

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 ٢٠١٣ 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 مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة 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 مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر 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.

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

الرأي

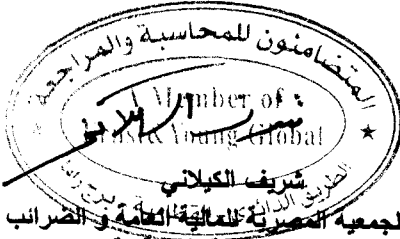
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي المتحد-مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير 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 ٢٠١٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي 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 .



مستشار الجمعية المصرية للمحاسبة والمراجعة
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
سجل البنك المركزي المصري (١٤٩)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

مراقبا الحسابات



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

Moore Stephens Egypt

القاهرة في : ١٩ فبراير ٢٠١٤

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧٨١,٠٦٦	١,٣٣٢,٢٢٧	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
١,٠٧٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	(١٥)	أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى
١٠,٧٠٤	٢١,٦٩٨	(١٦)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٣	٥٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٧,٤٠٧,٣٥٧	٩,٣٣٣,٩٢٥	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٤٥	--	(١٨)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣,٤٣٠,٦١٧	٣,٨٤٥,٩٢٥	(١٩)	- متاحة للبيع
١٨٤,٧٥٤	٢٢٩,٣٠٦	(١٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	(٢١)	استثمارات مالية في شركات تابعة
--	٣٩,٦٣٩	(٢٢)	استثمارات عقارية (بالصافي)
٣٢٩,٨١٠	٣٥٢,٩٤٣	(٢٣)	أصول أخرى
٣٣٣,٩٣٢	٢٨٥,٤٣٧	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٥,٥٩٤,٠٩١	١٩,٩٥٨,٤٧٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٢٣,٤٨١	٥٥٧,٨٩٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٩٧٣,٢٣٦	١٧,٠٤٢,١٥٦	(٢٦)	ودائع العملاء
--	٣,١٩٢	(١٨)	مشتقات مالية
٢٧٠,٥٠٣	٣٢٧,٧٣٩	(٢٧)	التزامات أخرى
٧٥,٧٠٧	١٦٦,٨٩١	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٤,٠٤٢,٩٢٧	١٨,٠٩٧,٨٦٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨٠,٨٢٣	٣٠٣,٩٣٤	(٣١)	الاحتياطيات
٢٤٥,٣٤١	٤٣١,٦٧٢	(٣١/ز)	أرباح محتجزة
١,٥٥١,١٦٤	١,٨٦٠,٦٠٦		إجمالي حقوق الملكية
١٥,٥٩٤,٠٩١	١٩,٩٥٨,٤٧٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١,٢٦١,٤٢٠	١,٦٨٥,٩٧٠	(٣٣)	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

مراقبا الحسابات

شريف فتحى الكيلاني

شرين مراد نور الدين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ايضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
١,١٧٠,٠١٤	١,٤٥٧,٢٩٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٣٠,٠٢٦)	(٩١٧,٩٣٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٣٩,٩٨٨	٥٣٩,٣٥٦	(٦)	صافي الدخل من العائد
١١١,٨٧١	١٨٩,٧٥٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٩٨٩)	(٤,٦٢٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٩,٨٨٢	١٨٥,١٢٨	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠١١	٩٢٠		توزيعات أرباح
٣٠,٧٣١	٥٨,٥٨٢	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١,٧٨٩	٢,٣٦٧	(٢٠)	ارباح استثمارات مالية
(٦٤,٣٧٢)	(١٤١,٢٨١)	(١١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٨٢,٨٣٨)	(٢٠٣,١٣٦)	(٩)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٦,٩٢٥	(٢٩,٩٧٦)	(١٠)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٣٤٣,١١٦	٤١١,٩٦٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٩٩,٨٩٨)	(١٢٩,٧٣٩)		مصروف ضرائب الدخل
٢٤٣,٢١٨	٢٨٢,٢٢١		صافي أرباح العام
٢٠. ٢٣	٢٠. ٢٦	(١٢)	نصيب السهم في صافي أرباح العام

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالآلاف جنيه	أرباح محتجزة	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح العام	الإجمالي	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول العام	٧٥٠,٠٠٠	١٠١,١٢٨	٨,٧٩٢	٦٠,٨٧٦	٢,٧٦٨	(٢٥,٨٠٢)	٣,٠٨٧	١٩٥,٥٨٥	١,٠٩٦,٤٣٤
زيادة رأس المال (إيضاح ٣٠)	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٠٠٠
محول إلى الاحتياطيات	-	٩,٧٧٩	-	-	-	-	-	(٩,٧٧٩)	-
محول من الأرباح المحتجزة	-	-	-	(٥٨,٧٥٣)	-	-	-	٥٨,٧٥٣	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٥٩)	(٢٤٤,٥٥٩)
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-	٨١,٠٧١	-	-	٨١,٠٧١
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٢١٨	٢٤٣,٢١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,١٢٥,٠٠٠	١١٠,٩٠٧	٨,٧٩٢	٢,١٢٣	٢,٧٦٨	٥٥,٢٦٩	٣,٠٨٧	٢٤٣,٢١٨	١,٥٥١,١٦٤
الرصيد في أول العام	١,١٢٥,٠٠٠	١١٠,٩٠٧	٨,٧٩٢	٢,١٢٣	٢,٧٦٨	٥٥,٢٦٩	٣,٠٨٧	٢٤٣,٢١٨	١,٥٥١,١٦٤
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	١٢,١٥٤	-	-	-	-	-	(١٢,١٥٤)	-
محول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	١٤٠	-	-	(١٤٠)	-
محول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	١٤٧,٣٢٨	-	-	-	(١٤٧,٣٢٨)	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٥٩٦)	(٨٣,٥٩٦)
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-	١١٠,٨١٧	-	-	١١٠,٨١٧
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٢٢١	٢٨٢,٢٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١٢٥,٠٠٠	١٢٣,٠٦١	٨,٧٩٢	١٤٩,٤٥١	٢,٩٠٨	١٦٦,٠٨٦	٣,٠٨٧	٢٨٢,٢٢١	١,٨٦٠,٦٠٦

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ايضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤٣,١١٦	٤١١,٩٦٠		ارباح العام قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٧,٠٥٢	٢٨,٦٢٦	(٢٤,٢٢)	إهلاك
٦٤,٣٧٢	١٤١,٢٨١	(١١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٠,٩٥١	٨٧,٨٥٦	(٢٨)	مخصصات أخرى -المكون خلال العام
٦,١٥٩	١٣,٧٦٢	(١٧)	فروق اعادة تقييم مخصص خسائر اضمحلال القروض بالعملات الأجنبية
٥٤٣	٣,٣٥٨	(٢٨)	فروق تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٦	(٢,٣٣٢)	(١٩)	استهلاك خصم إصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٠٦٧)	(١,٨٩٨)	(١٩)	استهلاك خصم إصدار استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٠٩	-	(٢٠)	خسائر أضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٢٢٤)	(٤,٦٤٧)	(١٩)	فروق اعادة تقييم استثمارات مالية بالعملات الاجنبية
(١٠٣)	-	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٢٥)	-	(٨)	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨٠٤)	(١,٦١٥)	(٨)	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٤٠)	-	(١٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
٤٥٦,٣٨٥	٦٧٦,٣٥١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافى النقص والزيادة في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
٦٠٦,٩٢٠	١١٣,٠٠٦		ودائع لدى البنوك
٦٠,٣٣٠	-		شهادات إيداع
(٢٠٠,٥٥١)	(١,١٣٩,٤٨٩)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (لأجل أكثر من ثلاثة أشهر)
(٩,٨٧٥)	(٩,٣٧٩)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٦٨٥,٥٦٠)	(٢,٠٨١,٦٢٠)		قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(١,٢٢٠)	٥,٧٣٧	(١٨)	فروق تقييم مشتقات مالية بغرض المتاجرة
(٩٥,٦٣٠)	(١١,٨٨٣)		أصول أخرى
(٩٧,٧٠٦)	(١٦٥,٥٩١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٢٢,٦٦٦	٤,٠٦٨,٩٢٠		ودائع العملاء
٨٠,١٨١	٥١,٣٢٠		التزامات أخرى
(٢٣٢)	(٣٠)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٧٣,٠٢٣)	(١٢٦,١٢٣)		ضرائب الدخل المسددة
١,٦٦٢,٦٨٥	١,٣٨١,٢١٩		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٤,٤٢٤)	(٣١,٠٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٤٠	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٤٧,١٤٢	١٨٣,٩٥١	(١٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤٤,٧٤٨	(١٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٣٦٦,١٥٥)	(٥٦٨,٨٦٦)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٢٧٣,٢٩٧)	(٣٧١,١٧٠)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٧٥,٠٠٠	-		الزيادة في رأس المال
(٢٤٣,٧٩٩)	(٨١,٢٩٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٣١,٢٠١	(٨١,٢٩٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١٢٠,٥٨٩	٩٢٨,٧٥٣		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٩٠٧,٠٣٣	١,٠٢٧,٦٢٢		النقدية وما في حكمها أول العام
١,٠٢٧,٦٢٢	١,٩٥٦,٣٧٥		النقدية وما في حكمها آخر العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ايضاح رقم
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٨١,٠٦٦	١,٣٣٢,٢٢٧	(١٣) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	(١٤) أرصدة لدى البنوك
١,٠٧٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	(١٥) أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(١,٧٤٩,١١٤)	(١,٦٣٦,١٠٨)	(١٤) ودائع لدى البنوك
(١,٠٧٧,١٠٣)	(٢,٢١٦,٥٧٦)	أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
١,٠٢٧,٦٢٢	١,٩٥٦,٣٧٥	(٣٢) النقدية وما في حكمها آخر العام

