٨	- سندات (حكومية) زيرو كوبون استحقاق ٢٠١٦
٥٩,١٧٢	-	- شركة كوريليس استحقاق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد – ثروة استحقاق ٢٠٣٧ (مدرجة) (ايضاح ٣٣/ أ)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - الفا استحقاق ٢٠٣٨ (مدرجة) (ايضاح ٣٣/ ب)
٤٩٨,٦٣٣	٢٢٩,٣٠٦	- إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٤,٥٥٠,٣٥١	٤,٠٧٥,٢٣١	- إجمالي الاستثمارات المالية
٤٢,٧٠٣	٤٦,٣٠٠	- أرصدة متداولة
٤,٥٠٧,٦٤٨	٤,٠٢٨,٩٣١	- أرصدة غير متداولة
٤,٥٥٠,٣٥١	٤,٠٧٥,٢٣١	
٤٢,٧٠٣	٤٦,٣٠٠	- أدوات حقوق ملكية
٤,١٩٧,٦٤٨	٣,٦٨٧,٧٠٨	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٠٠,٠٠٠	٣٣١,٢٢٣	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- أدوات دين بدون عائد
٤,٥٥٠,٣٥١	٤,٠٧٥,٢٣١	- الإجمالي

الاستثمارات المالية – تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٠٧٥,٢٣١	٢٢٩,٣٠٦	٣,٨٤٥,٩٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١,٣٩٣,١٧٢	٣٧٩,٠٢٥	١,٠١٤,١٤٧	إضافات
(٨٦٥,٧٢٥)	(١٣٧,٣٨٨)	(٧٢٨,٣٣٧)	إستبعادات (بيع / استهلاك)
٩٠٧	٩٠٧	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٢٩,٩٦٣	٢٦,٧٨٣	٣,١٨٠	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٥٧)	-	(٥٧)	خسائر اضمحلال
(٨٣,١٤٠)	-	(٨٣,١٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٥٥٠,٣٥١	٤٩٨,٦٣٣	٤,٠٥١,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- أرباح بيع استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٦٧	٢,٨٣٦	أرباح بيع اذون خزانة
٢,٣٦٧	٢,٨٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠- استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية اول العام
-	٣٩,٦٣٩	محول من الأصول الثابتة (إيضاح ٢٢)
٤٠,٣٩٦	١,٢٥٠	مصرفوات الإهلاك
(٧٥٧)	(٨٣٣)	صافي القيمة الدفترية آخر العام
٣٩,٦٣٩	٤٠,٠٥٦	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ايرادات مستحقة
٢٨١,٨٨٧	٢٩٠,٨٤٤	مصرفوات مقدمة
٣,٥٥٥	٦,١٢٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧,٥٧٣	١٩,٣٠٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٢١,٤٥٢	٨,٠٩٢	التأمينات والعهد
٣,٤٠٨	٣,٥٧٥	أصول اخري
٢٥,٦٤٥	٢٧,٢٧٠	الإجمالي
٣٥٣,٥٢٠	٣٥٥,٢٠٦	

٢٢- أصول ثابتة (بالصافي)

(القيمة بالالف جنيه)

