

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية 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 المستقلة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام 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، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها 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.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

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

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

مراقبا الحسابات



Moore Stephens Egypt

القاهرة في : ١٠ فبراير ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
٧٦٩,٤٨٣	٧٨١,٠٦٦	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤٨٣,٨٠٨	١,٩٩٥,٢٧٨	(١٤/أ)	أرصدة لدى البنوك
٦٠,٣٣٠	-	(١٤/ب)	شهادات ايداع
٨٨٦,٣٢٨	١,٠٧٧,٤٩٥	(١٥)	أذون خزانه واوراق حكومية اخرى
-	١٠,٧٠٤	(١٦)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨	٤٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٧٩٢,٣٣٣	٧,٤٠٧,٣٥٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٢٥	٢,٥٤٥	(١٨)	مشتقات مالية بغرض المتاجرة
			استثمارات مالية
٢,١٩٠,٠٨٥	٣,٤٣٠,٦١٧	(١٩)	- متاحة للبيع
١٢٠,٣٦٣	١٨٤,٧٥٤	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	(٢١)	استثمارات مالية في شركة تابعة
٣٤٣,٥١٩	٣٢٩,٨١٠	(٢٢)	أصول أخرى
١٩٧,٢٢١	٣٣٣,٩٣٢	(٢٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٢,٨٨٥,٣٢٣	١٥,٥٩٤,٠٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢١,١٨٧	٧٢٣,٤٨١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٧٥٠,٥٧٠	١٢,٩٧٣,٢٣٦	(٢٥)	ودائع العملاء
١٦٢,٦٨٧	٢٧٠,٥٠٣	(٢٦)	التزامات أخرى
٥٤,٤٤٥	٧٥,٧٠٧	(٢٧)	مخصصات أخرى
١١,٧٨٨,٨٨٩	١٤,٠٤٢,٩٢٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧٥٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٨٩,٩٧٣	١٨٠,٨٢٣	(٣٠)	الاحتياطيات
٢٥٦,٤٦١	٢٤٥,٣٤١	(٣٠/ز)	أرباح محتجزة
١,٠٩٦,٤٣٤	١,٥٥١,١٦٤		إجمالي حقوق الملكية
١٢,٨٨٥,٣٢٣	١٥,٥٩٤,٠٩١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١,٤٨٦,٥٧٩	١,٢٦١,٤٢٠	(٣٢)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

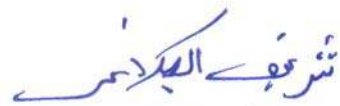
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نيفين المسيري



شرين مراد نور الدين

مراقبا الحسابات



شريف فتحي الكيلاني

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٨٠٨,٩٨٩	١,١٧٠,٠١٤		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٨٩,٥١٣)	(٧٣٠,٠٢٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣١٩,٤٧٦	٤٣٩,٩٨٨	(٦)	صافي الدخل من العائد
٩٧,٤٩٣	١١١,٨٧١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٣٠٦)	(١,٩٨٩)		مصرفوات الأتعاب والعمولات
٩٦,١٨٧	١٠٩,٨٨٢	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٩٣	١,٠١١		توزيعات أرباح
٢٤,١٥٨	٣٠,٧٣١	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٢,٥٠٩	١,٧٨٩	(٢٠)	ارباح استثمارات مالية
(٤٧,٦٠٣)	(٦٤,٣٧٢)	(١١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٥٧,٩٦٨)	(١٨٢,٨٣٨)	(٩)	مصرفوات إدارية وعمومية وإهلاك
١٢,١٦٣	٦,٩٢٥	(١٠)	إيرادات تشغيل أخرى
٢٤٩,٨١٥	٣٤٣,١١٦		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٥٤,٢٣٠)	(٩٩,٨٩٨)		ضرائب الدخل
١٩٥,٥٨٥	٢٤٣,٢١٨		صافي أرباح العام
٢,٣٥	٢,٢٣	(١٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

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

الإجمالي	أرباح العام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	بالآلاف جنيه احتياطي رأسمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي قانوني	راس المال	
١,٠١٧,٩٠١	١٦٤,٢٢٥	٣,٠٨٧	١٤,٨٦٩	٢,٣٥٣	١٣١,٦٣٧	٨,٧٩٢	٩٢,٩٣٨	٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول العام
--	(٨,٦٠٥)	--	--	٤١٥	--	--	٨,١٩٠	--	محول الي الاحتياطيات
--	(٧٩,٢٣٩)	--	--	--	٧٩,٢٣٩	--	--	--	محول الي الارباح المحتجزة
--	--	--	--	--	(١٥٠,٠٠٠)	--	--	١٥٠,٠٠٠	توزيعات (اسهم مجانية)
(٧٦,٣٨١)	(٧٦,٣٨١)	--	--	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
(٤٠,٦٧١)	--	--	(٤٠,٦٧١)	--	--	--	--	--	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٥,٥٨٥	١٩٥,٥٨٥	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
١,٠٩٦,٤٣٤	١٩٥,٥٨٥	٣,٠٨٧	(٢٥,٨٠٢)	٢,٧٦٨	٦٠,٨٧٦	٨,٧٩٢	١٠١,١٢٨	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٠٩٦,٤٣٤	١٩٥,٥٨٥	٣,٠٨٧	(٢٥,٨٠٢)	٢,٧٦٨	٦٠,٨٧٦	٨,٧٩٢	١٠١,١٢٨	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في أول العام
٣٧٥,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٥,٠٠٠	زيادة رأس المال
--	(٩,٧٧٩)	--	--	--	--	--	٩,٧٧٩	--	محول الي الاحتياطي القانوني
--	٥٨,٧٥٣	--	--	--	(٥٨,٧٥٣)	--	--	--	محول من الارباح المحتجزة
(٢٤٤,٥٥٩)	(٢٤٤,٥٥٩)	--	--	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
٨١,٠٧١	--	--	٨١,٠٧١	--	--	--	--	--	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٣,٢١٨	٢٤٣,٢١٨	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
١,٥٥١,١٦٤	٢٤٣,٢١٨	٣,٠٨٧	٥٥,٢٦٩	٢,٧٦٨	٢,١٢٣	٨,٧٩٢	١١٠,٩٠٧	١,١٢٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

