البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبى الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

القاهرة فى : ١٩ فبراير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

اشرف إميل بطرس
س.م.م رقم (٩٢٥٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

السيد محمود احمد سالم
BAKER TILLY
س.م.م رقم (٧١)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٦)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٧)	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١.٤٠٣.٩٤٥	٨.٠٥٢.٥٨٠
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٩)	٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(٢٠)	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٣١٣.٥١٠.٦٨٤	١٦٨.١٣٤.٣٨٨
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٦.٢١٤.٣٨٨	١.٥٧٤.٧٠٩
أصول أخرى	(٢٣)	٢٤٩.٤٧٥.٧٠٦	١٦٧.٣٨٤.١٠٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٤٤٠.١٠٦	١.٨٤٨.٥٧٥
أصول ثابتة	(٢٤)	٦٠.٧٧٦.٦٩٧	٥٢.٥٠٧.٦١٥
إجمالي الأصول		٩.٨٨٣.٦٦٣.٤٣١	٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٥٠.٢٥١.٢٧٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
ودائع العملاء	(٢٦)	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥
قروض أخرى	(٢٧)	٥.١٠٠.٠٠٠	٨.٣٣٣.٣٣٣
التزامات اخرى	(٢٨)	١١١.٠٤٦.٩٦٧	١٠٧.١٦٢.٦٩٢
مخصصات أخرى	(٢٩)	٧٢.٠٦٤.٢٨٦	٧٧.٠٢٩.٧٤١
إجمالي الالتزامات		٨.٤٤٤.٧٣١.٧٥٨	٧.٣٨٩.٢٨٣.٧٠٨
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣١)	١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤
الاحتياطيات	(٣٢)	٢١٤.٢٧٦.١٣٤	١١٣.٩٠٨.٣٣١
الارباح المحتجزة	(٣٢)	١٩١.١١١.٢٣٥	١٦١.٤٠٦.١٦٧
إجمالي حقوق الملكية		١.٤٣٨.٩٣١.٦٧٣	١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٩.٨٨٣.٦٦٣.٤٣١	٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠

الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

محمد محمود الانتربى

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبى الحسابات.

	إيضاح رقم	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والأيرادات المشابهة	(٦)	٨٥٦.٨١٧.١٤٧	٦٩٩.٤٣١.٥٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤٩٢.٢٩١.٦٠٦)	(٤١١.٥٥٣.٣٣١)
صافى الدخل من العائد		٣٦٤.٥٢٥.٥٤١	٢٨٧.٨٧٨.١٦٩
أيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧٤.٠٥٥.٦٨٨	٤٩.٨٨٩.٦٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣.٢٤٢.٥٤٨)	(٢.٦٦٠.٨٥٦)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٧٠.٨١٣.١٤٠	٤٧.٢٢٨.٨٤١
توزيعات أرباح	(٨)	٦.٤١٠.٩٤٢	٦.٦٣٨.١٥٢
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٠.٤٤٨.٨٣٢	١٢.٧٧٤.١٣٦
ارباح الأستثمارات المالية	(٢٠)	١.١٨٨.١٩٨	(٢.٣٤٨.١٤٨)
(عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	(٢٥.٩٧٥.٣٥٥)	(١٦.٦٦٤.٧٧٠)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١٦٦.٩١٣.٢٩٤)	(١٥١.٠٦١.١١٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٧.٧٦٠.١٩٧	(١٣.٩٤٢.٨٨٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٦٨.٢٥٨.٢٠١	١٧٠.٥٠٢.٣٨٠
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٨.١٦٦.٦٤١)	(٣١.٢٥٩.٧٢٨)
صافى ارباح السنة بعد الضرائب		١٩٠.٠٩١.٥٦٠	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)	(١٤)	٠.٧٧	٠.٥٦

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد محمود الأتربى

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

		٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٢٦٨.٢٥٨.٢٠١	١٧٠.٥٠٢.٣٨٠
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		١٢.١٤٠.٣٧٨	١١.٢٨٢.٦٣٧
عبء أضمحلال الاصول		٢٥.٩٧٥.٣٥٥	١٦.٦٦٤.٧٧٠
(رد) عبء المخصصات الاخرى		(٤.٤٢٩.٤٠٥)	١٤.٩٨٥.٥٦٩
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		(٥١٤.٣٨٧)	١١٧.٩٥٨
أرباح بيع أصول ثابتة		(٨٩.١٠٩)	(٨٠.٤٥٠)
توزيعات أرباح		(٦.٤١٠.٩٤٢)	(٦.٦٣٨.١٥٢)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٤٩٣.٤١٧	(٤٧٥.٥٢٨)
تقييم أصول ألت ملكيتها للبنك		-	٣٦١.٣٠٠
رد إضمحلال إستثمارات فى شركات تابعة		(١.١٥٥.٦١٦)	٤.٠٧٦.١٠٧
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٢٩٤,٢٦٧,٨٩٢	٢١٠.٧٩٦.٥٩١
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(١٨٩.٨٤٨.٣٢٧)	(٣٧.٧٨٢.٠٦٢)
أذون خزانة		(٢١٠.٥٩٢.٠٧٦)	(١.٦٤٩.٤٩٦.٣٢٦)
اصول مالية بغرض المتاجرة		٦.١٥٥.٢١٨	٤.٦١١.٦٠٥
اصول أخرى		١٢٠.٩٥٣.١٤١	(٦١.٥٤٧.٠٥٠)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٢٦٣.٣٥٨.٧٦١)	(١.٥٤٣.٠٦٢)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٦٤.٢٢٢.٦١١)	١١٣.٤٢٠.٤٦١
ودائع العملاء		١.١٢٣.٩٨٥.١٧٤	١.٦٠٩.٨٤٤.٧٠٣
التزامات أخرى		(٥.٧١٣.٨٩٩)	٤١.٣٨٥.٥٩٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٨١١.٦٢٥.٧٥١	٢٢٩.٦٩٠.٤٥٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٧.٧٤٧.٣٨٧)	(٢٠.٣٧٣.١٠٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٥٨.١٦٩	٣٠٦.١٢٥
مدفوعات مقابل إقتناء شركات تابعة وشقيقة		(١٧٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٢٩.٩٧٠.٠٠٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١.٩٠٠.٤٢٠)	(١.٠٧٥.٠٢٨)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		١٩٩.٥٣٢.٣٧٧	١٢٥.٦٢٧.٠٦٣
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٨٣٦.٥٣٣.٢٦٩)	(٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩)
توزيعات أرباح محصلة		٦.٤١٠.٩٤٢	٦.٦٣٨.١٥٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٨١٩.٩٧٩.٥٨٨)	(٨٤٧.٢٣٥.٨٠٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		(٣.٢٣٣.٣٣٣)	٣.٠٨٣.٣٣٣
توزيعات الارباح المدفوعة		(٦٤.٠٥١.٦٢٦)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل	(٣)	(٦٧.٢٨٤.٩٥٩)	١.٥٨٣.٣٣٣
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة	(١+٢+٣)	(٧٥.٦٣٨.٧٩٦)	(٦١٥.٩٦٢.٠٢١)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٣٦٩.٣٠٠.٠٣٩	٩٨٥.٢٦٢.٠٦٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة		٢٩٣.٦٦١.٢٤٣	٣٦٩.٣٠٠.٠٣٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى(إيضاح ٣٣) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة لدى البنوك		٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أذون خزانة		١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٨٦٦.٣٢١.١٣٤)	(٨٥٢.٧٦٤.٢٧١)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠)	(٢.١٣٦.٣٠٦.٢٧٦)
النقدية وما في حكمها في أخر السنة		٢٩٣.٦٦١.٢٤٣	٣٦٩.٣٠٠.٠٣٩

- الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصري	الأحتياطيات جنيه مصري	الارباح المحتجزة جنيه مصري	الإجمالى جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٧٩.٥٨٠.١١٨	٥٨.٩٤٤.٢١٨	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١١ حصة مساهمين (أسهم مجانية)		٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١١ حصة العاملين		--	--	(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	٥.١٩٧.٧٥٤	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
المحول إلى الأحتياطيات الأخرى		--	٧٢٧.٨٩٧	(٧٢٧.٨٩٧)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	٤٤.٣٥٢.١٤٤	--	٤٤.٣٥٢.١٤٤
المحول من أحتياطى المخاطر البنكية العام الى الأرباح المحتجزة		--	(١٥.٩٤٩.٥٨٢)	١٥.٩٤٩.٥٨٢	--
صافى أرباح السنة المالية		--	--	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
الرصيد فى ٢٠١٢/١٢/٣١		٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	١١٣.٩٠٨.٣٣١	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢
الرصيد فى ٢٠١٣/١/١		٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	١١٣.٩٠٨.٣٣١	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢
توزيعات أرباح عام ٢٠١٢ حصة المساهمين		٨٢.١٤٧.٠٠٠	--	(١٣١.٢٤٧.٥٢٧)	(٤٩.١٠٠.٥٢٧)
توزيعات أرباح عام ٢٠١٢ حصة العاملين		--	--	(١١.٦٥٠.٢٠٦)	(١١.٦٥٠.٢٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الأدارة		--	--	(٣.٣٠٠.٨٩٣)	(٣.٣٠٠.٨٩٣)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	١٣.٩٢٤.٢٦٦	(١٣.٩٢٤.٢٦٦)	--
المحول إلى الأحتياطيات الأخرى		--	٨٠.٤٥٠	(٨٠.٤٥٠)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	--	٨٦.١٧٩.٩٣٧	--	٨٦.١٧٩.٩٣٧
المحول إلى أحتياطى المخاطر البنكية العام من الأرباح المحتجزة		--	١٨٣.١٥٠	(١٨٣.١٥٠)	--
صافى أرباح السنة المالية	(٣٢)	--	--	١٩٠.٠٩١.٥٦٠	١٩٠.٠٩١.٥٦٠
الرصيد فى ٢٠١٣/١٢/٣١		١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤	٢١٤.٢٧٦.١٣٤	١٩١.١١١.٢٣٥	١.٤٣٨.٩٣١.٦٧٣

- الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنية مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنية مصرى
صافى ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	١٩٠.٠٩١.٥٦٠	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
يخصم		
ارباح بيع اصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٨٩.١٠٩)	(٨٠.٤٥٠)
صافى ارباح السنة القابلة للتوزيع	١٩٠.٠٠٢.٤٥١	١٣٩.١٦٢.٢٠٢
يضاف :		
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام الي الارباح المحتجزة	--	١٥.٩٤٩.٥٨٢
ارباح (خسائر) محتجزة فى اول السنة المالية	١.٠١٩.٦٧٤	٦.٢١٣.٩٣٣
الإجمالى	١٩١.٠٢٢.١٢٥	١٦١.٣٢٥.٧١٧
يوزع كالأتى:		
إحتياطى قانونى ١٠%	١٩.٠٠٩.١٥٦	١٣.٩٢٤.٢٦٦
توزيعات المساهمين	١٥١.٠١٢.٩٩١	١٣١.٢٤٧.٥٢٧
حصة العاملين	١٤.١٠٠.٧٢٥	١١.٦٥٠.٢٠٦
مكافاة اعضاء مجلس الإدارة	٥.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٠٠.٨٩٣
أرباح محتجزة فى اخر السنة المالية	١.٣٩٩.٢٥٣	١.٢٠٢.٨٢٥
الاجمالى	١٩١.٠٢٢.١٢٥	١٦١.٣٢٥.٧١٧

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد سبعة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٧٣ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقًا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضًا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى الشر كات التي للبنك فيها بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال.

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة - تابع

ب/٢ الشركات الشقيقة - تابع

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

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-
- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(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 من خلال الأرباح والخسائر :

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

هـ/٢ القروض والمديونيات

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

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

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(هـ) الأصول المالية - تابع

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - تباع

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(هـ) الأصول المالية - تابع

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - تباع

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

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

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ز) إيرادات ومصروفات العائد - تابع

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ى) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ك) إضمحلال الأصول المالية - تابع

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة - تابع

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

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

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

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

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

ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ك) إضمحلال الأصول المالية - تابع

ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - تابع

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

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلى

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

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

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

(م) الأصول الثابتة

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(م) الأصول الثابتة - تابع

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

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

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(س) النقدية وما فى حكمها

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

(ع) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ف) مزايا العاملين

ف/١ التأمينات الإجتماعية

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

ف/٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

ف/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

(ص) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ق) رأس المال

ق/١ توزيعات الارباح

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفتره التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطـــر الائتمـــان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية *المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/١ قياس خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء - تابع

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر - تابع

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر - تابع

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.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية 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 كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٣٨.٩٣	%٣.٨٨	%٣٦.٥٥	%٣.٣٦
المتابعة العادية	%٣٩.٤١	%١٧.٨٢	%٤١.٧٣	%١٣.٦٦
المتابعة الخاصة	%١٢.٩٥	%٥.١٧	%٧.٦٨	%٣.٧١
ديون غير منتظمة	%٨.٧١	%٧٣.١٣	%١٤.٠٤	%٧٩.٢٧
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات - تابع

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم

تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣١/أ)الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

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%	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢
ارصدة لدى البنوك	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١٥.٢٤٢.٧٩٩	١١.٥٣٣.٩٩٢
- قروض شخصية	٣٦١.١١٠.٤٢٨	٣٦٨.٤٦١.٨٢١
- قروض عقارية	١٩.٧٣٩.٤٧٥	٢٤.٣٤٦.٧٠٤
قروض مؤسسات	٣.٠٩٧.١٥٥.٢٤٦	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣
استثمارات مالية:		
- ادوات دين	٢.٥٦٩.٥٠٩.١٦٣	١.٨١٢.٤٨٤.٩٦١
- أصول اخرى	٢٢٧.٠٧٦.٠٦٨	١٤٣.١٣٧.١٩٦
الإجمالي	٨.٣٨٦.٢٠٨.٦٤٣	٧.٤٣٢.٥٨٦.٥٨٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٤٧٤.٩٢٠.٠٠٠	٤٢٦.٨٧١.٧٧٣
خطابات ضمان	٢٦٩.٢٣٢.٠٠٠	٦٦٧.٥١٥.٥٤٠
الإجمالي	٧٤٤.١٥٢.٠٠٠	١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١.٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣.٢٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠.٦٤ % مقابل ٢٤.٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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 :

- ٧٩.٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨.٢٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- ٨٥.٤٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٥.٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- أكثر من ٩٧.٢٣% مقابل ٩٨.٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الأئتمانية :

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣.٢٧٢.٤٣١.١٣٧	٣.١٨١.٩٦٦.٥٠٧
متأخرات ليست محل إضمحلال	٢٢٢.٦٦٧.٦٨٦	١٩.٤٧٢.٥٧٨
محل إضمحلال	٣٣٣.٣٦١.٢٧٤	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠
الإجمالى	٣.٨٢٨.٤٦٠.٠٩٧	٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٣٣٥.٢١٢.١٤٩)	(٥٠٦.٤٦٦.٤٨٥)
الصافى	٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بنسبة ٢.٩٤% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ديسمبر ٢٠١٢.
- يتضمن ايضاح (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)
٢٠١٣/١٢/٣١

(جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	١.٤٧٧.٩٩٥.١٢٥	١.٤٧٧.٩٩٥.١٢٥
المتابعة العادية	١٤.٢٠٧.٨٥٨	٣٣٤.٩٧٧.٥٧٧	١٩.٧٢٠.٣٤٨	١.٠٨٠.٠٥٦.٨٧٦	١.٤٤٨.٩٦٢.٦٥٩
المتابعة الخاصة	--	--	--	٤٧٩.٩٥٥.٢٤٥	٤٧٩.٩٥٥.٢٤٥
غير منتظمة	١.٠٣٤.٩٤١	٢٦.١٣٢.٨٥١	١٩.١٢٧	٥٩.١٤٨.٠٠٠	٨٦.٣٣٤.٩١٩
الإجمالي	١٥.٢٤٢.٧٩٩	٣٦١.١١٠.٤٢٨	١٩.٧٣٩.٤٧٥	٣.٠٩٧.١٥٥.٢٤٦	٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)
٢٠١٢/١٢/٣١

(جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢
المتابعة العادية	١٠.٤٢٩.٧٤١	٢٧١.٤٦٤.٩٧٥	٢٤.٣١٨.٥٧٩	١.١٤٨.٠٧٩.٥٢١	١.٤٥٤.٢٩٢.٨١٦
المتابعة الخاصة	--	--	--	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢
غير منتظمة	١.١٠٤.٢٥١	٩٦.٩٩٦.٨٤٦	٢٨.١٢٥	٢٨.٨٧٩.٥٨٨	١٢٧.٠٠٨.٨١٠
الإجمالي	١١.٥٣٣.٩٩٢	٣٦٨.٤٦١.٨٢١	٢٤.٣٤٦.٧٠٤	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى :

(جنيه مصري)

٢٠١٣/١٢/٣١	أفراد	
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣.٧١٥.٥٩٦	٣.٧١٥.٥٩٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩٢٧.٢٨١	٩٢٧.٢٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢١٧.١٠٥	٢١٧.١٠٥
الإجمالي	٤.٨٥٩.٩٨٢	٤.٨٥٩.٩٨٢

٢٠١٣/١٢/٣١	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٢.٠٥٤.٦١٠	٤٣.٦١٩.٦٩٣	٣٣.٥٢٩.٤١٢	٧٩.٢٠٣.٧١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣.٣٤٤.٠٥١	٣٥.٤٦٣.١٩٢	--	٣٨.٨٠٧.٢٤٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٤١.١٣٢.٨٧٨	٥٨.٦٦٣.٨٦٨	--	٩٩.٧٩٦.٧٤٦
الإجمالي	٤٦.٥٣١.٥٣٩	١٣٧.٧٤٦.٧٥٣	٣٣.٥٢٩.٤١٢	٢١٧.٨٠٧.٧٠٤

(جنيه مصري)

٢٠١٢/١٢/٣١	أفراد	
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣.٣٨٩.١٩٤	٣.٣٨٩.١٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١.٦٢٣.١٨١	١.٦٢٣.١٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣٨٦.٦١٤	٣٨٦.٦١٤
الإجمالي	٥.٣٩٨.٩٨٩	٥.٣٩٨.٩٨٩

٢٠١٢/١٢/٣١	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩.٥٦٠.٥٨٨	١.٦٦٨.٣٠٠	١١.٢٢٨.٨٨٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩٥٤.٥٠٠	٤٨٠.٠٠٠	١.٤٣٤.٥٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٩٣٠.٢٠١	٤٨٠.٠٠٠	١.٤١٠.٢٠١
الإجمالي	١١.٤٤٥.٢٨٩	٢.٦٢٨.٣٠٠	١٤.٠٧٣.٥٨٩

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

٦/أ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣٣٣.٣٦١.٢٧٤جنيه مصري مقابل ٥١٧.٥٣٥.٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

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

التقييم	القيمة بالجنيه المصرى				
	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٣/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢.٠٧٤.٠٦٦	٦٩.٥٣١.٠٠٠	٨١٩.٠٠٠	٢٦٠.٩٣٧.٢٠٨	٣٣٣.٣٦١.٢٧٤
٢٠١٢/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.٣٠٢.٠٠٠	٢١٧.٠٦٤.٠٠٠	١.٤٠٤.٠٠٠	٢٩٥.٧٦٥.٠٠٠	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٩٢.٦٢٩الف جنيه مصري مقابل ٣١٩.٤١٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

	٢٠١٣/١٢/٣١ الف جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣٣.٣٩٣	٣٠.٦٧٥
- قروض مباشرة	٤٥٩.٢٣٦	٢٨٨.٧٣٨
الإجمالي	**٤٩٢.٦٢٩**	**٣١٩.٤١٣**

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(أ) خطـــر الائتمـــان - تابع

أ/٧ ادوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	--	١٢.٤١٣.٧١٠	١٢.٤١٣.٧١٠
AA- الى AA+	--	٦.٧٨١.٢٦٠	٦.٧٨١.٢٦٠
B	٢.٥٢٩.٦٩٣.٩٨٩	٢٠.٦٠٥.٥٠٠	٢.٥٥٠.٢٩٩.٤٨٩
-B	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠	--	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠
الإجمالي	٤.٤٥٥.٤٠٨.١٨٩	٣٩.٨٠٠.٤٧٠	٤.٤٩٥.٢٠٨.٦٥٩

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) خطر السوق - تابع

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٣/١٢/٣١:						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٧٢٤.٧٩٦.٢٦٨	٢٠٢.٧٩١.٩٣٨	٨٦٩.٥٤٣	٣.٧٠٦.٠٤٣	٢٩٣.٤٩٦	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨
أرصدة لدى البنوك	٢.٠٦٥.٣٠٥	١٦٤.٩٤٤.٩٣٣	١٩.١٩٥.٦٨٦	٣٦.٦٣٧.٧٨٩	٤.٦٨١.٣٧٦	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
أذون الخزانة	١.١٤٨.٣٢٥.٠٠٠	٦٢٤.٤٧٤.٠٠٠	--	١٥٢.٩١٥.٢٠٠	--	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١.٤٠٣.٩٤٥	--	--	--	--	١.٤٠٣.٩٤٥
قروض و تسهيلات للعملاء	٣.١٧٧.٤٢٣.٧٠٦	٦٢٥.٨٠٩.١٧٣	٤.٠٩٤	٢٥.٢١٩.٤١٨	٣.٧٠٦	٣.٨٢٨.٤٦٠.٠٩٧
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢.٤٠٦.٦٢٥.٥٨٣	٢٩٠.٦٢٠.٩٢٢	--	--	--	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢.٥١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٢.٥١٤.٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	٧.٤٧٣.١٥٤.٥٠٧	١.٩٠٨.٦٤٠.٩٦٦	٢٠.٠٦٩.٣٢٣	٢١٨.٤٧٨.٤٥٠	٤.٩٧٨.٥٧٨	٩.٦٢٥.٣٢١.٨٢٤
الإلتزامات المالية ٢٠١٣/١٢/٣١ :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٩.١٩٢	٥٠.١٠٢.٠٨٤	--	--	--	٥٠.٢٥١.٢٧٦
ودائع العملاء	٦.٢٤٤.١٧٣.٠٣٠	١.٧٢٧.٩٢٦.٦٥٦	٢٠.٠٤٣.١٦١	٢٠٥.٦٣٠.١٤٥	٨.٤٩٦.٢٣٧	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩
قروض أخرى	٥.١٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	٥.١٠٠.٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٦.٢٤٩.٤٢٢.٢٢٢	١.٧٧٨.٠٢٨.٧٤٠	٢٠.٠٤٣.١٦١	٢٠٥.٦٣٠.١٤٥	٨.٤٩٦.٢٣٧	٨.٢٦١.٦٢٠.٥٠٥
صافى المركز المالى	١.٢٢٣.٧٣٢.٢٨٥	١٣٠.٦١٢.٢٢٦	٢٦.١٦٢	١٢.٨٤٨.٣٠٥	(٣.٥١٧.٦٥٩)	١.٣٦٣.٧٠١.٣١٩
فى ٢٠١٢/١٢/٣١						
أجمالى الأصول المالية	٧.١٥٠.١٣٩.٤٤٧	١.٦٨١.٤٩٤.٣٨٨	٢٢.٢٥١.٢٧٦	١٧٦.٢٨٣.٦٣٠	٥.٥١٦.٧٢١	٩.٠٣٥.٦٨٥.٤٦٢
أجمالى الإلتزامات المالية	٥.٤٧٠.٥٨٢.٧٨٧	١.٥٤٣.٥٢٢.٩١٨	٢٢.٠٥٢.٨٢٦	١٦٣.٥٨٥.٣٥٨	٥.٣٤٧.٣٨٦	٧.٢٠٥.٠٩١.٢٧٥
صافى المركز المالى للميزانية	١.٦٧٩.٥٥٦.٦٦٠	١٣٧.٩٧١.٤٧٠	١٩٨.٤٥٠	١٢.٦٩٨.٢٧٢	١٦٩.٣٣٥	١.٨٣٠.٥٩٤.١٨٧