اراضي ومباني	تحسينات علي أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٧٤,٩١٥	٦١,٩١٨	١٢,٣٦٧	٣٦,٣٢٥	٢٨٥,٥٢٥	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
٩,٣١٠	٤,٤٠٧	٣,٣٠٢	٢٢,٠٨٩	٣٩,١٠٨	أضافات
(١,٢٥٠)	-	-	-	(١,٢٥٠)	محول الي استثمارات عقارية
(٤,٤٧٢)	(٥,٨٤٠)	(٢,٢٤٥)	(١٧,٣٣٢)	(٢٩,٨٨٩)	تكلفة الإهلاك
١٧٨,٥٠٣	٦٠,٤٨٥	١٣,٤٢٤	٤١,٠٨٢	٢٩٣,٤٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الرصيد في اخر السنة الحالية يتمثل في
٢٠٩,٨٠٢	١٠٤,٢٠٣	٣١,٦٠٢	١٧٠,٦٠٣	٥١٦,٢١٠	التكلفة
(٣١,٢٩٩)	(٤٣,٧١٨)	(١٨,١٧٨)	(١٢٩,٥٢١)	(٢٢٢,٧١٦)	مجمع الالهلاك
١٧٨,٥٠٣	٦٠,٤٨٥	١٣,٤٢٤	٤١,٠٨٢	٢٩٣,٤٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧٤,٩١٥	٦١,٩١٨	١٢,٣٦٧	٣٦,٣٢٥	٢٨٥,٥٢٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ١٣,٦٢٣ الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	بنوك خارجية
٥٦,٦٠٢	٤٢,١٧٤	
٥٠١,٢٨٨	٦٣٨,٦٥٨	بنوك محلية
٥٥٧,٨٩٠	٦٨٠,٨٣٢	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٢,٥٣٤,١٠٠	٥,١٣٩,٤٧٢	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٦٦٣,٠١٤	١٠,٨١٢,٢٦١	شهادات ادخار وإيداع
٣,٢٥٣,٣٠٤	٣,٥٦٤,٤٢٥	ودائع التوفير
١,٣٢٢,٦٤٨	١,٦٤٩,٠٠٨	ودائع أخرى
٢٦٠,٣٣٣	٢٦٣,٣٧٢	
١٧,٠٣٣,٣٩٩	٢١,٤٢٨,٥٣٨	ودائع مؤسسات
١١,٧٩٧,٥٧٧	١٥,٣٤٦,٣٧٣	ودائع افراد
٥,٢٣٥,٨٢٢	٦,٠٨٢,١٦٥	
١٧,٠٣٣,٣٩٩	٢١,٤٢٨,٥٣٨	أرصدة بدون عائد
٢,٧٩٤,٤٣٣	٥,٤٠٢,٨٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٩٨٥,٦٦٢	١٢,٤٦١,٢٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٢٥٣,٣٠٤	٣,٥٦٤,٤٢٥	
١٧,٠٣٣,٣٩٩	٢١,٤٢٨,٥٣٨	أرصدة متداولة
١٣,٧٨٠,٠٩٥	١٧,٨٦٤,١١٣	ارصدة غير متداولة
٣,٢٥٣,٣٠٤	٣,٥٦٤,٤٢٥	الإجمالي
١٧,٠٣٣,٣٩٩	٢١,٤٢٨,٥٣٨	

٢٥-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
١٥٥,٤١٠	١٦٨,١٠٩	عمليات المقاصة – البنك المركزي
٣٢,٨٤٣	٩٢,٥١٣	امانات عامة
٣١,٨٦٣	٣٩,٨٥١	تحت حساب ضرائب مستحقة
٤٥,٩٠٩	١٢٩,٠٥١	ايرادات محصلة مقدماً
٢٧,٨٩٩	٢١,٧٣٧	مصرفوات مستحقة
١٩,٩٩١	٣٧,٥٩٣	دائنو توزيعات
٣,٣٦٥	٣,٧٦٤	أرصدة دائنة متنوعة
١٧,١٢٧	٥٢,٥٤١	
٣٣٤,٤٠٧	٥٤٥,١٥٩	الإجمالي

٢٦- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(القيمة بالالف جنيه)	مخصص	مخصص	مخصص	
الإجمالي	مخصص	مطالبات محتملة	القضايا	
التزامات	عرضية			
١٦٦,٨٩١	٣٤,٣٧٦	١٠٩,٨١٠	٢٢,٧٠٥	الرصيد في اول العام
٤٨,١٦٣	-	٤٢,٥٠٨	٥,٦٥٥	المكون خلال العام
(٨,٩٩٠)	-	(٢,٧٤٠)	(٦,٢٥٠)	المستخدم خلال العام
(٣,٣٩٥)	-	(٣,٣٩٥)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
١,٠٩٢	٥٤٣	٥٤٩	-	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٠٣,٧٦١	٣٤,٩١٩	١٤٦,٧٣٢	٢٢,١١٠	الرصيد في اخر العام