--



o

6

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٢٤٩,٨١٥	٣٤٣,١١٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ارباح العام قبل خصم ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
			إهلاك
٢٢,٥٣٠	٢٧,٠٥٢	(٢٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٧,٦٠٣	٦٤,٣٧٢	(١١)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٦٧٥)	(٢٣٢)	(٢٧)	مخصصات أخرى -المكون خلال العام
١,٣٢٤	٢٠,٩٥١	(٢٧)	فروق اعادة تقييم مخصص خسائر اضمحلال القروض بالعملات الأجنبية
٣,١٢٧	٦,١٥٩	(١٧)	فروق تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٤٥	٥٤٣	(٢٧)	استهلاك خصم إصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩	٤٦	(١٩)	استهلاك خصم إصدار استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٢	(٣,٠٦٧)	(١٩)	فروق اعادة تقييم استثمارات مالية بالعملات الاجنبية
(٣,٤٠٥)	(٢,٢٢٤)	(١٩)	خسائر أضمحلال اوراق مالية
٢٧٧	٥٠٩	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
--	(١٠٣)	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
--	(٢٥)	(٨)	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
--	(٨٠٤)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
--	(١٤٠)	(١٠)	فروق تقييم مشتقات مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٢٥)	(١,٢٢٠)		مخصصات أنتقي الغرض منها
(٩,٥١٧)	--	(١٠)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
٣١٠,٦٠٠	٤٥٤,٩٣٣		صافى النقص والزيادة في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
			شهادات ايداع
(١,٣٩٥,٩٠٣)	٦٠,٦٩٢٠		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (لأجل أكثر من ثلاثة أشهر)
(٦٠,٣٣٠)	٦٠,٣٣٠		أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٣٢,٥٥٩	(٢٠٠,٥٥١)		قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
--	(٩,٨٧٥)		أصول أخرى
(٤٢٣,١٨٦)	(١,٦٨٥,٥٦٠)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٢,٨٣٧)	(٩٥,٦٣٠)		ودائع العملاء
١٦٦,٥٨٧	(٩٧,٧٠٦)		التزامات أخرى
٢,٦٠٠,٢٥٢	٢,٢٢٢,٦٦٦		ضرائب الدخل المسددة
٢٠,٤٦٣	٨٠,١٨١		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥٤,٢٣٠)	(٧٣,٠٢٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١,٣٥٣,٩٧٥	١,٢٦٢,٦٨٥		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٥٢,٠٣٠)	(٥٤,٤٢٤)	(١٠)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
--	١٤٠	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٢,٢١١	١٤٧,١٤٢	(١٩)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٨٥٠,٤٤٣)	(١,٣٦٦,١٥٥)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٤٠,٢٦٢)	(١,٢٧٣,٢٩٧)		الزيادة في رأس المال
--	٣٧٥,٠٠٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٧,٢١٧)	(٢٤٣,٧٩٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧٧,٢١٧)	١٣١,٢٠١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٤٣٦,٤٩٦	١٢٠,٥٨٩		النقدية وما في حكمها أول العام
٤٧٠,٥٣٧	٩٠٧,٠٣٣		النقدية وما في حكمها آخر العام
٩٠٧,٠٣٣	١,٠٢٧,٦٢٢		

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح رقم	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٧٦٩,٤٨٣	٧٨١,٠٦٦	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤٨٣,٨٠٨	١,٩٩٥,٢٧٨	(١٤/أ)	أرصدة لدى البنوك
٨٨٦,٣٢٨	١,٠٧٧,٤٩٥	(١٥)	أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢,٣٥٦,٠٣٤)	(١,٧٤٩,١١٤)	(١٤/أ)	ودائع لدى البنوك
(٨٧٦,٥٥٢)	(١,٠٧٧,١٠٣)		أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩٠٧,٠٣٣	١,٠٢٧,٦٢٢		النقدية وما في حكمها آخر العام

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

بموجب ٤٣ لسنة

١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين – مركز المدينة – التجمع الخامس – القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصتي القاهرة ، والإسكندرية للأوراق المالية .

إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول 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 المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للعام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

أ- أسس إعداد القوائم المالية (تابع)

- 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

- 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 والآتعب 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 تطبيق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.

ب- الشركات التابعة

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

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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالآلاف جنيه مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ 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 :

* صافي دخل المتاجرة أو صافي 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 تغيير 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 استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ 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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

١/٥ الأصول المالية (تابع)

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 .

٢/٥ القروض والمديونيات

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

٣/٥ 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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ الأصول المالية (تابع)

هـ/٤ 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 والالتزامات 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 صافي دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي 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 وبالكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- 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 المتراكمة 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 بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ الأصول المالية (تابع)

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

- 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 ويتم 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر . في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه.

- وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 التقييم 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 الإعراف 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 بالإرتباط 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 التزام 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 أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الي القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإداة المالية (مثل خيار السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة 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 :

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ج- إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

- 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 العميل 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 .

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 أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوي 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 ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة و المؤسسات 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 حده 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 :

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 اضمحلال 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 .

ل/ ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى 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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

م- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 :

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

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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الاقتراض على قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض المتعلقة مباشرةً بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

س- 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 .

ع- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ع- المخصصات الأخرى (تابع)

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 .

ف- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من الضريبة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 .

ص- الافتراض

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 الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ق- رأس المال

ق/١ تكلفة رأس المال

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

ق/٢ توزيعات الأرباح

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ر- أنشطة الأمانة

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

ش- أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/١ 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 الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشرة فئات والتي يتم تقسيمها الى 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 .

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 الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/أ 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 :

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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

المشتقات (تابع)

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 المستقلة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	
٩٢,٦٠	٤٣,٧٠	ديون جيدة
٢,٢٠	١,٢٤	المتابعة العادية
٣,٠٠	٩,٣٥	المتابعة الخاصة
٢,٢٠	٤٥,٧١	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	
٩٣,١٢	٥٥,٧٦	ديون جيدة
٣,٢٧	١,٦٥	المتابعة العادية
٠,١٧	٠,٠٧	المتابعة الخاصة
٣,٤٤	٤٢,٥٢	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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 .

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.

٤/أ 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 (٣٠/أ) 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:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	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/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2012	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
886,328	1,077,495	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء :
		قروض لأفراد :
10,427	12,605	- بطاقات ائتمان
8,033	5,139	- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات :
82,980	166,371	- حسابات جارية مدينة
38	43	- قروض لبنوك
3,366,584	4,344,441	- قروض مباشرة
2,567,335	3,117,910	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
2,276,494	3,565,665	- أدوات دين
9,198,219	12,289,669	
(231,465)	(227,715)	يخصم – مخصص إضمحلال القروض
(11,561)	(11,047)	- العوائد المجنبة
--	(347)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
8,955,193	12,050,560	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
245,453	155,248	اعتمادات مستندية
858,197	829,506	خطابات ضمان
19,315	7,450	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
363,614	269,216	عقود الصرف الإجله
1,486,579	1,261,420	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢ % (٢٠١١:٦٥%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة ٣٨ % (٢٠١١: ٣٥%).

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 :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

- ٩٤.٨١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٢٠١١ : ٩٦,٣٩ %) .

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

- أكثر من ٩٥,٦% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/ قروض وتسهيلات

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

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	
--	٥,٥٠٤,٦٩٣	--	٧,٠١٩,٠٢١	لايوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
--	٣٢٣,٢٠٩	--	٤٥٨,٩٣٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣٨	٢٠٧,٤٥٧	٤٣	١٦٨,٥١٢	متأخرات محل اضمحلال
٣٨	٦,٠٣٥,٣٥٩	٤٣	٧,٦٤٦,٤٦٦	الإجمالي
يخصم :				
--	(٢٣١,٤٦٥)	--	(٢٢٧,٧١٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١١,٥٦١)	--	(١١,٠٤٧)	العوائد المجنية
--	--	--	(٣٤٧)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٣٨	٥,٧٩٢,٣٣٣	٤٣	٧,٤٠٧,٣٥٧	الصافي

- يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ١٢٥,١١١ الف جنيه عن قروض منفردة ومبلغ ١٠٢,٦٠٤ الف جنيه عن مجموعات محفظة الائتمان .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

العام الحالية :-

التقييم	افراد		مؤسسات				اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		قروض مشتركة	قروض أخرى	
جيدة	--	--	--	--	--	٣,٦٩٥,٦٤٢	٣,٠٤٣,٠٨١	--	٦,٧٣٨,٧٢٣	--
المتابعة العادية	--	١٠,١٨٨	٤,٥٥٥	--	--	١٣٧,٢١٢	--	--	١٥١,٩٥٥	--
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٧٣,١٢٥	٥٥,٢١٨	--	١٢٨,٣٤٣	٤٣
الاجمالي	--	١٠,١٨٨	٤,٥٥٥	--	--	٣,٩٠٥,٩٧٩	٣,٠٩٨,٢٩٩	--	٧,٠١٩,٠٢١	٤٣
يخصم :										
مخصص خسائر الإضمحلال									(٨٥,٢٥٣)	--
الصافي									٦,٩٣٣,٧٦٨	٤٣

* لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الإخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بالصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