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

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢٤٣,٢١٨	٢٨٢,٢٢١	<u>صافي أرباح العام</u>
(١٤٠)	—	<u>يخصم</u> أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي
٢٤٣,٠٧٨	٢٨٢,٢٢١	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٢,١٢٣	١٤٩,٤٥١	أرباح محتجزة في أول السنة
٢٤٥,٢٠١	٤٣١,٦٧٢	الإجمالي
=====	=====	<u>يوزع كالاتي</u>
١٢,١٥٤	١٤,١١١	احتياطي قانوني
٥٦,٢٥٠	—	توزيعات نقدية للمساهمين
—	٣٧٥,٠٠٠	أسهم مجانية
		(بواقع ١ سهم لكل ٣ أسهم أصلية بقيمه أسميه قدرها ١٠ جنيه مصرية للسهم تسدد بالدولار الأمريكي)
٢٤,٣٠٨	٢٨,٢٢٢	حصة العاملين
٣,٠٣٨	٣,٥٢٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩,٤٥١	١٠,٨١١	أرباح محتجزة في آخر العام
٢٤٥,٢٠١	٤٣١,٦٧٢	الإجمالي
=====	=====	

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر(شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٣١ فرعاً ويوظف ٧٣٨ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٧ بموجب القانون رقم 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 ١٨ فبراير ٢٠١٤

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 لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك لمعايير المحاسبية المصرية ، 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 ايضاً 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 على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 وتثبت 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 بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميوب 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 التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، 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 للاستثمار 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 للنفاد 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 او تحصيلها خلال العمر المتوقع للإداة المالية ، أو فترة زمنية اقل 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 الأداة 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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 .

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

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 حتي تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

م- الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

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

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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الإقتراض 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 .

ع- النقدية وما في حكمها

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

ف- المخصصات الأخرى

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

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

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 .

ص- ضرائب الدخل

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

ص- ضرائب الدخل (تابع)

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

ق- الاقتراض

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

ر- رأس المال

ر/١ تكلفة رأس المال

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

ر/٢ توزيعات الارباح

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 .

ش- أنشطة الأمانة

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

ت- 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 الملازم 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 .

٣- ادارة المخاطر الماليه (تابع)

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 .

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 لمسؤولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشرة فئات والتي يتم تقسيمها الي 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 .

٣- ادارة المخاطر الماليه (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/١ قياس خطر الائتمان (تابع)

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء(تابع)

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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 :

٣- ادارة المخاطر الماليه (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الضمانات(تابع)

* 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 المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية 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 .

٣/١ 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) .

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 ٢٠١٣		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	
٧٦. ٠٧	٣٥. ٨١	ديون جيدة
١٨. ٣١	١١. ٦٨	المتابعة العادية
٣. ٢٨	-	المتابعة الخاصة
٢. ٣٤	٥٢. ٥١	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	
٩٢. ٦	٤٣. ٧٠	ديون جيدة
٢. ٢٠	١. ٢٤	المتابعة العادية
٣. ٠٠	٩. ٣٥	المتابعة الخاصة
٢. ٢٠	٤٥. ٧١	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	

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 تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 والمؤسسات في ظل الازمة الحالية .
- 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 (أ/٣١) 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٠٧٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء :
		قروض لأفراد :
٣٠٥,٣٩٥	٢٩٢,٠٣٥	- حسابات جارية مدينه/ قروض شخصية
١٢,٦٠٥	١٤,٨٩٧	- بطاقات ائتمان
٥,١٣٩	١,٨١٣	- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات :
١٦٦,٣٧١	٢٣٩,٣٢٦	- حسابات جارية مدينة
٤٣	٥٢	- قروض لبنوك
٤,٠٣٩,٠٤٦	٥,٣٧٧,١٠٤	- قروض مباشرة
٣,١١٧,٩١٠	٣,٨٠٥,٥٢٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
٣,٥٦٥,٦٦٥	٤,٠١٨,٩٣١	- أدوات دين
١٢,٢٨٩,٦٦٩	١٦,٣٣٩,٦٧٩	
(٢٢٧,٧١٥)	(٣٨٥,٥٨٥)	يخصم – مخصص إضمحلال القروض
(١١,٠٤٧)	(١١,٠٩٧)	- العوائد المجنية
(٣٤٧)	(٨٨)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
١٢,٠٥٠,٥٦٠	١٥,٩٤٢,٩٠٩	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١٥٥,٢٤٨	٢٩٤,٥٢٣	اعتمادات مستندية
٨٢٩,٥٠٦	١,٠٩٥,٩٩٩	خطابات ضمان
٧,٤٥٠	٦٥,٧٩٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٦٩,٢١٦	٢٢٩,٦٥٣	عقود الصرف الإجله
١,٢٦١,٤٢٠	١,٦٨٥,٩٧٠	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٩,٦% (٢٠١٢ : ٦٢%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ٤٠,٤% (٢٠١٢ : ٣٨%).
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 :

أ- خطر الائتمان (تابع)

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

- ٩٤.٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٢٠١٢ : ٩٤.٨%) .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفتره المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- أكثر من ٩٧.٧% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه 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 ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	
--	٧,٠١٩,٠٢١	--	٩,١٤٨,٧٧٤	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
--	٤٥٨,٩٣٣	--	٣٥٤,١٧٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٣	١٦٨,٥١٢	٥٢	٢٢٧,٧٤٤	متأخرات محل اضمحلال
٤٣	٧,٦٤٦,٤٦٦	٥٢	٩,٧٣٠,٦٩٥	الإجمالي
يخصم :				
--	(٢٢٧,٧١٥)	--	(٣٨٥,٥٨٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١١,٠٤٧)	--	(١١,٠٩٧)	العوائد المجنية
--	(٣٤٧)	--	(٨٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٤٣	٧,٤٠٧,٣٥٧	٥٢	٩,٣٣٣,٩٢٥	الصافي

- يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ١٨٦,٨٩٦ الف جنيه عن قروض منفردة ومبلغ ١٩٨,٦٨٩ الف جنيه عن مجموعات محفظة الائتمان .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