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 يوميا.

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) خطر السوق - تابع
ب/٣ خطر سعر العائد

القيم لأقرب جنيه مصرى

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٣/١٢/٣١:							
نقدية و أرصدة لدى البنك							
المركزى المصرى	--	١٨٧,٦٢٦,٦٨٣	--	--	--	٧٤٤,٨٣٠,٦٠٥	٩٣٢,٤٥٧,٢٨٨
أرصدة لدى البنوك	١٨٨,٦٠٨,٠٨٨	١١,٠٧٢,٠٢٢	--	--	--	٢٧,٨٤٤,٩٧٩	٢٢٧,٥٢٥,٠٨٩
أذون الخزانة	١٩٠,٥٨٦,٠٠٠	٤٩٧,٥٨٦,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٤٢,٢٠٠	--	--	--	١,٩٢٥,٧١٤,٢٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	١,٤٠٣,٩٤٥	١,٤٠٣,٩٤٥
قروض و تسهيلات للعملاء	١١٤,٠٤٣,٦٤٨	٣٣٨,٠٥٢,٣٩٩	١,٩١١,٠٦٣,٣١٢	٩٧٥,٧٤٨,٧٣١	١٩٤,١٨١,٤٦٨	٢٩٥,٣٧٠,٥٣٩	٣,٨٢٨,٤٦٠,٠٩٧
أستثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١٥,٣٨٠,٥٥٠	٤٠,٦٠٥,٢٥٠	٣٢٨,٤٧٠,٧٥٥	١,٧٩٥,٢٨٨,٠٠٠	٣٨٩,٧٤٩,٩٠٥	١٢٧,٧٥٢,٠٤٥	٢,٦٩٧,٢٤٦,٥٠٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	١٤,٧٠٠	--	--	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥١٤,٧٠٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	١١٤,٠٨٢,٨٦١	١١٤,٠٨٢,٨٦١
أجمالى الأصول المالية	٥٠٨,٦١٨,٢٨٦	١,٠٧٤,٩٤٢,٣٥٤	٣,٤٧٧,٠٧٦,٢٦٧	٢,٧٧١,٠٥١,٤٣١	٥٨٣,٩٣١,٣٧٣	١,٣٢٣,٧٨٤,٩٧٤	٩,٧٣٩,٤٠٤,٦٨٥
الإلتزامات المالية ٢٠١٣/١٢/٣١ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤,٦٩٣,٠٠٠	--	--	--	--	١٥,٥٥٨,٢٧٦	٥٠,٢٥١,٢٧٦
ودائع العملاء	٤,٢٤٠,٣٥٧,٣٠٨	٨٠٢,٦٦٤,٤٢٣	٦٩٨,٨٢٠,١٢٦	١,٤٤٢,٨٣٩,٥٨٦	--	١,٠٢١,٥٨٧,٧٨٦	٨,٢٠٦,٢١٩,٢٢٩
قروض أخرى	--	--	١,٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	--	--	٥,١٠٠,٠٠٠
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١٠٣,٣٦٤,٥١٠	١٠٣,٣٦٤,٥١٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٤,٢٧٥,٠٥٠,٣٠٨	٨٠٢,٦٦٤,٤٢٣	٧٠٠,٧٢٠,١٢٦	١,٤٤٦,٠٣٩,٥٨٦	--	١,١٤٠,٥١٠,٥٧٢	٨,٣٦٤,٩٨٥,٠١٥
فجوة أعادة تسعير العائد	(٣,٧٦٦,٤٣٢,٠٢٢)	٢٧٢,٢٧٧,٩٣١	٢,٧٧٦,٣٥٦,١٤١	١,٣٢٥,٠١١,٨٤٥	٥٨٣,٩٣١,٣٧٣	١٨٣,٢٧٤,٤٠٢	١,٣٧٤,٤١٩,٦٧٠
فى ٢٠١٢/١٢/٣١							
أجمالى الأصول المالية	١,١١٤,٣٩٥,٢١٢	٩٤٩,٥٩١,٠٥٥	٣,٣٨٧,٣٧٣,١١٠	١,٨٣٣,٨٩٨,٦٠٧	٦٨٠,٠٧٢,٠٣٩	١,١٦٠,٩٦٨,٩٣٠	٩,١٢٦,٢٩٨,٩٥٣
أجمالى الإلتزامات المالية	٣,٦٥٢,٧٧٩,٠٩١	٩٢٩,٢٠٩,٠٣٨	٦٢٧,٢٣٣,١٣٧	١,٤٥٥,٣٥٤,٤٤٧	٣٧٦,٤٥٠	٨٤٧,١٦٣,٨٢٥	٧,٥١٢,١١٥,٩٨٨
فجوة أعادة تسعير العائد	(٢,٥٣٨,٣٨٣,٨٧٩)	٢٠,٣٨٢,٠١٧	٢,٧٦٠,١٣٩,٩٧٣	٣٧٨,٥٤٤,١٦٠	٦٧٩,٦٩٥,٥٨٩	٣١٣,٨٠٥,١٠٥	١,٦١٤,١٨٢,٩٦٥

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(ج) خطر السيولة- تابع

منهج التمويل

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

٢٠١٣/١٢/٣١	القيمة بالجنيه المصرى				
البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠,٢٥١,٢٧٦	--	--	--	--	٥٠,٢٥١,٢٧٦
ودائع العملاء	٥,٢٦١,٩٨٥,٠٩٢	٧٦٧,٥٩٨,٤٢٣	٧٠٦,٤٣٦,١٢٨	١,٤٧٠,٢٤٩,٥٨٦	--	٨,٢٠٦,٢٦٩,٢٢٩
قروض اخرى	--	--	١,٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	--	٥,١٠٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٥,٣١٢,٢٣٦,٣٦٨	٧٦٧,٥٩٨,٤٢٣	٧٠٨,٣٣٦,١٢٨	١,٤٧٣,٤٤٩,٥٨٦	--	٨,٢٦١,٦٢٠,٥٠٥
أجمالى الأصول المالية	٦٢٠,٨٧٤,٦٠٠	١,١٢٩,١٦٤,٦٥٨	٣,٤٧٧,٠٧٦,٢٦٦	٣,٨٣٩,٠٠٨,٦٢٩	٦٢٨,٠٩١,٣٩٣	٩,٦٩٤,٢١٥,٥٤٦