سنة المقارنة :-

التقييم	افراد							(القيمة بالالف جنيه)	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	مؤسسات	اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
جيدة	--	--	--	--	--	٢,٨١٠,٤١٩	٢,٥٤٦,٠٧٥	--	٥,٣٥٦,٤٩٤
المتابعة العادية	--	٩,٣٢٤	٦,٩٦٤	--	--	١٣٠,٤٤٩	--	--	١٤٦,٧٣٧
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	١,٤٦٢	--	--	١,٤٦٢
الاجمالي	--	٩,٣٢٤	٦,٩٦٤	--	--	٢,٩٤٢,٣٣٠	٢,٥٤٦,٠٧٥	--	٥,٥٠٤,٦٩٣
يخصم :									
مخصص خسائر الإضمحلال									(٦٨,١٤١)
الصافي									٥,٤٣٦,٥٥٢

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 جنيهه)

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	١,٧١٥	٣٠١	--	٢,٠١٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً	--	--	--	--	--
الإجمالي	--	١,٧١٥	٣٠١	--	٢,٠١٦
القيمة العادلة للضمانات	--	٧٠٣	--	--	٧٠٣

(القيمة بالالف جنيهه)

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى 30 يوماً	--	95,806	2,540	--	98,346
متأخرات أكثر من 30 الي 60 يوماً	--	62,669	--	--	62,669
متأخرات أكثر من 60 الي 90 يوماً	--	288,943	6,959	--	295,902
الإجمالي	--	447,418	9,499	--	456,917
القيمة العادلة للضمانات	--	1,676,217	1,831,495	--	3,507,712

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 ١٦٧,٥٢٦ ألف جنيه مصري للمؤسسات و ٩٨٦ للأفراد .

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

القيمة بالآلاف جنيه		مؤسسات		أفراد		حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات أئتمان	
١٦٨,٥١٢	--	--	--	١٦٧,٥٢٦	--	--	--	٩٨٦ قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٩,٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١١								
٢٠٧,٤٩٥	--	--	--	٢٠٥,٣٢٥	--	--	--	٢,١٧٠ قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٣,٥٧٨	--	--	--	--	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات

* 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء تم إعادة هيكلتها	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	مؤسسات	قروض مباشرة
٤٨,٢١٤	١٧,٥٦٨	قروض مباشرة	٤٨,٢١٤
٤٨,٢١٤	١٧,٥٦٨	الاجمالي	٤٨,٢١٤

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

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية واستثمارات في شركات تابعة ومحفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى وستادات حكومية	
--	--	--	+AA
--	--	--	A
--	--	--	+BBB
--	--	--	+BB
--	--	--	+B
٤,٧٠٣,٥٧٠	٢٦٦,٣١٩	٤,٤٣٧,٢٥١	-B
٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	--	غير مصنفة
٤,٧٤٤,٠٦٠	٣٠٦,٨٠٩	٤,٤٣٧,٢٥١	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٨/أ / ٢ قطاعات النشاط

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

(القيمة بالآلاف جنيه)							
الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجمعه وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١,٠٧٧,٤٩٥	--	--	١,٠٧٧,٤٩٥	--	--	--	--
اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى							
قروض وتسهيلات للبنوك							
• قروض افراد							
١٢,٦٠٥	١١,٧٢٥	٥٣٠	--	١١٩	٣٠	٢٠١	--
بطاقات ائتمانية							
٥,١٣٩	٥,١٣٩	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية							
قروض للمؤسسات							
١٦٦,٣٧١	٥,١٩٨	٨٤,٠٩٦	--	١٤,٧٢٣	٨,١٨١	٥٤,٠٨٦	٨٧
حسابات جارية مدينة							
٤,٣٤٤,٤٤١	٣٤٠,٠٨٤	١,٣٤٥,٥٩٢	--	٣٦٧,٠٢٥	١٥١,٨٦٠	٢,٠٢٤,٨٣٣	١١٥,٠٤٧
قروض مباشرة							
٣,١١٧,٩١٠	--	١,٠٤٢,١٣٤	--	--	٣٢٤,٧٣٩	١,٧٥١,٠٣٧	--
قروض مشتركة							
٤٣	--	--	--	--	--	--	٤٣
قروض لبنوك							
--	--	--	--	--	--	--	--
استثمارات مالية							
٣,٥٦٥,٦٦٥	--	--	٣,٣٥٩,٧٥٦	--	--	٢٦,١٥٥	١٧٩,٧٥٤
أدوات دين							
١٢,٢٨٩,٦٦٩	٣٦٢,١٤٦	٢,٤٧٢,٣٥٢	٤,٤٣٧,٢٥١	٣٨١,٨٦٧	٤٨٤,٨١٠	٣,٨٥٦,٣١٢	٢٩٤,٩٣١
الاجمالي في نهاية العام الحالي							
يخصم :- مخصص خسائر الاضمحلال							
(٢٢٧,٧١٥)							
(١١,٠٤٧)							
(٣٤٧)							
١٢,٠٥٠,٥٦٠							

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 فتتشأ 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة 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 معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام).

قبل أن يمكن إقفال 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 بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق 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 الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي 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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣ أشهر حتى نهاية السنة الحالية			٣ أشهر حتى نهاية سنة المقارنة		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٠ . ٤	٧٦ . ٢	١٠ . ٨	٥٠ . ٢	٧٩ . ٧	١١ . ٧
خطر سعر العائد					
٣٠ . ٤	٧٦ . ٢	١٠ . ٨	٥٠ . ٢	٧٩ . ٧	١١ . ٧
إجمالي القيمة عند الخطر					

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المعادل الف جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٥٣,١٦٣	٣٠٧,٥٣١	٩,١٩٨	٦٧٥	١٠,٤٩٩	٧٨١,٠٦٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٥٨	١,٧٢٧,٠٤٦	٢١٩,٨٣٩	٣٩,٧٦٥	٦,٢٧٠	١,٩٩٥,٢٧٨
شهادات ايداع	--	--	--	--	--	--
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٦٦,٥٤٧	٤٧,٦٣٨	١٦٣,٣١٠	--	--	١,٠٧٧,٤٩٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠,٧٠٤	--	--	--	--	١٠,٧٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٤,٠٧٧,٩٣٥	٣,٢٢٢,٧٤٧	٨٧,٣٤٤	١٩,٣٧١	٣	٧,٤٠٧,٤٠٠
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	--	٢,٥٤٥	--	--	--	٢,٥٤٥
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٣,٤٣٠,٦١٧	--	--	--	--	٣,٤٣٠,٦١٧
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٧,٣٦٢	٤٧,٣٩٢	--	--	--	١٨٤,٧٥٤
استثمارات في شركة تابعة	٤٠,٤٩٠	--	--	--	--	٤٠,٤٩٠
أصول ثابتة و أخرى	٦١٥,٩٧٥	٤٧,٥٤١	١١٦	١١٠	--	٦٦٣,٧٤٢
إجمالي الأصول المالية	٩,٦٣٥,١٥١	٥,٤٠٢,٤٤٠	٤٧٩,٨٠٧	٥٩,٩٢١	١٦,٧٧٢	١٥,٥٩٤,٠٩١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠٦,٠٠١	١٧,٢١٣	١٨٨	٨	٧١	٧٢٣,٤٨١
ودائع للعملاء	٧,٧١٧,١٨٧	٤,٧٢٢,٨٣٦	٤٦٨,٧٤٥	٥٩,٢٠٢	٥,٢٦٦	١٢,٩٧٣,٢٣٦
التزامات ومخصصات أخرى	١٧٨,٥٢١	١٦٦,٨٨١	٧٣٨	٧٠	--	٣٤٦,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٦٠١,٧٠٩	٤,٩٠٦,٩٣٠	٤٦٩,٦٧١	٥٩,٢٨٠	٥,٣٣٧	١٤,٠٤٢,٩٢٧
صافي المركز المالي للميزانية	١,٠٣٣,٤٤٢	٤٩٥,٥١٠	١٠,١٣٦	٦٤١	١١,٤٣٥	١,٥٥١,١٦٤