السنة الحالية :-

التقييم	حسابات جارية مدينة /قروض شخصيه	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعلماء	(القيمة بالالف جنيهه)
جيدة	٢٧٩,٦١٨	-	-	-	-	٣,٧٩٧,٤٥٨	٣,١٩٧,١٨٩	-	٧,٢٧٤,٢٦٥	
المتابعة العادية	١٢,٤١٧	١٢,٩٢٦	١,٥٨٧	-	-	١,٥٥٠,٦٨٥	-	-	١,٥٧٧,٦١٥	
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	٢٩٦,٨٩٤	-	-	٢٩٦,٨٩٤	
الاجمالي	٢٩٢,٠٣٥	١٢,٩٢٦	١,٥٨٧	-	-	٥,٦٤٥,٠٣٧	٣,١٩٧,١٨٩	-	٩,١٤٨,٧٧٤	
يخصم :										
مخصص خسائر الإضمحلال									(١٨٨,٩٣٩)	
الصافي									٨,٩٥٩,٨٣٥	

* 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/ أ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات للعملاء بالصافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

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

سنة المقارنة :-

(القيمة بالالف جنيه)									
التقييم	افراد			مؤسسات			اجمالي القروض		
	حسابات جارية مدينة /قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	والتسهيلات للعملاء
جيدة	٣٠٢,٧٩٨	-	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٤٤	٣,٠٤٣,٠٨١	-	٦,٧٣٨,٧٢٣
المتابعة العادية	٦٩٦	١٠,١٨٨	٤,٥٥٥	-	-	١٣٦,٥١٦	-	-	١٥١,٩٥٥
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	٧٣,١٢٥	٥٥,٢١٨	-	١٢٨,٣٤٣
الاجمالي	٣٠٣,٤٩٤	١٠,١٨٨	٤,٥٥٥	-	--	٣,٦٠٢,٤٨٥	٣,٠٩٨,٢٩٩	-	٧,٠١٩,٠٢١
يخصم :									
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩٠,١٧٤)								
الصافي	٦,٩٢٨,٨٤٧								

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
(القيمة بالالف جنيهه)					
حسابات جارية مدينة /قروض شخصيه	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	أفراد
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١,٣٧٦	١٧٣	-	١,٥٤٩
متأخرات حتى ٦٠ الى ٩٠ يوماً فأكثر	-	-	-	-	--
الإجمالي	-	١,٣٧٦	١٧٣	-	١,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
(القيمة بالالف جنيهه)					
حسابات جارية مدينة /قروض شخصيه	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	أفراد
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٣٣٠	١,٧١٥	٣٠١	-	٣,٣٤٦
متأخرات حتى ٦٠ الى ٩٠ يوماً فأكثر	٢,٥٨٦	-	-	-	٢,٥٨٦
الإجمالي	٣,٩١٦	١,٧١٥	٣٠١	-	٥,٩٣٢

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					(القيمة بالالف جنيه)
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٧٤,٦١٠	-	-	٧٤,٦١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٩,١٩٢	-	-	٩,١٩٢	متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
-	٢٦٨,٨٢٦	-	-	٢٦٨,٨٢٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
-	٣٥٢,٦٢٨	-	-	٣٥٢,٦٢٨	الإجمالي
-	٢,٣٨٤,٨٠١	-	-	٢,٣٨٤,٨٠١	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					(القيمة بالالف جنيه)
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٩٤,٤٧٦	٢,٥٤٠	-	٩٧,٠١٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٦٢,٦٦٩	-	-	٦٢,٦٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
-	٢٨٦,٣٥٧	٦,٩٥٩	-	٢٩٣,٣١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
-	٤٤٣,٥٠٢	٩,٤٩٩	-	٤٥٣,٠٠١	الإجمالي
-	١,٦٧٦,٢١٧	١,٨٣١,٤٩٥	-	٣,٥٠٧,٧١٢	القيمة العادلة للضمانات

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

* قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢٢٧,٠٩٦ الف جنيه مصرى للمؤسسات و ٦٤٨ الف جنيه مصرى 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)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

القيمة بالآلاف جنيه		مؤسسات				افراد			
اجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات أئتمان	حسابات جارية مدينة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣									
٢٢٧,٧٤٤	-	٩,٨٣٣	٢١٧,٢٦٣	-	-	٥٣	٥٩٥	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٥٧,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٢									
١٦٨,٥١٢	-	٩,٨١٣	-	١٥٧,٧١٣	-	٢٨٤	٧٠٢	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٩,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

* 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 ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الف جنيه مصرى الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للعملاء تم إعادة هيكلتها

مؤسسات		
قروض مباشرة	٤٥٦,٩١٩	١٧,٥٦٨
الإجمالي	٤٥٦,٩١٩	١٧,٥٦٨

٧/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والاستثمارات الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه
الاجمالي

استثمارات في أوراق مالية
واستثمارات في شركات تابعة
ومحتفظ بها حتي تاريخ
الاستحقاق

أذون خزانة وأوراق
حكومية أخرى وستادات
حكومية

٦,٦٦٥,٢٣٢	٢٩٠,٠٩٥	٦,٣٧٥,١٣٧	-BB
٦,٦٦٥,٢٣٢	٢٩٠,٠٩٥	٦,٣٧٥,١٣٧	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٨/أ ١ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ،

تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك .

(القيمة بالآلاف جنيه)

اجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية			
			اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١
اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى						
قروض وتسهيلات للبنوك						
• قروض أفراد						
٢٩٢,٠٣٥	-	-	٢٩٢,٠٣٥	٢٩,٧٢٤	١٥,٢٤٩	٢٤٧,٠٦٢
- حسابات جاريه مدينه/ قروض شخصية						
١٤,٨٩٧	٤٨١	١٧٢	١٤,٢٤٤	٣,٧٥٣	٣,٥٩٣	٦,٨٩٨
- بطاقات ائتمانية						
١,٨١٣	-	-	١,٨١٣	٢٠٠	٣٣	١,٥٨٠
- قروض شخصية						
• قروض لمؤسسات						
٢٣٩,٣٢٦	٧	٤٥١	٢٣٨,٨٦٨	١١٥,٠٥٠	١٣,٣٣٨	١١٠,٤٨٠
- حسابات جارية مدينة						
٥,٣٧٧,١٠٤	--	١١١,٤٨٨	٥,٢٦٥,٦١٦	١,١٦٣,٧١٦	٥٤٢,٦٠٥	٣,٥٥٩,٢٩٥
- قروض مباشرة						
٣,٨٠٥,٥٢٠	-	-	٣,٨٠٥,٥٢٠	٣٢,٧٥٠	٢٠,٠٨٨	٣,٧٥٢,٦٨٢
- قروض مشتركة						
٥٢	-	-	٥٢	-	-	٥٢
- قروض لبنوك						
• استثمارات مالية						
٤,٠١٨,٩٣١	-	-	٤,٠١٨,٩٣١	-	-	٤,٠١٨,٩٣١
- أدوات دين						
١٦,٣٣٩,٦٧٩	٤٨٨	١١٢,١١١	١٦,٢٢٧,٠٨٠	١,٣٤٥,١٩٣	٥٩٤,٩٠٦	١٤,٢٨٦,٩٨١
الاجمالي في نهاية العام						
مخصص خسائر الاضمحلال						
(٣٨٥,٥٨٥)						
(١١,٠٩٧)						
(٨٨)						
١٥,٩٤٢,٩٠٩						
الاجمالي في نهاية العام						

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/ أ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