٢٠١٣/١٢/٣١	القيمة بالجنيه المصرى				
البيـــــان	حتى شهر واحد	اكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	اكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٤,٤٧٣,٨٨٧	--	--	--	--	١١٤,٤٧٣,٨٨٧
ودائع العملاء	٤,٠٦١,٧٠٠,٣٩١	٩٤٥,٧٥٢,٩٦٣	٦٢٥,٦١٦,٤٧١	١,٤٤٨,٨٣٧,٧٨٠	٣٧٦,٤٥٠	٧,٠٨٢,٢٨٤,٠٥٥
قروض اخرى	--	٢٠٠,٠٠٠	١,٦١٦,٦٦٦	٦,٥١٦,٦٦٧	--	٨,٣٣٣,٣٣٣
أجمالى الإلتزامات المالية	٤,١٧٦,١٧٤,٢٧٨	٩٤٥,٩٥٢,٩٦٣	٦٢٧,٢٣٣,١٣٧	١,٤٥٥,٣٥٤,٤٤٧	٣٧٦,٤٥٠	٧,٢٠٥,٠٩١,٢٧٥
أجمالى الأصول المالية	١,٨٦٨,٣٩٣,٧٤١	١,٠٢٥,١٠٧,١٨٧	٣,٣٨٧,٣٧٣,١١١	٢,٦٧٥,٠١٠,٧٧٧	٦٩٠,٠٧٢,٠٣٩	٩,٦٤٥,٩٥٦,٨٥٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالجنيه المصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٢٧,٥٢٥,٠٨٩	٤١٧,٣٧٣,٤١٦	٢٢٧,٥٢٥,٠٨٩	٤١٧,٣٧٣,٤١٦
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- افراد	٣٩٦,٠٩٢,٧٠٢	٤٠٤,٣٤٢,٥١٧	*	*
- مؤسسات	٣,٠٩٧,١٥٥,٢٤٦	٢,٨٠٨,١٦٥,٠٨٣	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٤٦,٤٦١,٦٥٥	٤٣,٧٦٢,٥٠٣	٤٦,٤٦١,٦٥٥	٤٣,٧٦٢,٥٠٣
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠,٣٩٩,٧٠١	١٠,٣٩٩,٧٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢,٥١٤,٧٠٠	١٠,٠١٤,٧٠٠	١٥,٥٧٧,٦٢٦	١١,٣٠٥,٠٥٠
الألتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠,٢٥١,٢٧٦	١١٤,٤٧٣,٨٨٧	٥٠,٢٥١,٢٧٦	١١٤,٤٧٣,٨٨٧
ودائع للعملاء	٨,٢٠٦,٢٦٩,٢٢٩	٧,٠٨٢,٢٨٤,٠٥٥	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(هـ) إدارة راس المال

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

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

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

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

ثانيا: طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(هـ) إدارة راس المال - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و ٥٠% من الشريحة الثانية

ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية راس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية السنه الحالية والسابقة

	٢٠١٣/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري
الشريحة الاولى رأس المال الأساسى المستمر بعد الأستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١.٠٣٣.٥٤٤	٩٥١.٣٩٧
أحتياطى قانونى	٧٤.٦٤٥	٦٠.٧٢١
أحتياطيات أخرى	٢٢.٧٦٨	٢٢.٦٨٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	١.٠٢٠	٩٧.٢٠٠
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(١.٠٣١)	(٢.٦٩٤)
أجمالى رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (١)	١.١٣٠.٩٤٦	١.١٢٩.٣١١
الشريحة الثانية رأس المال المساند بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	١.٢٠٨	١.٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٣.٦٦٤	٣.٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (أذا كان موجبا)	٤٥.٤٠٨	٥.٢٥٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	٦٦.٦٨٤	٦٢.٦٧٤
إجمالى الإستبعادات من رأس المال المساند	(١٨٣)	--
إجمالى رأس المال المساند بعد الأستبعادات (٢)	١١٦.٧٨١	٧٢.٨٠٠
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١.٢٤٧.٧٢٧	١.٢٠٢.١١١
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الأئتمان	٥.٣٣٤.٧٤٠	٥.٠١٣.٩٣٨
مخاطر السوق	--	--
مخاطر التشغيل	٥٣٦.١٩٠	٤٤٠.٣٣٨
أجمالى الأصول والألتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٥.٨٧٠.٩٣٠	٥.٤٥٤.٢٧٦
معيار كفاية رأس المال (%)	%٢١.٢٥	%٢٢.٠٤

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف.

محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع :

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

بلغت الأرباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٩٧.٨٥١.٨٢١ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

ج - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣.٠٦٢.٩٢٦جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تابع

د - ضرائب الدخل :

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

٥- التحليل القطاعى

التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة:		
قروض وتسهيلات		
للعملاء	٣٦٩.٧٨٣.٧٠٨	٣٥٥.٩٢٤.١٢٦
	٣٦٩.٧٨٣.٧٠٨	٣٥٥.٩٢٤.١٢٦
أذون وسندات خزانة	٤٧٤.٤١٠.٢٢٨	٣٢٦.٣٠٤.٢٤٤
ودائع و حسابات جارية	٥.٦٤١.٢٦٩	٨.٨٨٢.٥٣٠
استثمارات فى ادوات دين(متاحة للبيع)	٦.٩٨١.٩٤٢	٨.٣٢٠.٦٠٠
	٨٥٦.٨١٧.١٤٧	٦٩٩.٤٣١.٥٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(١٥.٤٠٨.٦٤٦)	(٢.٨٩٠.٣٥٢)
للعملاء	(٤٧٣.٣٩٥.٤٧٧)	(٣٨٨.٣٥٤.٢٤٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٣.٤٨٧.٤٨٣)	(٢٠.٣٠٨.٧٣٤)
	(٤٩٢.٢٩١.٦٠٦)	(٤١١.٥٥٣.٣٣١)
الصافى	٣٦٤.٥٢٥.٥٤١	٢٨٧.٨٧٨.١٦٩

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٠.٧٣١.٢٧٧	١٧.٦٥٣.٣٩٣
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	٥٠.٥٧٣.٤٣٤	٣٠.٧٣٧.٠٣٩
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٥٤٠.٧٨٣	٣٥١.٦٥٢
أتعاب أخرى	٢.٢١٠.١٩٤	١.١٤٧.٦١٣
	٧٤.٠٥٥.٦٨٨	٤٩.٨٨٩.٦٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٥.٥٥٩)	(٣.٢٨١)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣.٢٣٦.٩٨٩)	(٢.٦٥٧.٥٧٥)
	(٣.٢٤٢.٥٤٨)	(٢.٦٦٠.٨٥٦)
الصافى	٧٠.٨١٣.١٤٠	٤٧.٢٢٨.٨٤١

٨ - توزيعات أرباح

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	١٦٠.٩٣٦	٥٨٧.٠٠٢
أوراق مالية متاحة للبيع	٣.٤٠١.٥٠٢	٤.٧٥٥.٠١٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٧٢.٦٥٨	٣٠٠.٠٠٠
شركات تابعة و شقيقة	٢.٣٧٥.٨٤٦	٩٩٦.١٣١
	٦.٤١٠.٩٤٢	٦.٦٣٨.١٥٢

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٠.١٢١.٩٢١	٨.٩٤٠.٩٣٥
خسائر / أرباح تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	(٤٩٣.٤١٧)	٤٧٥.٥٢٨
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٨٢٠.٣٢٨	٣.٣٥٧.٦٧٣
	١٠.٤٤٨.٨٣٢	١٢.٧٧٤.١٣٦