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)

وبلخص 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 ٢٠١٢	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	ألف جنيه مصري بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٨١,٠٦٦	--	--	--	--	--	٧٨١,٠٦٦
أرصدة لدى البنوك	١,١٥٢,٦٣٩	٦٧٨,٣٤٥	١٦٤,٢٩٤	--	--	--	١,٩٩٥,٢٧٨
شهادات ايداع	--	--	--	--	--	--	--
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٣٩,٩٥٥	١٦٦,٧٤٤	٦٧٠,٧٩٦	--	--	--	١,٠٧٧,٤٩٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠,٧٠٤	--	--	--	--	--	١٠,٧٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٢,١١٧,٢٩٨	٢٦٢,٦٣٦	٥٣١,٠٥٩	١,٨١٦,٩٩٥	٢,٦٧٩,٤١٢	--	٧,٤٠٧,٤٠٠
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	--	--	٢,٥٤٥	--	--	--	٢,٥٤٥
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	١,٥٩٤	--	١٨٤,٢٥٤	٢,٩٣٥,٨٥٢	٣٠٨,٩١٧	--	٣,٤٣٠,٦١٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	٥,٢٦٩	١٧٩,٤٨٥	--	--	١٨٤,٧٥٤
استثمارات مالية في شركة تابعة	--	--	--	--	--	٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠
أصول أخرى	٢٦٣,٨٤٨	--	٦٥,٩٦٢	--	--	٣٣٣,٩٣٢	٦٦٣,٧٤٢
إجمالي الأصول المالية	٤,٥٦٧,١٠٤	١,١٠٧,٧٢٥	١,٦٢٤,١٧٩	٤,٩٣٢,٣٣٢	٢,٩٨٨,٣٢٩	٣٧٤,٤٢٢	١٥,٥٩٤,٠٩١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٣,٤٨١	٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٧٢٣,٤٨١
ودائع العملاء	٢,٨٧٨,٤٩٤	٢,٣٩٤,٨٥٥	٢,٨١٣,٠٢٨	٣,٩٦٢,٦٠٥	٩٢٤,٢٥٤	--	١٢,٩٧٣,٢٣٦
التزامات ومخصصات أخرى	--	--	--	--	--	٣٤٦,٢١٠	٣٤٦,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣,١٠١,٩٧٥	٢,٨٩٤,٨٥٥	٢,٨١٣,٠٢٨	٣,٩٦٢,٦٠٥	٩٢٤,٢٥٤	٣٤٦,٢١٠	١٤,٠٤٢,٩٢٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٤٦٥,١٢٩	(١,٧٨٧,١٣٠)	(١,١٨٨,٨٤٩)	٩٦٩,٧٢٧	٢,٠٦٤,٠٧٥	٢٨,٢١٢	١,٥٥١,١٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١١							
إجمالي الأصول المالية	١,٧٤٠,٤٢٠	٢,٦٨٠,٢٣١	٣,٠٧٦,٩٣١	٢,٠٧١,٦٣٧	٢,٣٠٨,٩١٠	١,٠٠٧,١٩٤	١٢,٨٨٥,٣٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٢٢,٠٤٥	١,٧٨٨,٥٤٧	٢,٢١١,٩٧٠	٢,٢٣٦,٨٤٩	١,٩٢٩,٤٧٨	--	١١,٧٨٨,٨٨٩
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٨٨١,٦٢٥)	٨٩١,٦٨٤	٨٦٤,٩٦١	(١٦٥,٢١٢)	٣٧٩,٤٣٢	١,٠٠٧,١٩٤	١,٠٩٦,٤٣٤

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 بالتزامات 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة 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/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

- أرصدة لدي 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 .

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

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 للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عد 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 وللعملاء

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

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

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الي ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رأس المال
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(الشريحة الأولى) رأس المال الأساسي
٧٥٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١٠١,١٢٨	١١٠,٩٠٧	احتياطيات أخرى
(٢٣,٠٣٤)	٢,٧٦٨	الأرباح المحتجزة
٦٠,٨٧٦	٢,١٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي
٨٨٨,٩٧٠	١,٢٤٠,٧٩٨	
		(الشريحة الثانية) رأس المال المساند
٨٧,٠٩٥	١١٣,١٩٠	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية المنتظمة
--	٣٥,٤٥٠	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات
٨٧,٠٩٥	١٤٨,٦٤٠	إجمالي رأس المال المساند
٩٧٦,٠٦٥	١,٣٨٩,٤٣٨	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٦,٩٦٤,٥١٩	٨,٦٤٥,٧٦٥	الأصول داخل الميزانية
٤٦٥,٣٨٣	٤٠٩,٤٧٤	الالتزامات العرضية
٧,٤٢٩,٩٠٢	٩,٠٥٥,٢٣٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
% ١٣,١٤	% ١٥,٣٥	معيار كفاية رأس المال %

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 .

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الإنخفاض 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 الفترة 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 والمستقات 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 .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥- التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

سنة الحالية

الف جنيه مصري	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
الاجمالي					
١,٣٤٣,٢٩٢	١٤,٢٩٥	٤٣,٤٢١	٥٧١,٨٩١	١٧,٧١١	٦٩٥,٩٧٤
(١,٠٠٠,١٧٦)	٥٧,١٤٠	١٨,٠٥٧	(٣٩١,٩٨٤)	(١١,٣٢٥)	(٦٧٢,٠٦٤)
٣٤٣,١١٦	٧١,٤٣٥	٦١,٤٧٨	١٧٩,٩٠٧	٦,٣٨٦	٢٣,٩١٠
--	--	--	--	--	--
٣٤٣,١١٦	٧١,٤٣٥	٦١,٤٧٨	١٧٩,٩٠٧	٦,٣٨٦	٢٣,٩١٠
(٩٩,٨٩٨)	(٢٠,٤٥٤)	(١٧,٧٥٠)	(٤٤,٥٣٧)	(١,٨٥٠)	(١٥,٣٠٧)
٢٤٣,٢١٨	٥٠,٩٨١	٤٣,٧٢٨	١٣٥,٣٧٠	٤,٥٣٦	٨,٦٠٣
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي					
مصروفات النشاط القطاعي					
نتيجة أعمال القطاع					
مصروفات غير مصنفة					
ربح السنة قبل الضرائب					
الضريبة					
ربح السنة					
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي					
أصول غير مصنفة					
اجمالي الأصول					
التزامات النشاط القطاعي					
التزامات غير مصنفة					
اجمالي الالتزامات					
بنود أخرى للنشاط القطاعي					
اضمحلال					
٦٤,٨٨٠	--	--	--	--	٦٤,٨٨٠
٦٤,٨٨٠	--	--	--	--	٦٤,٨٨٠

يشمل: اضمحلال ١. ماله بمبلغ ٥٠٨ الف جنيه ، ٦٤٣٧٢ الف جنيه عبء اضمحلال القروض خلال العام