أ/ ٨ / 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)							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١
انون الخزانة وأوراق حكومية أخرى							
قروض وتسهيلات للبنوك							
• قروض افراد							
-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٠٣٥	٢٩٢,٠٣٥
حسابات جاريه مدينه /قروض شخصية							
٢١	٢٣٢	٤٨	٢٢٤	-	٥٠٣	١٣,٨٦٩	١٤,٨٩٧
بطاقات ائتمانية							
-	-	-	-	-	-	١,٨١٣	١,٨١٣
قروض شخصية							
• قروض للمؤسسات							
٦٤٤	٢٨,٩٨٦	٨,٦٨٠	٤,٦٥٦	-	١٩١,٧٠٧	٤,٦٥٣	٢٣٩,٣٢٦
حسابات جارية مدينة							
٥٩,٢٩٠	٢,٩٦١,٩٥٠	٢٧٩,٨٥٣	٦٨٦,٦٠١	-	١,٣٢٧,٤٦٨	٦١,٩٤٢	٥,٣٧٧,١٠٤
قروض مباشرة							
-	٢,٠٠٢,٨١١	٤٠١,٣٥٤	-	-	١,٤٠١,٣٥٥	-	٣,٨٠٥,٥٢٠
قروض مشتركة							
٥٢	-	-	-	-	-	-	٥٢
قروض لبنوك							
استثمارات مالية							
١٣٩,٥٤٩	١٤,٤٨٨	-	-	٣,٨٦٤,٨٩٤	-	-	٤,٠١٨,٩٣١
أدوات دين							
١٩٩,٥٥٦	٥,٠٠٨,٤٦٧	٦٨٩,٩٣٥	٦٩١,٤٨١	٦,٤٥٤,٨٩٥	٢,٩٢١,٠٣٣	٣٧٤,٣١٢	١٦,٣٣٩,٦٧٩
الاجمالي في نهاية العام							
مخصص خسائر الاضمحلال							
العوائد المجنبه							
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه							
الاجمالي في نهاية العام							
(٣٨٥,٥٨٥)							
(١١,٠٩٧)							
(٨٨)							
١٥,٩٤٢,٩٠٩							

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠.٨	٧٦.٢	٣٠.٤	٣١.٨	٢٧٧.٠	٩٦.٤	خطر سعر العائد
١٠.٨	٧٦.٢	٣٠.٤	٣١.٨	٢٧٧.٠	٩٦.٤	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 ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المعادل الف جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٢٢١,١١٦	١٠٣,٢٩٩	٥,٨٢٧	٧٩٤	١,١٩١	١,٣٣٢,٢٢٧
أرصدة لدى البنوك	٢٠١,٦١٤	١,٤٨١,٢٣٠	١٥٦,٧٧٧	٣٥,٠٧٢	١٢,١٣٨	١,٨٨٦,٨٣١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٥٤٢,٩٥١	-	٤٧,٠٥٠	--	--	٢,٥٩٠,٠٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١,٦٩٨	--	--	--	--	٢١,٦٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٥,٠٣٥,٨٩٨	٤,٢٠٨,١١٠	٣٩,٥٤٩	٥٠,٤١٦	٤	٩,٣٣٣,٩٧٧
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٣,٨٤٥,٩٢٥	--	--	--	--	٣,٨٤٥,٩٢٥
استثمارات عقارية	٣٩,٦٣٩	--	--	--	--	٣٩,٦٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٨,٠٨٢	٣١,٢٢٤	--	--	--	٢٢٩,٣٠٦
استثمارات في شركة تابعة	٤٠,٤٩٠	--	--	--	--	٤٠,٤٩٠
أصول ثابتة و أخرى	٥٩١,٤٨١	٤٦,٧٤٤	١٥٤	١	--	٦٣٨,٣٨٠
إجمالي الأصول المالية	١٣,٧٣٨,٨٩٤	٥,٨٧٠,٦٠٧	٢٤٩,٣٥٧	٨٦,٢٨٣	١٣,٣٣٣	١٩,٩٥٨,٤٧٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢٠,٢٧٤	٣٦,٧٨٠	٤٣٢	--	٤٠٤	٥٥٧,٨٩٠
ودائع للعملاء	١١,٨٠٦,٤١٣	٤,٩٢١,٨٧٥	٢٤٣,٦٩١	٥٧,٩٢٤	١٢,٢٥٣	١٧,٠٤٢,١٥٦
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	(٣)	٣,١٩٥	--	--	--	٣,١٩٢
التزامات ومخصصات أخرى	٢٥٩,٥٢٨	٢٣٣,٢١٩	١,٨١٣	٦٨	٢	٤٩٤,٦٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٥٨٦,٢١٢	٥,١٩٥,٠٦٩	٢٤٥,٩٣٦	٥٧,٩٩٢	١٢,٦٥٩	١٨,٠٩٧,٨٦٨
صافي المركز المالي للميزانية	١,١٥٢,٦٨٢	٦٧٥,٥٣٨	٣,٤٢١	٢٨,٢٩١	٦٧٤	١,٨٦٠,٦٠٦

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)

و يلخص 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 ٢٠١٣	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	الف جنيه مصري بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٣٣٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	١,٣٣٢,٢٢٧
أرصدة لدى البنوك	١,١٥٦,٦٨٣	٥٨٤,٤٣٧	١٤٥,٧١١	-	-	-	١,٨٨٦,٨٣١
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٦٢٦,٤٨٧	٤٦٣,٠٥٨	١,٥٠٠,٤٥٦	-	-	-	٢,٥٩٠,٠٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١,٦٩٨	-	-	-	-	-	٢١,٦٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٢,٩٣٣,٠٦٨	٥٤٠,٠٥٣	١,٠٢٠,٥٧٧	٢,٥٥٩,٧٦٣	٢,٢٨٠,٥١٦	-	٩,٣٣٣,٩٧٧
استثمارات عقاريه	-	-	-	-	٣٩,٦٣٩	-	٣٩,٦٣٩
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	٤٦,١٣٣	٥٦,٤٣٢	٦٥١,٩٣١	٢,٧٥١,٠٤٤	٣٤٠,٣٨٥	-	٣,٨٤٥,٩٢٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٣١,٢٢٣	١٩٨,٠٨٣	-	-	٢٢٩,٣٠٦
استثمارات مالية في شركة تابعة	-	-	-	-	-	٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٦٣٨,٣٨٠	٦٣٨,٣٨٠
إجمالي الأصول المالية	٦,١١٦,٢٩٦	١,٦٤٣,٩٨٠	٣,٣٤٩,٨٩٨	٥,٥٠٨,٨٩٠	٢,٦٦٠,٥٤٠	٦٧٨,٨٧٠	١٩,٩٥٨,٤٧٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٧,٨٩٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٥٧,٨٩٠
ودائع العملاء	٤,٠٠٩,٢٨٠	٢,٧٩٦,٤٥٢	٣,٧٣٤,٥٠٣	٥,١٨٥,٦٦٧	١,٣١٦,٢٥٤	-	١٧,٠٤٢,١٥٦
مشتقات مالية بغرض المتاجرة	٣,١٩٢	-	-	-	-	-	٣,١٩٢
التزامات ومخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٤٩٤,٦٣٠	٤٩٤,٦٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٠٧٠,٣٦٢	٣,٢٩٦,٤٥٢	٣,٧٣٤,٥٠٣	٥,١٨٥,٦٦٧	١,٣١٦,٢٥٤	٤٩٤,٦٣٠	١٨,٠٩٧,٨٦٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٠٤٥,٩٣٤	(١,٦٥٢,٤٧٢)	(٣٨٤,٦٠٥)	٣٢٣,٢٢٣	١,٣٤٤,٢٨٦	١٨٤,٢٤٠	١,٨٦٠,٦٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
إجمالي الأصول المالية	٤,٥٦٧,١٠٤	١,١٠٧,٧٢٥	١,٦٢٤,١٧٩	٤,٩٣٢,٣٣٢	٢,٩٨٨,٣٢٩	٣٧٤,٤٢٢	١٥,٥٩٤,٠٩١
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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع) ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 والآجال .

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ 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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما 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 انتماء وتاريخ استحقاق مشابهة .

- المستحق لبنوك 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 الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

- أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:
- رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي: -
- أسهم الخزينة.
- الشهرة.
- استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- الزيادة في كافة استثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل استبعاد الاستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).