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٧١.٧٩٤.٤٠٢)	(٦٨.٢٢٤.٨٢٢)
تامينات اجتماعية	(٤.١٩٥.٢١٢)	(٣.٦٩١.٠٨٩)
أخرى	(٣٥.٢٠٨.٠٩٨)	(٣١.٠٤٢.٣٤٧)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(٦٨٣.٨٢٩)	(٨٩٣.٥٦٠)
	(١١١.٨٨١.٥٤١)	**(١٠٣.٨٥١.٨١٨)**
مصروفات ادارية أخرى	(٥٥.٠٣١.٧٥٣)	(٤٧.٢٠٩.٢٩٥)
	(١٦٦.٩١٣.٢٩٤)	**(١٥١.٠٦١.١١٣)**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	١.٣١٢.١٦٩	١.١٩٣.٢٣٢
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٨٩.١٠٩	٨٠.٤٥٠
رد (عبء) مخصصات أخرى	٤.٤٢٩.٤٠٥	(١٤.٩٨٥.٥٦٩)
خسائر فروق تقييم أصول الت ملكيتها للبنك	--	(٣٦١.٣٠٠)
أخرى	١.٩٢٩.٥١٤	١٣٠.٣٠٠
	٧.٧٦٠.١٩٧	**(١٣.٩٤٢.٨٨٧)**

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٢٥.٩٧٥.٣٥٥)	(١٦.٦٦٤.٧٧٠)
	(٢٥.٩٧٥.٣٥٥)	**(١٦.٦٦٤.٧٧٠)**

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٧٦.٧٥٨.١٧٢)	(٣١.٨٠٤.٠٦٧)
الضرائب المؤجلة (٣٠)	(١.٤٠٨.٤٦٩)	٥٤٤.٣٣٩
	(٧٨.١٦٦.٦٤١)	(٣١.٢٥٩.٧٢٨)

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	٢٦٨.٢٥٨.٢٠١	١٧٠.٥٠٢.٣٨٠
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب من ٢٠% الى ٢٥%	٦٧.٠٦٤.٥٥٠	٤٢.١٢٥.٥٩٥
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٨.٥٠٦.٨٣٤)	(١٧.٢٠٤.٧٣٨)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا(غير قابلة للخصم)	١٠.١٠٦.١٢٥	٢.١٣٠.٥٨٠
تأثير المخصصات	٥٦٢.٠٣٢	٣.٧٤٤.٢٤٢
تأثير الاهلاكات	(٢.٥٣٦.٢٦٤)	١.٠٠٨.٣٨٨
مصروفات ضريبة الدخل من واقع الإقرار الضريبى	٥٦.٦٨٩.٦٠٩	٣١.٨٠٤.٠٦٧
الضريبة المؤجلة إلتزام ضريبى (اصل ضريبى)	١.٤٠٨.٤٦٩	(٥٤٤.٣٣٩)
الضريبة المسددة على اذون الخزانة وسندات الخزانة	٧٦.٧٥٨.١٧٢	٣١.٢٥٩.٧٢٨
الضريبة الحالية	٧٨.١٦٦.٦٤١	٣١.٢٥٩.٧٢٨

تم عرض معلومات أضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بأيضاح ٣٠ .

١٤- ربحية السهم الأساسى

		٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		جنيه مصري	جنيه مصري
صافى أرباح السنة بعد الضرائب		١٩٠.٠٩١.٥٦٠	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
يخصم			
أرباح العاملين		(١٤.١٠٠.٧٢٥)	(١١.٦٥٠.٢٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٥.٥٠٠.٠٠٠)	(٣.٣٠٠.٨٩٣)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك	(١)	١٧٠.٤٩٠.٨٣٥	١٢٤.٢٩١.٥٥٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	(٢)	٢٢٠.٧٠٣.٠٠٢	٢٢٠.٧٠٣.٠٠٢
نصيب السهم الأساسى من الربح	(٢/١)	٠.٧٧	٠.٥٦

مشروع حساب التوزيع تحت إعتماد الجمعية العمومية للبنك .

١٥- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية	٦٦.١٣٦.١٥٤	٦٢.٣٢٠.١٥٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٨٦٦.٣٢١.١٣٤	٧٢٦.٩٢٠.٧٤١
	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة بدون عائد	٧٤٤.٨٣٠.٦٠٥	٦٢٠.٠٣٠.٧١٢
أرصدة ذات عائد متغير	١٨٧.٦٢٦.٦٨٣	١٦٩.٢١٠.١٨٢
	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٧.٨٤٤.٩٧٩	٢١.٠٦٧.٢٣٦
ودائع	١٩٩.٦٨٠.١١٠	٣٩٦.٣٠٦.١٨٠
	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى	--	٣٠.٠٠٠
بنوك محلية	٩٨.٤٦٩.٣٩٦	٣٤٦.٦٧٤.٣٤٨
بنوك خارجية	١٢٩.٠٥٥.٦٩٣	٧٠.٦٦٩.٠٦٨
	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
ارصدة بدون عائد	٢٧.٨٤٤.٩٧٩	٢١.٠٦٧.٢٣٦
ارصدة ذات عائد متغير	١٩٩.٦٨٠.١١٠	٣٩٦.٣٠٦.١٨٠
	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أرصدة متداولة	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦

١٧- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	--	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)
إجمالى	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢

وتتمثل أذون الخزانة في

أذون خزانة ٩١ يوم	--	١٥.٤٥٠.٠٠٠
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٢٦.١٢٥.٠٠٠	٢٠.٣٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٢٩١.٣٥٠.٠٠٠	٤٢٠.٠٦٧.٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١.٦٠٨.٢٣٩.٢٠٠	١.٦٩٥.٩٣٩.٢٧٦
	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦
عوائد لم تستحق	(٥٦.٨٦٣.٨٢٥)	(٩٠.٦٧٢.٨٦٤)
إجمالى (١)	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء		
اذون خزانة مباعة مع التزام باعادة الشراء	--	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)
إجمالى (٢)	--	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)
إجمالى (١+٢)	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٦٢٤.٤٧٤.٠٠٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٩٠ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٥٢.٩١٥.٢٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	١.٤٠٣.٩٤٥	٧.٨٣١.٥٤١
اسهم شركات أجنبية	--	٢٢١.٠٣٩
	١.٤٠٣.٩٤٥	٨.٠٥٢.٥٨٠

١٩- قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء (بعد خصم المخصص)

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٨.٣٢٤.٥٠١	١٥.٧٧٥.٤٦٣
قروض شخصية	٤٣٣.٨٠٩.٣٤٥	٤٣٩.٧١٢.٨١٧
قروض عقارية	٢٨.٨٤٩.٦٧٠	٣٠.٣٩٥.٥٢٠
إجمالي (١)	**٤٨٠.٩٨٣.٥١٦**	**٤٨٥.٨٨٣.٨٠٠**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٣.٣٤٧.٤٧٦.٥٨١	٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧
إجمالي (٢)	**٣.٣٤٧.٤٧٦.٥٨١**	**٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٣.٨٢٨.٤٦٠.٠٩٧**	**٣.٦١٨.٠٤٧.٦٠٧**
يخصم		
عائد مقدم	(١.٠٢٢.٦٥٤)	(١.٤١٠.٢٠٤)
عائد مرابحات مقدم	(٤.٩٢٣.٥٧٤)	(٢.٩٣١.٧٥٦)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٠٨.١٥١.٥٣٩)	(٣٥٦.٢٤٦.٩٩٠)
العوائد المجنبة	(٢١.١١٤.٣٨٢)	(٤٤.٩٥١.٠٥٧)
الصافي	**٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨**	**٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٨٠.٨١١.٨٣٣
عبء (رد) الإضمحلال	١.٩٨٦	(٩٥٧.٤١٠)	(٧٣٧.٧٥٥)	(١.٦٩٣.١٧٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٩٩.٧٤٣	--	--	١٩٩.٧٤٣
مبالغ تم إعدامها	(١.٣٦١.٩٣٤)	(٣٤.٠٠٠)	--	(١.٣٩٥.٩٣٤)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٣.٠٨٠.٧٣٥	٧٢.٦٩٨.١٧٧	٢.١٤٣.٥٥١	٧٧.٩٢٢.٤٦٣