٥- تحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

سنة المقارنة						
مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الف جنيه مصري	
الاجمالي						
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٥٥٠,٤٥٩	١٧,٩٦٠	٣٢٠,١٧١	٤٥,١٩٦	١٣,٧٤٣	٩٤٧,٥٢٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٤٨,٥٤٢)	(١١,٥٢١)	(٢٠٤,٩٨٩)	(١٢,٠٠٧)	٧٩,٣٤٥	(٦٩٧,٧١٤)
نتيجة أعمال القطاع	١,٩١٧	٦,٤٣٩	١١٥,١٨٢	٣٣,١٨٩	٩٣,٠٨٨	٢٤٩,٨١٥
مصروفات غير مصنفة						--
ربح السنة قبل الضرائب	١,٩١٧	٦,٤٣٩	١١٥,١٨٢	٣٣,١٨٩	٩٣,٠٨٨	٢٤٩,٨١٥
الضريبة	(٤١٦)	(١,٣٩٨)	(٢٥,٠٠٤)	(٧,٢٠٥)	(٢٠,٢٠٧)	(٥٤,٢٣٠)
ربح السنة	١,٥٠١	٥,٠٤١	٩٠,١٧٨	٢٥,٩٨٤	٧٢,٨٨١	١٩٥,٥٨٥
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٦,٣١٧,٢٥٥	١١٣,٩٨٩	٦,٠١٧,٩٠٨	١٢٧,٧٨٧	٣٠٨,٣٨٤	١٢,٨٨٥,٣٢٣
أصول غير مصنفة	--	--	--	--	--	--
اجمالي الاصول	٦,٣١٧,٢٥٥	١١٣,٩٨٩	٦,٠١٧,٩٠٨	١٢٧,٧٨٧	٣٠٨,٣٨٤	١٢,٨٨٥,٣٢٣
التزامات النشاط القطاعي	٢,٢٣٢,٨١٢	٢١٣,١٧٨	٢,٠٥٨,٢٠٢	٧,٠٦٧,٥٦٦	١,٣١٣,٥٦٥	١٢,٨٨٥,٣٢٣
التزامات غير مصنفة						
اجمالي الالتزامات	٢,٢٣٢,٨١٢	٢١٣,١٧٨	٢,٠٥٨,٢٠٢	٧,٠٦٧,٥٦٦	١,٣١٣,٥٦٥	١٢,٨٨٥,٣٢٣
بنود اخرى للنشاط القطاعي						
* اضمحلال	٤٧,٨٨٠	--	--	--	--	٤٧,٨٨٠
	٤٧,٨٨٠	--	--	--	--	٤٧,٨٨٠

* يشمل: اضمحلال ١. ماله بمبلغ ٢٧٧ الف جنيه ، ٤٧٦٠٣ الف جنيه عبء اضمحلال القروض خلال العام

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

السنة الحالية						
الالف جنيه مصري						
الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية			
			اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية						
١,٣٤٣,٢٩٢	--	--	١,٣٤٣,٢٩٢	١٧,٦١١	٢٠٤,٢٢٤	١,١٢١,٤٥٧
(١,٠٠٠,١٧٦)	--	--	(١,٠٠٠,١٧٦)	(٢٠,٨٥٩)	(١٨٩,٣٧٢)	(٧٨٩,٩٤٥)
٣٤٣,١١٦	--	--	٣٤٣,١١٦	(٣,٢٤٨)	١٤,٨٥٢	٣٣١,٥١٢
--	--	--	--	--	--	--
٣٤٣,١١٦	--	--	٣٤٣,١١٦	(٣,٢٤٨)	١٤,٨٥٢	٣٣١,٥١٢
مصرفات غير مصنفة						
ربح السنة قبل الضرائب						
(٩٩,٨٩٨)	--	--	(٩٩,٨٩٨)	(٤٨٤)	(٦,٧٩٢)	(٩٢,٦٢١)
٢٤٣,٢١٨	--	--	٢٤٣,٢١٨	(٤٨٤)	(٦,٧٩٢)	٢٣٨,٨٩١
الضريبة						
ربح السنة						
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية						
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٥,٠١٩,١٥٢
--	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٥,٠١٩,١٥٢
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٢٠٣,٤٥٧	٢,٤٦٣,٣٣٥	١٢,٩٢٧,٢٩٩
--	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٢٠٣,٤٥٧	٢,٤٦٣,٣٣٥	١٢,٩٢٧,٢٩٩
التزامات غير مصنفة						
الاجمالي الالتزامات						
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية						
٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠
٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠

* يشمل: اضمحلال ١. ماله بمبلغ ٥٠٨ الف جنيه ، ٦٤٣٧٢ الف جنيه عبء اضمحلال القروض خلال العام

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

سنة المقارنة

الف جنيه مصري	دول أخرى	دول الخليج	اجمالي	جمهورية مصر العربية الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الاجمالي						
٩٤٧,٥٢٩	--	--	٩٤٧,٥٢٩	١٢,٣٥٤	١٣١,٢٥٠	٨٠٣,٩٢٥
(٦٩٧,٧١٤)	--	--	(٦٩٧,٧١٤)	(١١,٢٤٥)	(١١٧,٠١٢)	(٥٦٩,٤٥٧)
٢٤٩,٨١٥	--	--	٢٤٩,٨١٥	١,١٠٩	١٤,٢٣٨	٢٣٤,٤٦٨
--	--	--	--	--	--	--
٢٤٩,٨١٥	--	--	٢٤٩,٨١٥	١,١٠٩	١٤,٢٣٨	٢٣٤,٤٦٨
(٥٤,٢٣٠)	--	--	(٥٤,٢٣٠)	(٢٣٣)	(٤,١٨٤)	(٤٩,٨١٣)
١٩٥,٥٨٥	--	--	١٩٥,٥٨٥	٨٧٦	١٠,٠٥٤	١٨٤,٦٥٥
١٢,٨٨٥,٣٢٣	--	--	١٢,٨٨٥,٣٢٣	٥,٩٦١	٥٥٩,٤٣٩	١٢,٣١٩,٩٢٣
--	--	--	--	--	--	--
١٢,٨٨٥,٣٢٣	--	--	١٢,٨٨٥,٣٢٣	٥,٩٦١	٥٥٩,٤٣٩	١٢,٣١٩,٩٢٣
١٢,٨٨٥,٣٢٣	--	--	١٢,٨٨٥,٣٢٣	١٦٦,٨٤١	١,٩٣٤,٨١٣	١٠,٧٨٣,٦٦٩
١٢,٨٨٥,٣٢٣	--	--	١٢,٨٨٥,٣٢٣	١٦٦,٨٤١	١,٩٣٤,٨١٣	١٠,٧٨٣,٦٦٩
٤٧,٨٨٠	--	--	٤٧,٨٨٠	--	--	٤٧,٨٨٠
٤٧,٨٨٠	--	--	٤٧,٨٨٠	--	--	٤٧,٨٨٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

مصروفات غير مصنفة

ربح السنة قبل الضرائب

الضريبة

ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أصول غير مصنفة

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

اجمالي الالتزامات

بنود اخري للقطاعات الجغرافية

اضمحلال

* يشمل: اضمحلال ١. مالى بمبلغ ٢٧٧ الف جنيه ، ٤٧٦٠٣ الف جنيه عبء اضمحلال القروض خلال العام

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 إلى التحليل القطاعي قطاعات أخرى حتي 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 ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٥٩٦,٥٢٤	٤٨٠,٧٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٦٤,٦٣٠	٣٢٣,٣٧١	أذون وسندات خزانة
٨,٨٦٠	٤,٨٢٥	ودائع وحسابات جارية
١,١٧٠,٠١٤	٨٠٨,٩٨٩	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
١٠٦,٤٢٥	١٢٢,٨٣٦	للبنوك
٦٢٣,٦٠١	٣٦٦,٦٧٧	للعلاء
٧٣٠,٠٢٦	٤٨٩,٥١٣	الإجمالي
٤٣٩,٩٨٨	٣١٩,٤٧٦	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٨٠,٨٢٥	٩٧,٦١٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥,٠٤١	٦,٢٤١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١,٦٢٧	٨,٠١٦	أتعاب أخرى
٩٧,٤٩٣	١١١,٨٧١	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(١,٣٠٦)	(١,٩٨٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١,٣٠٦)	(١,٩٨٩)	الإجمالي
٩٦,١٨٧	١٠٩,٨٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢,٨٣٣	٢٧,٣٥٧	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٣٢٥	٢,٥٤٥	أرباح تقييم مشتقات مالية
--	٢٥	أرباح بيع أوراق مالية بغرض المتاجرة
--	٨٠٤	أرباح تقييم ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٢٤,١٥٨	٣٠,٧٣١	صافي دخل المتاجرة

٩- مصرفات إدارية وعمومية وإهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		تكلفة العاملين
٦٩,٨٧١	٧٩,٣٣٣	أجور ومرتبات و مزايا عاملين
٣,٦٠٠	٤,١٩٨	تأمينات اجتماعية
٧٣,٤٧١	٨٣,٥٣١	إجمالي تكلفة العاملين
٢٢,٥٣٠	٢٧,٠٥٢	إهلاك
٦١,٩٦٧	٧٢,٢٥٥	مصرفات إدارية أخرى
١٥٧,٩٦٨	١٨٢,٨٣٨	إجمالي مصرفات إدارية

يقدر المتوسط الشهري لما ياتقضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت فى البنك مجتمعين مبلغ ١,٢٧٩ الف جنيه مصرى.