كما لا يعتد بالعناصر التالية:

- رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالبا).
- احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).
- حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

- الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.
- ولا يعتد بالأرباح المرحلية الا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات واعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها من غير شروط.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الشريحة الثانية:

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		الشريحة الأولى
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	رأس المال
١١٠,٩٠٧	١٢٣,٠٦١	احتياطي قانوني
٢,٧٦٨	٢,٩٠٨	احتياطي رأسمالي
٢,١٢٣	١٤٩,٤٥١	الأرباح المحتجزة
(١,٧٢٩)	(١,٧٢٩)	استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها بإحتياطي المخاطر البنكية العام
١,٢٣٩,٠٦٩	١,٣٩٨,٦٩١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
١,٣٨٩	١,٣٨٩	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٥,٤٥٠	٧٤,٧٣٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١١٦,٦١٨	١٣٦,٩١٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
(١,٧٢٩)	(١,٧٢٩)	استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها بإحتياطي المخاطر البنكية العام
١٥١,٧٢٨	٢١١,٣٠٩	إجمالي الشريحة بعد الاستبعادات
١,٣٩٠,٧٩٧	١,٦١٠,٠٠٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٨,٨٠٦,٣٥٧	١٠,٩٥٢,٧٩٢	إجمالي مخاطر الائتمان
٣٤,٢٥٠	٦٩,٣٤٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٧١٤,٤٤٠	٧١٤,٤٤٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٥٥٥,٠٤٧	١١,٧٣٦,٥٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٤.٥٦	%١٣.٧٢	معيان كفاية رأس المال (%)

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان 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 والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال . وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الف جنيه مصري	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي							
إيرادات النشاط القطاعي	٣٩١,٦٤٠	٢٥,٧٦٠	٣٢١,٧٢٧	٩٣٨,٩٨٤	٧٤,٥٥٧	١,٧٥٢,٦٦٨	
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٦٨,٧٨١)	(١٨,٧٦٨)	(٨٩,٢١٥)	(٨٣٥,٠٣٥)	(٢٨,٩٠٩)	(١,٣٤٠,٧٠٨)	
نتيجة أعمال القطاع	٢٢,٨٥٩	٦,٩٩٢	٢٣٢,٥١٢	١٠٣,٩٤٩	٤٥,٦٤٨	٤١١,٩٦٠	
ربح العام قبل الضرائب	٢٢,٨٥٩	٦,٩٩٢	٢٣٢,٥١٢	١٠٣,٩٤٩	٤٥,٦٤٨	٤١١,٩٦٠	
ضرائب الدخل	--	--	(١٢٩,٧٣٩)	--	--	(١٢٩,٧٣٩)	
ربح العام	٢٢,٨٥٩	٦,٩٩٢	١٠٢,٧٧٣	١٠٣,٩٤٩	٤٥,٦٤٨	٢٨٢,٢٢١	
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي							
أصول النشاط القطاعي	٩,٧١٩,٠٩٤	١٤٨,٩٨٩	٩,٣٨٨,٨١٢	٤٠٩,١٤٤	٢٩٢,٤٣٥	١٩,٩٥٨,٤٧٤	
اجمالي الاصول	٩,٧١٩,٠٩٤	١٤٨,٩٨٩	٩,٣٨٨,٨١٢	٤٠٩,١٤٤	٢٩٢,٤٣٥	١٩,٩٥٨,٤٧٤	
التزامات النشاط القطاعي	٢,٢٠٨,٠٠٥	٢٣٥,٠١٤	٢,٥٥٧,٥٣٣	١٢,٧٦٥,٥٧٩	٣٣١,٧٣٧	١٨,٠٩٧,٨٦٨	
اجمالي الالتزامات	٢,٢٠٨,٠٠٥	٢٣٥,٠١٤	٢,٥٥٧,٥٣٣	١٢,٧٦٥,٥٧٩	٣٣١,٧٣٧	١٨,٠٩٧,٨٦٨	
بنود اخرى للنشاط القطاعي							
اضمحلال	١٤١,٢٨١	-	-	-	-	-	١٤١,٢٨١
	١٤١,٢٨١	-	-	-	-	-	١٤١,٢٨١

٥- تحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الف جنيه مصري	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة	مؤسسات كبيرة
الإجمالي					
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
١٥,٥٩٤,٠٩١	٤٣٩,٦٥٧	٢٨٢,٣٦٩	٦,٧٢٤,٩٠٣	١٤٨,٠٤٢	٧,٩٩٩,١٢٠
١٥,٥٩٤,٠٩١	٤٣٩,٦٥٧	٢٨٢,٣٦٩	٦,٧٢٤,٩٠٣	١٤٨,٠٤٢	٧,٩٩٩,١٢٠
١٤,٠٤٢,٩٢٧	١,٩٠٩,٢٩٢	٩,٤٤٥,٤٥٨	٤٧٤,٤٣٥	٢٦٥,٧٤٧	١,٩٤٧,٩٩٥
١٤,٠٤٢,٩٢٧	١,٩٠٩,٢٩٢	٩,٤٤٥,٤٥٨	٤٧٤,٤٣٥	٢٦٥,٧٤٧	١,٩٤٧,٩٩٥
٦٤,٨٨٠	-	-	-	-	٦٤,٨٨٠
٦٤,٨٨٠	-	-	-	-	٦٤,٨٨٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

نتيجة أعمال القطاع

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

ربح العام

الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

اجمالي الاصول

التزامات النشاط القطاعي

اجمالي الالتزامات

بنود اخرى للنشاط القطاعي

اضمحلال

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	جمهورية مصر العربية						الف جنيه مصري
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي	دول الخليج	دول أخرى	الاجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	١,٤٣٤,٠٦٢	٢٩٧,٨٩٤	٢٠,٧١٢	١,٧٥٢,٦٦٨	--	--	١,٧٥٢,٦٦٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٠٣٩,٢٥٥)	(٢٨٢,٢٤٤)	(١٩,٢٠٩)	(١,٣٤٠,٧٠٨)	--	--	(١,٣٤٠,٧٠٨)
نتيجة أعمال القطاع	٣٩٤,٨٠٧	١٥,٦٥٠	١,٥٠٣	٤١١,٩٦٠	--	--	٤١١,٩٦٠
ربح العام قبل الضرائب	٣٩٤,٨٠٧	١٥,٦٥٠	١,٥٠٣	٤١١,٩٦٠	--	--	٤١١,٩٦٠
ضرائب الدخل	(١٢٩,٧٣٩)	--	--	(١٢٩,٧٣٩)	--	--	(١٢٩,٧٣٩)
ربح العام	٢٦٥,٠٦٨	١٥,٦٥٠	١,٥٠٣	٢٨٢,٢٢١	--	--	٢٨٢,٢٢١
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية	١٩,٣٢٣,٩٤٣	٦٢٤,٣٣٤	١٠,١٩٧	١٩,٩٥٨,٤٧٤	--	--	١٩,٩٥٨,٤٧٤
أصول القطاعات الجغرافية	١٩,٣٢٣,٩٤٣	٦٢٤,٣٣٤	١٠,١٩٧	١٩,٩٥٨,٤٧٤	--	--	١٩,٩٥٨,٤٧٤
اجمالي الاصول	١٣,٩٢٩,٨٧٤	٣,٩١٨,٧٧٩	٢٤٩,٢١٥	١٨,٠٩٧,٨٦٨	--	--	١٨,٠٩٧,٨٦٨
التزامات القطاعات الجغرافية	١٣,٩٢٩,٨٧٤	٣,٩١٨,٧٧٩	٢٤٩,٢١٥	١٨,٠٩٧,٨٦٨	--	--	١٨,٠٩٧,٨٦٨
اجمالي الالتزامات	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١
بنود اخري للقطاعات الجغرافية	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١
اضمحلال	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١	--	--	١٤١,٢٨١