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧
عبء الإضمحلال	٢٧.٦٦٨.٥٣٤	٢٧.٦٦٨.٥٣٤
مبالغ تم إعدامها	(٨١.٧٢٧.٥٩٥)	(٨١.٧٢٧.٥٩٥)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٣٧.٠٠٠	٣٧.٠٠٠
فروق تقييم مخصصات	٨.٨١٥.٩٨٠	٨.٨١٥.٩٨٠
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	بطاقات	أفراد قروض شخصية	أفراد قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	١.٩٢١.٥٥٦	٧٠.٧٢٩.٩٢٥
عبء الإضمحلال	١٧.٢٥٧	١٠.٧٥٣.٨٥٦	٩٥٩.٧٥٠	١١.٧٣٠.٨٦٣
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٧١.١٢٤	--	--	٧١.١٢٤
مبالغ تم إعدامها	(١.٧٠٨.٣٨٥)	(١١.٦٩٤)	--	(١.٧٢٠.٠٧٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٨٠.٨١١.٨٣٣

	مؤسسات قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧
عبء الإضمحلال	٤.٩٣٣.٩٠٧	٤.٩٣٣.٩٠٧
مبالغ تم إعدامها	(٤.٣٤٣.٥٨٧)	(٤.٣٤٣.٥٨٧)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٤٧.٤٥٨	٤٧.٤٥٨
فروق تقييم مخصصات	٤.١١٧.٥٤٢	٤.١١٧.٥٤٢
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	٢.٥٦٩.٤٩٤.٤٦٣	١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١٤.٨٠١.٦٣٦	١٤.٩٢٩.٦٤٦
- غير مدرجة فى السوق	٣١.٦٦٠.٠١٩	٢٨.٨٣٢.٨٥٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٣٩٩.٧٠١
صناديق أستثمار غير مدرجه في السوق بالقيمة العادلة	٢.٠٦٩.٦٠٠	٣.٦٧٠.٤٠٠
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٦٨.٨٢١.٠٨٦	٦٩.٩٧٠.٦٤٧
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق :		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤.٧٠٠	١٤.٧٠٠
وثائق أستثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
صندوق أستثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧.٥٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق (٢)	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية(١)+ (٢)	٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥	١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢

٢٠١٣/١٢/٣١	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢
إضافات	٨٣٦.٥٣٣.٢٦٩	٢.٥٠٠.٠٠٠	٨٣٩.٠٣٣.٢٦٩
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١٨١.٠١٩.٣٠٨)	--	(١٨١.٠١٩.٣٠٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٧.٦٥٧.٤٠٨	--	١٧.٦٥٧.٤٠٨
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٨٢.٥٢٨.٨٩١	--	٨٢.٥٢٨.٨٩١
التكلفة المستهلكة	١.٢٧٢.٧٣٣	--	١.٢٧٢.٧٣٣
الرصيد فى نهاية السنة المالية	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥	١٢.٥١٤.٧٠٠	٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥

	٢٠١٢/١٢/٣١		
	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨
إضافات	٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩	--	٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)	--	(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٨.٠٢١.٤٤٢	--	٨.٠٢١.٤٤٢
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٤٢.١١٧.١٩٨	--	٤٢.١١٧.١٩٨
التكلفة المستهلكة	١٧٤.١٨٩	--	١٧٤.١٨٩
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	--	١.٧٢٧.٩٥٩
خسائر إضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	١.١٥٥.٦١٦	(٤.٠٧٦.١٠٧)
أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات المالية	٣٢.٥٨٢	--
	١.١٨٨.١٩٨	(٢.٣٤٨.١٤٨)

٢١- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

*٢٠١٣/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	الرصيد الدفترى	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٤٨.٨٥٧.٦١٨	٢٥.٢٩٩.٢٤٧	٧.٨٤٩.٦٣٢	(٢.٨٧٧.٩٣٢)	١	%٧٢
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	--	--	--	--	١٩٩.٩٧٠.٠٠٠	%٩٩.٩٩
شركة إيجى جاز	مصر	٧٦.٦١٦.١٤٢	٧.٣١٣.٩١٤	٢٢.٥٧٩.٤٣٦	٢.٥٨٤.٤٣٧	٢١.٧٤٤.٢٩٦	%٤٠
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٣.١٢١.٥٧٣	٥٦.٠٦٩.٣١٥	٤٧٥.٠٧٣	(١٥٧.٦٤٦)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٣.٢١٠.٢٧٠	١٠٩.٠٨٣.٧١٩	٢٦.٠٦٦.٠٧٦	(١.٧١٧.٢٣٢)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٤٩.٨٧٨.٠٥٦	٥٨.١٨٥.٢٦٠	٦٦.٢٩٥.٢٤٤	(٦.٥٩٢.٣١٩)	٩.٧٩٩.٨١٥	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٧٠.٢٤٧.٦١٠	٣٩.١٦٣.٦٤٨	٩٩.٠٦٨.٧١١	٦.٩٣٣.١٩٥	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٣٧٦.٥٠٨.٢١٠	٤٧٢.٧٧٤	٩.٤٣٢.٣٧٤	٥.١٣٠.٨٣٠	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
الإجمالي		٨٤٨.٤٣٩.٤٧٩	٢٩٥.٥٨٧.٨٧٧	٢٣١.٧٦٦.٥٤٦	٣.٣٠٣.٣٣٣	٣١٣.٥١٠.٦٨٤	
٢٠١٢/١٢/٣١							
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٤٩.٤٨٩.٧٤٤	٢٣.٢٨١.٧٧٣	٧.٠٨٠.٥٩١	(٣.٣٤٨.٨١٨)	١	%٧٢
شركة إيجى جاز	مصر	٧٥.٠٠٠.٨٨٦	٣.٩٨٥.٠١٥	٢٢.٨٢٨.٣٦٢	١.٤٢٧.٥٦٤	٤٦.٣٦٨.٠٠٠	%٩٠
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	--	--	--	--	--	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	%٩٩.٩

شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢.٩٥٤.٨٢٤	٥٥.٧٤٤.٩٢٠	٦٦٥.٣٦٢	(٩.٤٣٠)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٣.٤٩٨.٠٣٩	١٠٧.٦٥٤.٢٥٦	٢١.٨٣٦.١٦٩	(٢.٦٦٧.٨٢٩)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٣٦.٧١٤.٦٠٧	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٩.٧٩٩.٨١٥	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٦٥.٢٤١.٠٤٦	٣٨.٩٨٤.٥٢٤	٤٦.٨٣٣.٥١١	٢.١٠٢.٥٣٤	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٤٢٣.٠٥٥.٧٢٥	٥٤.٧١٣.٩٢٥	٢٦.١٩٥.٩٨٨	٢.٨٤٤.٦٠١	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
الإجمالي		٨٧٥.٩٥٤.٨٧١	٣٢١.٩٤٤.٣٤١	١٥٤.٨٦٠.٤٥٧	(٢٠.٠٩٩.٠٥٢)	١٦٨.١٣٤.٣٨٨	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١٣ .

تم نقل ملكية عدد ٢٨٠,٢١٠ سهم من اسهم شركة ايجى جاز الى شركة ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية (المملوكة للبنك بنسبة ٩٩,٩%) وبذلك تكون نسبة مساهمة البنك بشركة ايجى جاز ٤٠% من راس مال الشركة بما لا يخالف تعليمات البنك المركزى المصرى .

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

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

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية ، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من راس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية او بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر ، وقد قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية و شركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية.