١٠- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
--	١٨,٠٣٠	أرباح تقييم أصول والتزامات بالعملة الأجنبية
٥٦٢	٥,٨٥٩	بخلاف اغراض المتاجرة
٩,٥١٧	--	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١,٣٢٤)	(٢٠,٩٥١)	رد مخصصات أخرى
--	١٤٠	(عبء) مخصصات أخرى
٣,٤٠٨	٣,٨٤٧	أرباح بيع أصول ثابتة
١٢,١٦٣	٦,٩٢٥	إيرادات أخرى

١١- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٤٧,٦٠٣)	(٦٤,٣٧٢)	عبء إضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٧,٦٠٣)	(٦٤,٣٧٢)	الإجمالي (ايضاح ١٧)

١٢- نصيب السهم في الربح

الأساسي

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩٥,٥٨٥	٢٤٣,٢١٨	صافي الربح
(١٩,٥٥٩)	(٢٧,٣٤٦)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة (المقترح)
١٧٦,٠٢٦	٢١٥,٨٧٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٧٥,٠٠٠	٩٦,٨٧٥	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٢,٣٥	٢,٢٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٨,٣٨٤	٢٩٢,٨٢٩	نقدية
٣,٠١٦	--	أرصدة أخرى لدى البنك المركزي المصرى
٤٨٨,٠٨٣	٤٨٨,٢٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصرى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٦٩,٤٨٣	٧٨١,٠٦٦	الاجمالي
٧٦٩,٤٨٣	٧٨١,٠٦٦	أرصدة بدون عائد

١٤/أ- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٢٧,٧٧٤	٢٤٦,١٦٤	حسابات جارية
٢,٣٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,١١٤	ودائع
٢,٤٨٣,٨٠٨	١,٩٩٥,٢٧٨	الاجمالي
		موزع الي :
٣٩١,٥٦١	٤٨٩,٠٧٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤١٨,٦٤٨	٢٤٣,٩٦٨	بنوك محلية
١,٦٧٣,٥٩٩	١,٢٦٢,٢٣٥	بنوك خارجية
٢,٤٨٣,٨٠٨	١,٩٩٥,٢٧٨	
		موزع الي :
١٢٧,٧٧٤	٢٤٦,١٦٤	أرصدة بدون عائد
٢,٣٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,١١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٤٨٣,٨٠٨	١,٩٩٥,٢٧٨	

١٤/ب- شهادات ايداع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		شهادات ايداع لدي البنك الاهلي - قطر
٦٠,٥٦٣	--	استحقاق ٢٨ مارس ٢٠١٢
٦٠,٥٦٣	--	
		عوائد لم تستحق بعد
(٢٣٣)	--	الاجمالي
٦٠,٣٣٠	--	

١٥- أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٠,٠٢٥	٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٥٩,٠٥٠	١٨١,٧٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	٥١٤,٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧٥٦,٥٧٠	١,١٢٢,٣٤٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٩٢٥,٦٤٥	١,٨١٨,٧٤٥	
(٣٩,٣١٧)	(٩١,٢٥٠)	عوائد لم تستحق بعد
٨٨٦,٣٢٨	١,٧٢٧,٤٩٥	إجمالي (١)
--	(٦٥٠,٠٠٠)	يخصم عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
--	(٦٥٠,٠٠٠)	إجمالي (٢)
٨٨٦,٣٢٨	١,٠٧٧,٤٩٥	الاجمالي (٢+١)

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
--	٥,٣٧٩	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد – ثروة (ايضاح ٣٤)
--	٥,٣٢٥	وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد - رخاء
--	١٠,٧٠٤	الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد
١٠,٤٢٧	١٢,٦٠٥	بطاقات ائتمان
٨,٠٣٣	٥,١٣٩	قروض شخصية
١٨,٤٦٠	١٧,٧٤٤	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٢,٩٨٠	١٦٦,٣٧١	حسابات جارية مدينة
٣,٣٦٦,٥٨٤	٤,٣٤٤,٤٤١	قروض مباشرة
٢,٥٦٧,٣٣٥	٣,١١٧,٩١٠	قروض مشتركة
٦,٠١٦,٨٩٩	٧,٦٢٨,٧٢٢	إجمالي (٢)
٦,٠٣٥,٣٥٩	٧,٦٤٦,٤٦٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٣١,٤٦٥)	(٢٢٧,٧١٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١١,٥٦١)	(١١,٠٤٧)	يخصم : العوائد المجنبية *
--	(٣٤٧)	
٥,٧٩٢,٣٣٣	٧,٤٠٧,٣٥٧	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
١,٧٧٩,٢٠٦	٢,٩٢٩,٣٢٣	الصافي يوزع الي :
٤,٠١٣,١٢٧	٤,٤٧٨,٠٣٤	أرصدة متداولة
٥,٧٩٢,٣٣٣	٧,٤٠٧,٣٥٧	أرصدة غير متداولة
٣٨	٤٣	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
		قروض و تسهيلات للبنوك

* تمثل الأرصدة المتبقية قبل بدء العمل بالتعليمات الجديدة.

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٠,٧٢٣	٢٣١,٤٦٥	الرصيد أول العام
٤٧,٦٠٣	٦٤,٣٧٢	عبء الاضمحلال خلال العام (إيضاح ١١)
٣,١٢٧	٦,١٥٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٢٢,٠٠٣	--	المحول من مخصصات أخرى
٧,٥٧٢	٤٤٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(١١٩,٥٦٣)	(٧٤,٧٢٥)	الديون المعدومة خلال العام
٢٣١,٤٦٥	٢٢٧,٧١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى

أفراد		
الرصيد أول العام	١,٣٩٢	٣,٣٤٤
المحول من مخصصات أخرى	(١٢)	٢,٠٠٨
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٢٦٢	--
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	٣٥	--
الديون التي تم اعدامها خلال العام	(٥٩٦)	(٣,٩٦٠)
الرصيد في آخر العام (١)	١,٠٨١	١,٣٩٢

٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ ديسمبر	مؤسسات
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٧,٣٧٩	٢٣٠,٠٧٣	الرصيد أول العام
٤٧,٦٠٣	٦٤,٣٧٢	عبء الاضمحلال خلال العام
٧,٥٧٢	١٨٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٩,٩٩٥	١٢	المحول من مخصصات أخرى
٣,١٢٧	٦,١٢٤	فروق تقييم المخصص
(١١٥,٦٠٣)	(٧٤,١٢٩)	الديون التي تم اعدامها خلال العام
٢٣٠,٠٧٣	٢٢٦,٦٣٤	الرصيد في آخر العام (٢)
٢٣١,٤٦٥	٢٢٧,٧١٥	الأجمالي (١) + (٢)