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الف جنيه مصري		الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
			الوجه القبلي				
١,٣٤٣,٢٩٢	--	--	١,٣٤٣,٢٩٢	١٧,٦١١	٢٠٤,٢٢٤	١,١٢١,٤٥٧	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١,٠٠٠,١٧٦)	--	--	(١,٠٠٠,١٧٦)	(٢٠,٨٥٩)	(١٨٩,٣٧٢)	(٧٨٩,٩٤٥)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٤٣,١١٦	--	--	٣٤٣,١١٦	(٣,٢٤٨)	١٤,٨٥٢	٣٣١,٥١٢	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٤٣,١١٦	--	--	٣٤٣,١١٦	(٣,٢٤٨)	١٤,٨٥٢	٣٣١,٥١٢	نتيجة أعمال القطاع
							ربح العام قبل الضرائب
(٩٩,٨٩٨)	--	--	(٩٩,٨٩٨)	(٤٨٤)	(٦,٧٩٢)	(٩٢,٦٢٢)	ضرائب الدخل
٢٤٣,٢١٨	--	--	٢٤٣,٢١٨	(٣,٧٣٢)	٨,٠٦٠	٢٣٨,٨٩٠	ربح العام
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٥,٠١٩,١٥٢	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٥,٥٩٤,٠٩١	--	--	١٥,٥٩٤,٠٩١	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٥,٠١٩,١٥٢	أصول القطاعات الجغرافية
١٤,٠٤٢,٩٢٧	--	--	١٤,٠٤٢,٩٢٧	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٣,٤٦٧,٩٨٨	الاجمالي الاصول
١٤,٠٤٢,٩٢٧	--	--	١٤,٠٤٢,٩٢٧	٥,٦٧٦	٥٦٩,٢٦٣	١٣,٤٦٧,٩٨٨	الالتزامات القطاعات الجغرافية
							الاجمالي الالتزامات
٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	--	--	٦٤,٨٨٠	اضمحلال

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 الإجمالي 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 ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٥٩٦,٥٢٤	٧١٦,١٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٦٤,٦٣٠	٧٢١,٩٩٥	أذون وسندات خزانة
٨,٨٦٠	١٩,١٦١	ودائع وحسابات جارية
١,١٧٠,٠١٤	١,٤٥٧,٢٩٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
١٠٦,٤٢٥	٤٨,٦٧٩	للبنوك
٦٢٣,٦٠١	٨٦٩,٢٥٩	للعملاء
٧٣٠,٠٢٦	٩١٧,٩٣٨	الإجمالي
٤٣٩,٩٨٨	٥٣٩,٣٥٦	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٩٧,٦١٤	١٧٤,٧٤٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦,٢٤١	٦,٨١٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨,٠١٦	٨,١٩٣	أتعاب أخرى
١١١,٨٧١	١٨٩,٧٥٥	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(١,٩٨٩)	(٤,٦٢٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١,٩٨٩)	(٤,٦٢٧)	الإجمالي
١٠٩,٨٨٢	١٨٥,١٢٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧,٣٥٧	٦٠,١٥٩	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢,٥٤٥	(٣,١٩٢)	(خسائر) أرباح تقييم مشتقات مالية
٢٥	-	أرباح بيع اوراق مالية بغرض المتاجرة
٨٠٤	١,٦١٥	ارباح تقييم ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٣٠,٧٣١	٥٨,٥٨٢	صافي دخل المتاجرة

٩- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩,٣٣٣	٨٣,٦٥٦	تكلفة العاملين
٤,١٩٨	٤,٧٣٢	أجور ومرتبات و مزايا عاملين
٨٣,٥٣١	٨٨,٣٨٨	تأمينات اجتماعية
٢٧,٠٥٢	٢٨,٦٢٦	إجمالي تكلفة العاملين
٧٢,٢٥٥	٨٦,١٢٢	إهلاك
١٨٢,٨٣٨	٢٠٣,١٣٦	مصروفات إدارية أخرى
		إجمالي مصروفات إدارية

يقدر المتوسط الشهري لما مايتقضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت فى البنك مجتمعين مبلغ ١,٩٣٥ الف جنيه مصرى.

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٨,٠٣٠	٤٣,٧٥٠	أرباح تقييم اصول والتزامات بالعملة الأجنبية
٥,٨٥٩	٢,٨٤٩	بخلاف اغراض المتاجرة
(٢٠,٩٥١)	(٨٧,٨٥٦)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
١٤٠	-	صافي (عبء) مخصصات أخرى
٣,٨٤٧	١١,٢٨١	أرباح بيع أصول ثابتة
٦,٩٢٥	(٢٩,٩٧٦)	إيرادات أخرى

١١ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٦٤,٣٧٢)	(١٤١,٢٨١)	عبء إضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٤,٣٧٢)	(١٤١,٢٨١)	الإجمالي (إيضاح ١٧)

١٢ - نصيب السهم في صافى أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية خلال العام وذلك بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة على النحو التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٤٣,٢١٨	٢٨٢,٢٢١	صافى الربح
(٢٧,٣٤٦)	(٢٨,٢٢٢)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة (تقديري)
٢١٥,٨٧٢	٢٥٣,٩٩٩	نصيب مساهمي البنك فى صافى الربح
٩٦,٨٧٥	١١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٢,٢٣	٢,٢٦	نصيب السهم فى صافى أرباح العام

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٩٢,٨٢٩	١٧٤,٣٩٧	نقدية
٤٨٨,٢٣٧	١,١٥٧,٨٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٨١,٠٦٦	١,٣٣٢,٢٢٧	الإجمالي
٧٨١,٠٦٦	١,٣٣٢,٢٢٧	أرصدة بدون عائد

١٤ - أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٤٦,١٦٤	٢٥٠,٧٢٣	حسابات جارية
١,٧٤٩,١١٤	١,٦٣٦,١٠٨	ودائع
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	الاجمالي
		موزع الي :
٤٨٩,٠٧٥	٦٨٣,٩٩٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٤٣,٩٦٨	١٠٦,٣٠٠	بنوك محلية
١,٢٦٢,٢٣٥	١,٠٩٦,٥٣٧	بنوك خارجية
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	
		موزع الي :
٢٤٦,١٦٤	٢٥٠,٧٢٣	أرصدة بدون عائد
١,٧٤٩,١١٤	١,٦٣٦,١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	

١٥ - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٠٠	٣٧٣,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٨١,٧٢٥	٣٦٣,٢٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥١٤,٢٧٥	٧٨٨,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١,١٢٢,٣٤٥	١,١٩٤,١٤٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١,٨١٨,٧٤٥	٢,٧١٨,٧٦٨	
(٩١,٢٥٠)	(١٢٨,٧٦٧)	عوائد لم تستحق بعد
١,٧٢٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	إجمالي (١)
(٦٥٠,٠٠٠)	-	يخصم عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
(٦٥٠,٠٠٠)	-	إجمالي (٢)
١,٠٧٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	الاجمالي (٢+١)

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥ ٣٧٩	١٠,٣٤٨	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد –مصر ا ثروة () ايضاح (١٣٥)
٥٣٢٥	٥,٨٧٤	وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد - رخاء
-	٥,٤٧٦	وثائق صندوق استثمار البنك العقارى المصرى العربى-المصرى
١٠,٧٠٤	٢١,٦٩٨	الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد
٣٠٥,٣٩٥	٢٩٢,٠٣٥	حسابات جاريه مدينه / قروض شخصية
١٢,٦٠٥	١٤,٨٩٧	بطاقات ائتمان
٥,١٣٩	١,٨١٣	قروض شخصية
٣٢٣,١٣٩	٣٠٨,٧٤٥	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٦٦,٣٧١	٢٣٩,٣٢٦	حسابات جارية مدينة
٤,٠٣٩,٠٤٦	٥,٣٧٧,١٠٤	قروض مباشرة
٣,١١٧,٩١٠	٣,٨٠٥,٥٢٠	قروض مشتركة
٧,٣٢٣,٣٢٧	٩,٤٢١,٩٥٠	إجمالي (٢)
٧,٦٤٦,٤٦٦	٩,٧٣٠,٦٩٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٢٧,٧١٥)	(٣٨٥,٥٨٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١١,٠٤٧)	(١١,٠٩٧)	يخصم : العوائد المجنبه *
(٣٤٧)	(٨٨)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٧,٤٠٧,٣٥٧	٩,٣٣٣,٩٢٥	الصافي يوزع الي :
٢,٩٢٩,٣٢٣	٤,٥٧٧,٢٦٣	أرصدة متداولة
٤,٤٧٨,٠٣٤	٤,٧٥٦,٦٦٢	أرصدة غير متداولة
٧,٤٠٧,٣٥٧	٩,٣٣٣,٩٢٥	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٤٣	٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك

* تمثل الأرصدة المتبقية قبل بدء العمل بالتعليمات الجديدة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٣١,٤٦٥	٢٢٧,٧١٥	الرصيد أول العام
٦٤,٣٧٢	١٤١,٢٨١	عبء الاضمحلال خلال العام (ايضاح ١١)
٦,١٥٩	١٣,٧٦٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤٤٤	٣,٥٩٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٧٤,٧٢٥)	(٧٦٧)	الديون المدومة خلال العام
٢٢٧,٧١٥	٣٨٥,٥٨٥	الرصيد في آخر العام

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد
١,٣٩٢	١,٠٨١	الرصيد أول العام
-	٣٥٠	عبء الاضمحلال خلال العام
(١٢)	-	المحول من مخصصات أخرى
٢٦٢	٤٢٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٣٥	٤٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٥٩٦)	(٧٦٧)	الديون المدومة خلال العام
١,٠٨١	١,١٢٦	الرصيد في آخر العام (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	مؤسسات
٢٣٠,٠٧٣	٢٢٦,٦٣٤	الرصيد أول العام
٦٤,٣٧٢	١٤٠,٩٣١	عبء الاضمحلال خلال العام
١٨٢	٣,١٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٢	-	المحول من مخصصات أخرى
٦,١٢٤	١٣,٧٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٧٤,١٢٩)	-	الديون المدومة خلال العام
٢٢٦,٦٣٤	٣٨٤,٤٥٩	الرصيد في آخر العام (٢)
٢٢٧,٧١٥	٣٨٥,٥٨٥	الأجمالي (١) + (٢)

١٨ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الالتزامات الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	المبلغ التعاقدى الف جنيه مصري
٣,١٩٢	-	٢٢٩,٦٥٣
٣,١٩٢	-	٢٢٩,٦٥٣

مشتقات مالية بغرض المتاجرة

عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال ٢٠١٤

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الالتزامات الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	المبلغ التعاقدى الف جنيه مصري
--	٢,٥٤٥	٢٦٩,٢١٦
--	٢,٥٤٥	٢٦٩,٢١٦

مشتقات مالية بغرض المتاجرة

عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال ٢٠١٣

الاجمالي

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين – بالقيمة العادلة :
٣,٠٥٩,٢٤٧	٣,٤٨٥,١٣٦	- مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
٢٦,١٥٥	١٤,٤٨٩	- مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٣٠٠,٥٠٩	٣٠٠,٠٠٠	- مدرجة في السوق (سندات حكومية)
		أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :
١٥,٩٤٤	١٦,٤٥٠	- مدرجة في السوق
٢٨,٧٦٢	٢٩,٨٥٠	- غير مدرجة في السوق
٣,٤٣٠,٦١٧	٣,٨٤٥,٩٢٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٣٩٢	٣١,٢٢٣	سندات شركة جولدن بيراميدز بلازا استحقاق ٢٠١٤ (مدرجة)
١٣٢,٣٦٢	١٠٨,٣٢٥	سندات شركة كونكتك للتوريد استحقاق حتى ٢٠١٦ (مدرجة)
-	٧٩,٧٥٨	سندات (حكومية) زيرو كوبيون استحقاق ١٧، ٢٤ مارس ٢٠١٥
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – ثروة استحقاق ٢٠٣٧ (مدرجة) (إيضاح ١٣٥)
-	٥,٠٠٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – الفا استحقاق ٢٠٣٨ (مدرجة) (إيضاح ٣٥ب)
١٨٤,٧٥٤	٢٢٩,٣٠٦	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٦١٥,٣٧١	٤,٠٧٥,٢٣١	إجمالي الاستثمارات المالية
		أرصدة متداولة
٤٤,٧٠٦	٤٦,٣٠٠	أرصدة غير متداولة
٣,٥٧٠,٦٦٥	٤,٠٢٨,٩٣١	
٣,٦١٥,٣٧١	٤,٠٧٥,٢٣١	
		أدوات حقوق ملكية
٤٤,٧٠٦	٤٦,٣٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣,٢١٧,٧٦٤	٣,٦٠٧,٩٥٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٤٧,٩٠١	٣٣١,٢٢٣	أدوات دين بدون عائد
٥,٠٠٠	٨٩,٧٥٨	
٣,٦١٥,٣٧١	٤,٠٧٥,٢٣١	

١٩ - استثمارات مالية (تابع)

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٦١٥,٣٧١	١٨٤,٧٥٤	٣,٤٣٠,٦١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٥٦٨,٨٦٦	٨٢,٣٢٢	٤٨٦,٥٤٤	إضافات
(٢٢٨,٦٩٩)	(٤٤,٧٤٨)	(١٨٣,٩٥١)	إستبعادات (بيع / استهلاك)
٤,٦٤٧	٤,٦٤٧	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤,٢٢٩	٢,٣٣١	١,٨٩٨	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١١٠,٨١٧	-	١١٠,٨١٧	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٠٧٥,٢٣١	٢٢٩,٣٠٦	٣,٨٤٥,٩٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠ - أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٣	-	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٠٩)	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,١٩٥	٢,٣٦٧	أرباح بيع أذون خزانة
١,٧٨٩	٢,٣٦٧	

٢١ - استثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	نسبة المساهمة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	٨٠,٩٨٪
		مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
		شركة الأهلي المتحد للتمويل-غير مقيدة في السوق

٢٢ - استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	صافي القيمة الدفترية اول العام
-	٤٠,٣٩٦	الاضافات (المحول من الاصول الثابتة)
-	(٧٥٧)	اهلاك العام
-	٣٩,٦٣٩	صافي القيمة الدفترية آخر العام

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٤٣,٣١٣	٢٨١,٨٨٧	ايرادات مستحقة
٢,٠٨٨	٣,٥٥٥	مصرفات مقدمة
٦,٣٢٣	١٧,٥٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥,٤٥١	٢١,٤٥٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤,٣٨٥	٣,٤٠٨	التأمينات والعهد
٤٨,٢٥٠	٢٥,٠٦٨	اصول أخرى
٣٢٩,٨١٠	٣٥٢,٩٤٣	الإجمالي

٢٤ - أصول ثابتة (بالصافي)

الاجمالي	أصول أخرى	الف جنيه مصري	أراضي ومباني	تحسينات علي أصول مستأجرة	الات ومعدات	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣
٣٣٣,٩٤٩	٤١,٨٨٥	١١,٧٥٨	٦٠,٣١٩	٢١٩,٩٨٧	٦٢	إضافات
١٩,٧٥٣	١٠,١٢٦	٢,٥٦٦	٦,٩٩٩	(٤٠,٣٩٦)	-	محول إلي استثمارات عقارية
(٤٠,٣٩٦)	-	-	-	(٤,٧٣٨)	(١٥,٧٧٤)	تكلفة الإهلاك
(٢٧,٨٦٩)	(١٥,٧٧٤)	(١,٩٥٧)	(٥,٤٠٠)	١٧٤,٩١٥	١٢,٣٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٨٥,٤٣٧	٣٦,٢٣٧	١٢,٣٦٧	٦١,٩١٨	١٧٤,٩١٥	١٢,٣٦٧	الرصيد في آخر السنة الحالية يتمثل في
٤٥٨,٠٥٤	١٣٢,٥٧٤	٢٦,٢٩٨	٩٧,٤٤٠	٢٠١,٧٤٢	٢٦,٢٩٨	التكلفة
(١٧٢,٦١٧)	(٩٦,٣٣٧)	(١٣,٩٣١)	(٣٥,٥٢٢)	(٢٦,٨٢٧)	(٩٦,٣٣٧)	مجمع الإهلاك
٢٨٥,٤٣٧	٣٦,٢٣٧	١٢,٣٦٧	٦١,٩١٨	١٧٤,٩١٥	١٢,٣٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٣٣,٩٣٢	٤١,٨٦٨	١١,٧٥٨	٦٠,٣١٩	٢١٩,٩٨٧	١١,٧٥٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٧٥٠ الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٨,٩٠٩	٥٦,٦٠٢	بنوك خارجية
٧٠٤,٥٧٢	٥٠١,٢٨٨	بنوك محلية
٧٢٣,٤٨١	٥٥٧,٨٩٠	