٢٦ - مخصصات اخري – تابع

(القيمة بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات محتملة	مخصص القضايا	
٧٥,٧٠٧	١٧,٧٠٦	٣٩,٥٦٤	١٨,٤٣٧	الرصيد في اول العام
٨٧,٨٥٦	١٥,٠٠٠	٦٨,٥٥٨	٤,٢٩٨	المكون خلال العام
(٣٠)	-	-	(٣٠)	المستخدم خلال العام
٣,٣٥٨	١,٦٧٠	١,٦٨٨	-	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية
١٦٦,٨٩١	٣٤,٣٧٦	١٠٩,٨١٠	٢٢,٧٠٥	الرصيد في اخر العام

٢٧-الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٨٦٢)	(١٣,١٧٢)	مخصصات
٤١,٨٢٣	٦٨,٧٤٢	أصول ضريبية مؤجلة بالصافي
٣٣,٩٦١	٥٥,٥٧٠	

- لم يتم اثبات اصول ضريبية مؤجلة نظرا لعدم التأكد من الاستفادة منها في المستقبل

٢٨- رأس المال

أسهم عادية	
الف	
١١٢,٥٠٠	الرصيد في أول العام
٣٧,٥٠٠	اسهم مجانية
<u>١٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في آخر العام

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٥٠٠ مليار جنيه مصري موزعة علي عدد ١٥٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل، وقد تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٥ مليون جنيه ، طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ بتوزيع ٣٧,٥ مليون سهم مجانية بواقع سهم واحد لكل ثلاثة اسهم اصلية تمول من حساب الارباح المرحله وأرباح العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ومحتجزة بالمعادل بالدولار الأمريكي وذلك بعد إتخاذ موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤ .

٢٩ - الاحتياطيات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإحتياطيات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٨٧	٣,٠٨٧	إحتياطي خاص
٨,٧٩٢	٦,٨٥٦	إحتياطي المخاطر البنكية العام (٢٩ / أ)
١٢٣,١٤٢	١٣٧,٤٣٤	إحتياطي قانوني (٢٩ / ب)
٢,٩٠٨	٢,٩٠٨	إحتياطي رأسمالي
١٦٦,٠٨٦	٨٢,٩٤٦	إحتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (٢٩ / ج)
<u>٣٠٤,٠١٥</u>	<u>٢٣٣,٢٣١</u>	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام *

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	الرصيد في أول العام
-	(١,٩٣٦)	** المستخدم خلال العام
٨,٧٩٢	٦,٨٥٦	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

* تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .
* * يمثل المستخدم من الإحتياطي (مخصص اصول آلت ملكيتها للبنك) والتي تم بيعها خلال السنة .

ب - احتياطي قانوني *

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٠,٧٦٧	١٢٣,١٤٢	الرصيد في أول العام
١٢,٣٧٥	١٤,٢٩٢	المستخدم خلال العام
١٢٣,١٤٢	١٣٧,٤٣٤	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

* وفقاً للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم ايقاف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر .

٢٩- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
٥٥,٢٦٩	١٦٦,٠٨٦	المستخدم خلال العام
١١٠,٨١٧	(٨٣,١٤٠)	الرصيد في آخر العام
١٦٦,٠٨٦	٨٢,٩٤٦	

ز- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
٢٤٦,٩٥٧	٤٣٦,٦٧٠	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٢,٣٧٥)	(١٤,٢٩٢)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال (ايضاح ٢٨)
-	(٣٧٥,٠٠٠)	توزيعات نقدية
(٥٦,٢٥٠)	-	حصة العاملين في الأرباح
(٢٤,٥٠٨)	(٢٨,٥٨٤)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٠٣٩)	(٣,٥٢٨)	صافي أرباح العام
٢٨٦,٦٩٨	٣٦٦,٤٥٢	حقوق الأقلية
(٨١٣)	(١,٠٢٧)	إجمالي الإحتياطات في آخر العام
٤٣٦,٦٧٠	٣٨٠,٦٩١	

٣٠- 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٢٢٧	١,٤٢١,٠٧٦	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي المصري (إيضاح ١٢)
١,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٩٦,٧٢٦	أرصدة لدي البنوك (إيضاح ١٣)
٢,٥٩٠,٠٠١	٣,٣٢٣,٨١٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٤)
(١,٦٣٦,١٠٨)	(٢,٦٠٦,٩٩٥)	ودائع لدي البنوك
(٢,٢١٦,٥٧٦)	(٣,٠٩٥,٠٩٢)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
١,٩٥٦,٣٧٥	١,٩٣٩,٥٣٢	النقدية وما في حكمها آخر العام

٣١-التزامات عرضية وارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥,٧٩٥	١١٤,٢٧٨	الأوراق المقبولة
١,٠٩٥,٩٩٩	١,٢٩٢,٠٧٦	خطابات الضمان
٢٨٠,٠٣٩	١٣٩,٩٧٥	اعتمادات مستندية استيراد
١٤,٤٨٤	٦٣,٦٥١	اعتمادات مستندية تصدير
٢٢٩,٦٥٣	٢٩٤,٤٤٨	عقود الصرف الآجلة
١,٦٨٥,٩٧٠	١,٩٠٤,٤٢٨	

٣٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٣٧% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ١٤,٦٣% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركه الإهلي المتحد للتمويل تابعه بنسبه ٨٠,٩٨% . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرصدة لدي البنوك	١٢٦,٧٩٢	٤١,٢٤٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٣١,٦٢٣	٥,٢٣٧
عوائد محصلة	١٥١	١٧

٣٣-صناديق الاستثمار

أ- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مع توزيع جوائز (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥,٥١١,٥٥٠ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٧١٨,٦٥٩ ألف جنيه مصري، في تاريخ غلق باب الاكتتاب خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٨) .

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٣٠,٣٩١٤ ألف جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١٤,٩٩٥ ألف جنيه مصري (ايضاح ١٥) ، وتظهر ضمن اصول مالية بغرض المتاجرة . كما بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥,٥١١,٥٥٠ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٤٥٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب - صندوق البنك الاهلي المتحد مصر الثاني للاستثمار في الاسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ١,٠١٣,٨١٤ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ١٦,٢٢٥٩٤ ألف جنيه لكل وثيقة في تاريخ غلق الاكتتاب وبإجمالي ١٦,١٧٧ ألف جنيه مصري ، خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٨) .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٨,٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٤- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية فى المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- جاري فحص الفترة من عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢ .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى تاريخه

ثانياً: ضرائب الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١
- تم فحص بعض فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وسداد الضريبة وجارى فحص باقى الفروع .
- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١
- تم فحص تلك الفترة وتم الاعتراض عليها وجارى متابعتها باللجان الداخلية .
- الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١
- جاري فحص تلك الفترة
- لم يتم فحص الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها الى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة .
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٨١ حتى ١٩٨٤ منظورة امام القضاء .
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ جارى تسويتها مع مصلحة الضرائب .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- تم تقدير الضريبة عن عام ٢٠٠٥ جزافياً و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧ .
- تم تقدير الضريبة عن الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٢ جزافياً وتم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .

قام البنك بالإخذ بعين الاعتبار وضع التقييمات المذكورة باعلاه حين تقدير الالتزامات الضريبية

٣٥- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتمشى مع عرض القوائم المالية للعام الحالي .