١٨ - أدوات المشتقات المالية

			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المبلغ التعاقدى الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	الالتزامات الف جنيه مصري	
			مشتقات مالية بغرض المتاجرة
٢٦٩،٢١٦	٢،٥٤٥	--	عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال ٢٠١٣
٢٦٩،٢١٦	٢،٥٤٥	--	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
	٣٦٣,٦١٤	١,٣٢٥	--
٢٠١٢ عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال	٣٦٣,٦١٤	١,٣٢٥	--
الاجمالى			

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين – بالقيمة العادلة :
١,٨١٧,٦٢٠	٣,٠٥٩,٢٤٧	- مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
٣٧,٨٩٩	٢٦,١٥٥	- مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٣٠٠,٦١٢	٣٠٠,٥٠٩	- مدرجة في السوق (سندات حكومية)
		أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :
٦,٦٣٦	١٥,٩٤٤	- مدرجة في السوق
٢٧,٣١٨	٢٨,٧٦٢	- غير مدرجة في السوق
٢,١٩٠,٠٨٥	٣,٤٣٠,٦١٧	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧,٨٥٩	٤٧,٣٩٢	سندات شركة جولدن بيراميدز بلازا استحقاق ٢٠١٤ (مدرجة)
٥٢,٥٠٤	١٣٢,٣٦٢	سندات شركة كونتكت للتوريد استحقاق حتى ٢٠١٦ (مدرجة)
--	٥,٠٠٠	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد – ثروة استحقاق حتى ٢٠٣٧ (مدرجة) (ايضاح ٣٤)
١٢٠,٣٦٣	١٨٤,٧٥٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣١٠,٤٤٨	٣,٦١٥,٣٧١	إجمالي استثمارات مالية
		أرصدة متداولة
٣٣,٩٥٤	٤٤,٧٠٦	أرصدة غير متداولة
٢,٢٧٦,٤٩٤	٣,٥٧٠,٦٦٥	
٢,٣١٠,٤٤٨	٣,٦١٥,٣٧١	
		أدوات حقوق ملكية
٣٣,٩٥٤	٤٤,٧٠٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٩٠٨,٠٢٣	٣,٢١٧,٧٦٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٦٨,٤٧١	٣٤٧,٩٠١	أدوات دين بدون عائد
--	٥,٠٠٠	
٢,٣١٠,٤٤٨	٣,٦١٥,٣٧١	

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣١٠,٤٤٨	١٢٠,٣٦٣	٢,١٩٠,٠٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١,٣٦٦,١٥٥	٩٩,٢٣٥	١,٢٦٦,٩٢٠	إضافات
(١٤٧,٠٣٩)	(٣٧,٠٢٢)	(١١٠,٠١٧)	إستبعادات (بيع / استهلاك)
٢,٢٢٤	٢,٢٢٤	--	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية --
(٥٠٩)	--	(٥٠٩)	خسائر الاضمحلال
٨١,٠٧١	--	٨١,٠٧١	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٠٢١	(٤٦)	٣,٠٦٧	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
<u>٣,٦١٥,٣٧١</u>	<u>١٨٤,٧٥٤</u>	<u>٣,٤٣٠,٦١٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠- أرباح الاستثمارات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
--	١٠٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٧٧)	(٥٠٩)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٧٨٦	٢,١٩٥	أرباح بيع أذون خزانة
<u>٢,٥٠٩</u>	<u>١,٧٨٩</u>	

٢١- استثمارات مالية في شركة تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
			مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
٨٠,٩٨ %	٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	شركة الأهلي المتحد للتمويل-غير مقيدة في السوق

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٣,٣١٣	١٥٢,٥٣٥	إيرادات مستحقة
٢,٠٨٨	٤,٣٥٤	مصرفات مقدمة
٦,٣٢٣	١٠,٨٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
--	١٠٤,٨١٨	أصول تحت التنفيذ (مشروع انشاء مقر المركز الرئيسي)
٢٥,٤٥١	٣٦,٤٤٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤,٣٨٥	٣,٩٣٦	التأمينات والعهد
٤٨,٢٥٠	٣٠,٥٨٤	أصول أخرى
٣٢٩,٨١٠	٣٤٣,٥١٩	الإجمالي

٢٣- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات علي أصول مستأجرة	ألات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣,٥٠٣	٦٦,٥٨٤	١٢,٤٩٢	٤٤,٦٤٢	١٩٧,٢٢١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
١٤٨,٥٧٧	٥٦٠	١,٢٢٠	١٣,٤٠٦	١٦٣,٧٦٣	إضافات
(٢,٠٩٣)	(٦,٨٢٥)	(١,٩٥٤)	(١٦,١٨٠)	(٢٧,٠٥٢)	تكلفة الإهلاك
٢١٩,٩٨٧	٦٠,٣١٩	١١,٧٥٨	٤١,٨٦٨	٣٣٣,٩٣٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٤٢,٠٧٦	٩٠,٤٤١	٢٣,٧٣٢	١٢٢,٤٤٨	٤٧٨,٦٩٧	الرصيد في آخر الفترة الحالية يتمثل في التكلفة
(٢٢,٠٨٩)	(٣٠,١٢٢)	(١١,٩٧٤)	(٨٠,٥٨٠)	(١٤٤,٧٦٥)	مجمع الإهلاك
٢١٩,٩٨٧	٦٠,٣١٩	١١,٧٥٨	٤١,٨٦٨	٣٣٣,٩٣٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- تم بيع أصل (مهلك بالكامل) وقد حقق ربح قدره ١٤٠ ألف جنيه

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ٥٥٥٩ ألف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٨٥,٧٩٧	١٨,٩٠٩	بنوك خارجية
٧٣٥,٣٩٠	٧٠٤,٥٧٢	بنوك محلية
<u>٨٢١,١٨٧</u>	<u>٧٢٣,٤٨١</u>	

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٩٣٤,٤٧٣	١,٨٨٩,٠٥١	ودائع تحت الطلب
٥,٨١١,٩٧٨	٦,٨٠٩,٤٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
١,٩٨٣,٥١٠	٣,٠٢٨,٨٠٤	شهادات ادخار وإيداع
٨٦٧,١٢٤	١,٠٧٠,٢٤٢	ودائع توفير
١٥٣,٤٨٥	١٧٥,٦٦١	ودائع أخرى
<u>١٠,٧٥٠,٥٧٠</u>	<u>١٢,٩٧٣,٢٣٦</u>	
٧,٣٥٨,٩٦٦	٨,٢٦٧,٠١٨	ودائع مؤسسات
٣,٣٩١,٦٠٤	٤,٧٠٦,٢١٨	ودائع أفراد
<u>١٠,٧٥٠,٥٧٠</u>	<u>١٢,٩٧٣,٢٣٦</u>	
٢,٠٨٧,٩٥٨	٢,٠٦٤,٧١٢	أرصدة بدون عائد
٦,٦٧٩,١٠٢	٧,٨٧٩,٧٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٨٣,٥١٠	٣,٠٢٨,٨٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠,٧٥٠,٥٧٠</u>	<u>١٢,٩٧٣,٢٣٦</u>	
٨,٧٦٧,٠٦٠	٩,٩٤٤,٤٣٢	أرصدة متداولة
١,٩٨٣,٥١٠	٣,٠٢٨,٨٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>١٠,٧٥٠,٥٧٠</u>	<u>١٢,٩٧٣,٢٣٦</u>	

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩,٥٩١	١١١,١٠٠	عوائد مستحقة
٣,٩١٢	٢٩,٢٨٠	عمليات المقاصة – البنك المركزي
٢٦,٠٨٧	٢٨,١٩٦	أمانات عامة
١٥,٤١٨	٤٢,٢٩٣	ضرائب اذون و دخل واخرى تحت اتسويه
١٨,٣٨٧	٢٤,٦١٣	إيرادات محصلة مقدماً
١٢,١٢٢	١٣,٥٦٤	مصرفات مستحقة
٣٠٥	١,٠٦٥	دائنو توزيعات
١٦,٨٦٥	٢٠,٣٩٢	أرصدة دائنة متنوعة
١٦٢,٦٨٧	٢٧٠,٥٠٣	الإجمالي