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٨٨٩,٠٥١	٢,٥٤٢,٨٥٧	ودائع تحت الطلب
٦,٨٠٩,٤٧٨	٩,٦٦٣,٠١٤	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٠٢٨,٨٠٤	٣,٢٥٣,٣٠٤	شهادات ادخار وإيداع
١,٠٧٠,٢٤٢	١,٣٢٢,٦٤٨	ودائع توفير
١٧٥,٦٦١	٢٦٠,٣٣٣	ودائع أخرى
١٢,٩٧٣,٢٣٦	١٧,٠٤٢,١٥٦	
٨,٢٦٧,٠١٨	١١,٨٠٦,٣٣٤	ودائع مؤسسات
٤,٧٠٦,٢١٨	٥,٢٣٥,٨٢٢	ودائع أفراد
١٢,٩٧٣,٢٣٦	١٧,٠٤٢,١٥٦	
٢,٠٦٤,٧١٢	٢,٨٠٣,١٩٠	أرصدة بدون عائد
٧,٨٧٩,٧٢٠	١٠,٩٨٥,٦٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٠٢٨,٨٠٤	٣,٢٥٣,٣٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٩٧٣,٢٣٦	١٧,٠٤٢,١٥٦	
٩,٩٤٤,٤٣٢	١٣,٧٨٨,٨٥٢	أرصدة متداولة
٣,٠٢٨,٨٠٤	٣,٢٥٣,٣٠٤	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٧٣,٢٣٦	١٧,٠٤٢,١٥٦	

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١١,١٠٠	١٥٥,٤١٠	عوائد مستحقة
٢٩,٢٨٠	٣٢,٨٤٣	عمليات المقاصة – البنك المركزي
٢٨,١٩٦	٣١,٨٦٣	أمانات عامة
٤٢,٢٩٣	٤٥,٩٠٩	ضرائب مستحقة
٢٤,٦١٣	٢٧,٨٩٩	إيرادات محصلة مقدماً
١٣,٥٦٤	١٩,٩٩١	مصرفات مستحقة
١,٠٦٥	٣,٣٦٥	دائنو توزيعات
٢٠,٣٩٢	١٠,٤٥٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢٧٠,٥٠٣	٣٢٧,٧٣٩	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
المخصص قضايا	مخصص مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨,٤٣٧	٣٩,٥٦٤	١٧,٧٠٦	٧٥,٧٠٧	الرصيد في اول العام
٤,٢٩٨	٦٨,٥٥٨	١٥,٠٠٠	٨٧,٨٥٦	المكون خلال العام
(٣٠)	-	-	(٣٠)	المستخدم خلال العام
-	١,٦٨٨	١,٦٧٠	٣,٣٥٨	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٢,٧٠٥	١٠٩,٨١٠	٣٤,٣٧٦	١٦٦,٨٩١	الرصيد في اخر العام

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

٢٩- الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٧,٦٠٩)	(١٩,٩٩٠)	الأصول الثابتة
١٤,٦٣٥	٤١,٨٢٣	مخصصات
٧,٠٢٦	٢١,٨٣٣	أصول ضريبية مؤجلة بالصافي

- لم يتم اثبات الأصول الضريبية المؤجلة نظرا لعدم التأكد من الاستفادة منها في المستقبل

٣٠- رأس المال

أجالي عدد الاسهم الف	أسهم عادية الف	
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	الرصيد في أول العام
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	الرصيد في آخر العام

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، وقد تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٥ مليون جنيه سددت بالدولار الأمريكي خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية والبنك المركزى المصرى.

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الاحتياطات
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٠٨٧	٣,٠٨٧	احتياطي خاص
٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (٣١/أ)
١١٠,٩٠٧	١٢٣,٠٦١	احتياطي قانوني (٣١/ب)
٢,٧٦٨	٢,٩٠٨	احتياطي رأسمالي
٥٥,٢٦٩	١٦٦,٠٨٦	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (٣١/ج)
١٨٠,٨٢٣	٣٠٣,٩٣٤	إجمالي الاحتياطات في آخر العام

٣١ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام *

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
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 ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٠١,١٢٨	١١٠,٩٠٧	الرصيد في أول العام
٩,٧٧٩	١٢,١٥٤	المحول من الأرباح
١١٠,٩٠٧	١٢٣,٠٦١	الرصيد في آخر العام

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

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢٥,٨٠٢)	٥٥,٢٦٩	الرصيد في أول العام
٨١,٠٧١	١١٠,٨١٧	التغير في القيمة العادلة
٥٥,٢٦٩	١٦٦,٠٨٦	الرصيد في آخر العام

٣١ - الاحتياطات والارباح المحتجزة (تابع)

ز - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٥٦,٤٦١	٢٤٥,٣٤١	الرصيد في أول العام
(٩,٧٧٩)	(١٢,٢٩٤)	محول الي الاحتياطات
(٢٢٥,٠٠٠)	(٥٦,٢٥٠)	توزيعات أرباح نقدية
-	(٣,٠٣٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٩,٥٥٩)	(٢٤,٣٠٨)	حصة العاملين في الأرباح
٢٤٣,٢١٨	٢٨٢,٢٢١	صافي أرباح العام
٢٤٥,٣٤١	٤٣١,٦٧٢	الرصيد في آخر العام

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٨١,٠٦٦	١,٣٣٢,٢٢٧	نقدية وارصدة لدي البنك المركزي المصرى (ايضاح ١٣)
١,٩٩٥,٢٧٨	١,٨٨٦,٨٣١	أرصدة لدي البنوك (ايضاح ١٤)
١,٠٧٧,٤٩٥	٢,٥٩٠,٠٠١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى (ايضاح ١٥)
(١,٧٤٩,١١٤)	(١,٦٣٦,١٠٨)	ودائع لدى البنوك
(١,٠٧٧,١٠٣)	(٢,٢١٦,٥٧٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى لاجل أكثر من ثلاثة اشهر
١,٠٢٧,٦٢٢	١,٩٥٦,٣٧٥	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧,٤٥٠	٦٥,٧٩٥	الأوراق المقبولة
٨٢٩,٥٠٦	١,٠٩٥,٩٩٩	خطابات ضمان
١٥٤,٧٤٤	٢٨٠,٠٣٩	اعتمادات مستندية استيراد
٥٠٤	١٤,٤٨٤	اعتمادات مستندية تصدير
٢٦٩,٢١٦	٢٢٩,٦٥٣	عقود الصرف الأجله
١,٢٦١,٤٢٠	١,٦٨٥,٩٧٠	

٣٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	نوع المعاملات
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١٢,٦١٢	٧٤,٤٠٥	أرصدة لدى البنوك
٤,٣٩٩	١٣,٢٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٣٤	٨,٧٥٧	ودائع العملاء
٥,٢١٠	٢٨,٩٦٥	قروض للعملاء

٣٥ - صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٢,٢٠٣,٩٠٢ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٢٠,٣٩٠,٢٠٠ جنيه مصري، في تاريخ غلق باب الاكتتاب خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٩) .

كما يمتلك البنك عدد ٨٦,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٣٤٨ الف جنيه مصري (ايضاح ١٦) ، وتظهر ضمن اصول مالية بغرض المتاجرة .وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٢٠,٣٢٦٩ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦,١٥٠,٤٢٣ 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 ١,٥٢٠ الف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ١,٤٩٢,٦٢٠ وثيقة القيمة الاستردادية لها ١٤,٩٢٦,٢٠٠ جنيه مصري في تاريخ غلق الاكتتاب ، خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها ٥ مليون جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٩) .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٢.٠١٦٨٤ جنيه كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢٠,٥٠٦ 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 ٢٨ الف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- 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 ٢٠٠٨ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- جارى فحص الفترة من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٠
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١١ وحتى تاريخه

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- 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 عام ٢٠٠٥ جزافيا و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخه.

٣٧- ارقام المقارنة

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