٢٧- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الاجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	
الف جنيه مصري	التزامات عرضية	مطالبات	قضايا	
	الف جنيه مصري	محتملة	الف جنيه مصري	
٥٤,٤٤٥	١٧,٤٩٣	٢٦,٥٠٥	١٠,٤٤٧	الرصيد في اول السنة المالية
٢٠,٩٥١	--	١٢,٩٥١	٨,٠٠٠	المكون خلال العام
(٢٣٢)	--	(٢٢٢)	(١٠)	المستخدم خلال العام
٥٤٣	٢١٣	٣٣٠	--	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية
٧٥,٧٠٧	١٧,٧٠٦	٣٩,٥٦٤	١٨,٤٣٧	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الاجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	
الف جنيه مصري	التزامات عرضية	مطالبات	قضايا	
	الف جنيه مصري	محتملة	الف جنيه مصري	
٨٤,٨٧١	١٩,٢٥٨	٤٧,٠٠٤	١٨,٦٠٩	الرصيد في اول السنة المالية
(٢٢,٠٠٣)	(٢,٠٠٨)	(١٩,٩٩٥)	--	تحويل بين المخصصات
١,٣٢٤	--	--	١,٣٢٤	المكون خلال العام
(٦٧٥)	--	(٥٣٦)	(١٣٩)	المستخدم خلال العام
٤٤٥	٢٤٣	٣٢	١٧٠	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية
(٩,٥١٧)	--	--	(٩,٥١٧)	مخصصات انتفي الغرض منها
٥٤,٤٤٥	١٧,٤٩٣	٢٦,٥٠٥	١٠,٤٤٧	الرصيد في اخر السنة المالية

٢٨- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧,٦٠٩)	(٨,٦٨٧)	الأصول الثابتة
١٤,٦٣٥	٩,٣٦٥	مخصصات
٧,٠٢٦	٦٧٨	أصول ضريبية مؤجلة بالصافي

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

٢٩- رأس المال

عدد الاسهم الف	أسهم عادية الف	اجمالي عدد الاسهم الف	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	الرصيد في اول يناير ٢٠١٢
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	الزيادة في أسهم رأس المال
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,١٢٥ مليار جنيه مصري موزعة علي عدد ١١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل حيث تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٥ مليون جنيه سددت بالدولار الأمريكي طبقاً لموافقة الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٢ . وبناءً علي موافقة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ١٩ يونيو ٢٠١٢ علي تعديل المادتين ٦ و ٧ من النظام الاساسي للبنك و تم ادراج قيمة الزيادة ضمن رأس المال وجاري اتخاذ اجراءات التأشير في السجل التجاري .

٣٠- الاحتياطات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الاحتياطات
٣,٠٨٧	٣,٠٨٧	احتياطي خاص
٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٠ / أ)
١١٠,٩٠٧	١٠١,١٢٨	احتياطي قانوني (٣٠ / ب)
٢,٧٦٨	٢,٧٦٨	احتياطي رأسمالي
٥٥,٢٦٩	(٢٥,٨٠٢)	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (٣٠ / ج)
١٨٠,٨٢٣	٨٩,٩٧٣	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

٣٠- الاحتياطات والارباح المحتجزة (تابع)

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام *

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	الرصيد في أول العام
٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	الرصيد في آخر العام

* تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

ب - احتياطي قانوني *

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩٢,٩٣٨	١٠١,١٢٨	الرصيد في أول العام
٨,١٩٠	٩,٧٧٩	المحول من الأرباح
١٠١,١٢٨	١١٠,٩٠٧	الرصيد في آخر العام

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

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٤,٨٦٩	(٢٥,٨٠٢)	الرصيد في أول العام
(٤٠,٦٧١)	٨١,٠٧١	التغير في القيمة العادلة
(٢٥,٨٠٢)	٥٥,٢٦٩	الرصيد في آخر العام

٣٠- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة (تابع)

ز - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٩٥,٨٦٢	٢٥٦,٤٦١	الرصيد في أول العام
(٨,١٩٠)	(٩,٧٧٩)	محول الي الاحتياطي القانوني
(٦٠,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(١٦,٣٨١)	(١٩,٥٥٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٥٠,٠٠٠)	--	توزيعات (اسهم مجانية)
(٤١٥)	--	محول الي الاحتياطي الراسمالي
١٩٥,٥٨٥	٢٤٣,٢١٨	صافي أرباح العام
٢٥٦,٤٦١	٢٤٥,٣٤١	الرصيد في آخر العام

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٦٩,٤٨٣	٧٨١,٠٦٦	نقدية وارصدة لدي البنك المركزي المصرى (ايضاح ١٣)
١٢٧,٧٧٤	٢٤٦,١٦٤	أرصدة لدي البنوك
٩,٧٧٦	٣٩٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٩٠٧,٠٣٣	١,٠٢٧,٦٢٢	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩,٣١٥	٧,٤٥٠	الأوراق المقبولة
٨٥٨,١٩٧	٨٢٩,٥٠٦	خطابات ضمان
٢٤٣,٩٥٨	١٥٤,٧٤٤	اعتمادات مستندية استيراد
١,٤٩٥	٥٠٤	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٣,٦١٤	٢٦٩,٢١٦	عقود الصرف الأجله
١,٤٨٦,٥٧٩	١,٢٦١,٤٢٠	

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي 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 . وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١٤,٦٠٦	١١٢,٦١٢	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٨٧	٤,٣٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٦١٨	٥,٦٣٤	ودائع العملاء
--	٥,٢١٠	قروض للعملاء

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

الصندوق احد 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 فى هذا الصندوق ٢,٠٣٦,٥٥٤ وثيقة قيمتها ٢٢٢,٤٥٧ ألف جنيه مصري ، خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٩) .

كما يمتلك البنك عدد ٤٩,٢٤٨ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٥٣٧٩ ألف جنيه مصري (ايضاح ١٦) ، وتظهر ضمن اصول مالية بغرض المتاجرة .وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٩,٢٣٢١ ألف جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠٣٦٥٥٤ 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 ٧٥٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٥- 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 ٢٠٠٦ وسداد الضريبة المستحقة عليها .
- تم فحص الفترة من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ وتم الاعتراض عليها وجارى متابعتها امام اللجنة الداخلية.
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٩ وحتى تاريخه.

٣٥- الموقف الضريبي (تابع)

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 .
- لم يتم فحص الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى تاريخه.

ثالثاً: ضرائب كسب العمل

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها الى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٩٣ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٩٤ حتى ١٩٩٦ 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 الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٧ حتى تاريخه.

صدرت في ٦ ديسمبر ٢٠١٢ عدة قرارات بقانون لتعديل بعض احكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية ، الا انه صدر بعد ذلك تصريحات من رئاسة الجمهورية ورئاسة مجلس الوزراء بتجميد العمل بتلك القرارات .

٣٦- الأحداث اللاحقة

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد – مصر الثانى ذو العائد التراكمى (الفا) و بلغ حجمه ٢٥ مليون جنيه مصرى موزع على ٢,٥ مليون وثيقه بقيمه اسميه ١٠ جنيه للوثيقه وذلك بعد اعتماد الهيئه العامه للرقابه الماليه لنشره الاكنتاب فى ٢٠١٢/١٠/١٥ برقم (٤٢١) وجارى تلقى طلبات الاكنتاب فى وثائق الصندوق.

٣٧- ارقام المقارنة

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