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	١.٥٧٤.٧٠٩	١.٢٦٥.٧٦٢
الأضافات خلال السنة المالية	٢٧.٢٣٧.٢٢٤	١.٠٧٥.٠٢٨
الأستهلاك خلال السنة المالية	(٢.٥٩٧.٥٤٥)	(٧٦٦.٠٨١)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية	٢٦.٢١٤.٣٨٨	١.٥٧٤.٧٠٩

٢٣- أصول أخرى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	١٢٥.٨٣٦.٠٢٢	٨٦.٥١٣.٤٨٠
مصروفات مقدمة	٢٢.٣٩٩.٦٣٨	٢٤.٢٤٦.٩١٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤.١٢٢.٨٤٨	٢٩.٥٥٠.٩٨٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	١.٨٣١.٥٠٣	٥.٣١٦.٣٠٥
تأمينات وعهد	٦٦٣.٩٤١	٦١١.٠٨٤
اخرى	٩٤.٦٢١.٧٥٤	٢١.١٤٥.٣٤٤
	٢٤٩.٤٧٥.٧٠٦	١٦٧.٣٨٤.١٠٩

٢٤- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	آخرى جنيه مصرى	الأجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١					
التكلفة	٤٤.٨٢١.٠٧٦	٢٦.٤٦٣.٤٥٤	٢.٩٦٢.٩٨٧	٣٨.٥٣٨.٥٧٧	١١٢.٧٨٦.٠٩٤
مجمع الاهلاك	(١٤.٨٥٧.٦٣١)	(١٣.٩٥٠.٠٦٣)	(١.٦٢٨.٣٨٢)	(٢٧.٥٣٦.٢٥٠)	(٥٧.٩٧٢.٣٢٦)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
أضافات	٦.٧٣١.٩٩٨	٩٩٠.٥٠٥	١٨٤.٨٠٠	٣٥٠.٢٧٣	٨.٢٥٧.٥٧٦
أستبعادات	--	--	--	(٢٢٥.٦٧٥)	(٢٢٥.٦٧٥)
تكلفة أهلاك	(١.١٥٩.٣٥٦)	(٥.٢٣٧.٩٩٠)	(٣٢١.١٤٣)	(٣.٧٩٨.٠٦٨)	(١٠.٥١٦.٥٥٧)
أستبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	١٧٨.٥٠٣	١٧٨.٥٠٣
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٢/١٢/٣١	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥
الرصيد فى ٢٠١٣/١/١					
التكلفة	٥١.٥٥٣.٠٧٤	٢٧.٤٥٣.٩٥٩	٣.١٤٧.٧٨٧	٣٨.٦٦٣.١٧٥	١٢٠.٨١٧.٩٩٥
مجمع الاهلاك	(١٦.٠١٦.٩٨٧)	(١٩.١٨٨.٠٥٣)	(١.٩٤٩.٥٢٥)	(٣١.١٥٥.٨١٥)	(٦٨.٣١٠.٣٨٠)
صافى القيمة الدفترية	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥
رصيد السنة المالية الحالية					
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥
أضافات	٩.٢٥٠.٠٠٠	٢.٣٩٥.٥٣٩	١.٨٤١.١٧٥	٤.٣٥٢.٠٠٤	١٧.٨٣٨.٧١٨
أستبعادات	--	(٢٥.٠٠٠)	--	(١٤٤.٠٦٠)	(١٦٩.٠٦٠)
تكلفة أهلاك	(١.٢٧٤.٧٩٤)	(٤.٧٥٧.٢٧١)	(٣٨١.٩٤٧)	(٣.١٢٨.٨٢١)	(٩.٥٤٢.٨٣٣)
أستبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	١٤٢.٢٥٧	١٤٢.٢٥٧
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٣/١٢/٣١	٤٣.٥١١.٢٩٣	٥.٨٧٩.١٧٤	٢.٦٥٧.٤٩٠	٨.٧٢٨.٧٤٠	٦٠.٧٧٦.٦٩٧
الرصيد فى ٢٠١٣/١٢/٣١					
التكلفة	٦٠.٨٠٣.٠٧٤	٢٩.٨٢٤.٤٩٨	٤.٩٨٨.٩٦٢	٤٢.٨٧١.١١٩	١٣٨.٤٨٧.٦٥٣
مجمع الاهلاك	(١٧.٢٩١.٧٨١)	(٢٣.٩٤٥.٣٢٤)	(٢.٣٣١.٤٧٢)	(٣٤.١٤٢.٣٧٩)	(٧٧.٧١٠.٩٥٦)
صافى القيمة الدفترية	٤٣.٥١١.٢٩٣	٥.٨٧٩.١٧٤	٢.٦٥٧.٤٩٠	٨.٧٢٨.٧٤٠	٦٠.٧٧٦.٦٩٧

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١٥.٥٥٨.٢٧٦	١٣.٣٦٩.٨٨٧
ودائع	٣٤.٦٩٣.٠٠٠	١٠١.١٠٤.٠٠٠
	٥٠.٢٥١.٢٧٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
بنوك محلية	٣٤.٩١٩.٦٤٤	٦٩.٧٢٨.٧٢٧
بنوك خارجية	١٥.٣٣١.٦٣٢	٤٤.٧٤٥.١٦٠
	٥٠.٢٥١.٢٧٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
أرصدة بدون عائد	١٥.٥٥٨.٢٧٦	١٣.٣٦٩.٨٨٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٤.٦٩٣.٠٠٠	١٠١.١٠٤.٠٠٠
	٥٠.٢٥١.٢٧٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
أرصدة متداولة	٥٠.٢٥١.٢٧٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٢.١٠٧.٠٣٠.٩١١	١.١٣٩.٨٢٨.٦٦٣
ودائع لأجل وبإخطار	٣.٤١٣.٦٦٨.٧٥٧	٣.٦٥٠.٠٣٤.٦٠٠
شهادات ادخار ذات عائد متميز	١.٧٤٠.٦١٣.٤٢٩	١.٤٤٥.٨١٠.٤٠٤
ودائع التوفير	٧٤٢.٧٢٧.٢٥٥	٦٩٢.٥٠٨.٥٥٧
ودائع أخرى	٢٠٢.٢٢٨.٨٧٧	١٥٤.١٠١.٨٣١
	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥
أرصدة بدون عائد	١.٠٢١.٥٨٧.٧٨٦	٧٤٠.٧٦٩.٢٢٥
أرصدة ذات عائد متغير	٥.٤٧٩.٢٢٤.٠١٤	٤.٩٢٣.٧٩٠.٤٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١.٧٠٥.٤٥٧.٤٢٩	١.٤١٧.٧٢٤.٤٠٤
	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥

٢٧- قروض أخرى

	معدل العائد	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	%	جنيه مصري	جنيه مصري
قرض البنك التجارى الدولى	٣,٥-٢,٥%	٥.١٠٠.٠٠٠	٨.٣٣٣.٣٣٣
		٥.١٠٠.٠٠٠	٨.٣٣٣.٣٣٣

٢٨- التزامات أخرى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٦١.٥١٢.٤٧٢	٥٥.٢٣٤.٦٦١
إيرادات مقدمة	١٩٧.٥٠٠	١.٠٢٥.٩٠٨
مصروفات مستحقة	٦.٦٧١.٠٧١	٥.٠٣٣.٢٠٠
دائنون	٢٣.٨٨٠.٩١٦	٢٥.٣٤٤.٨٠٦
أرصدة دائنة متنوعة	١٨.٧٨٥.٠٠٨	٢٠.٥٢٤.١١٧
	١١١.٠٤٦.٩٦٧	١٠٧.١٦٢.٦٩٢

٢٩- مخصصات أخرى

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٧٧.٠٢٩.٧٤١	٦١.٨٧٧.٤٦٧
فروق تقييم عملات أجنبية	٥١٤.٣٨٧	١٧٧.٩٥٨
المحمل على قائمة الدخل	(٤.٤٢٩.٤٠٥)	١٤.٩٨٥.٥٦٩
المستخدم خلال السنة المالية	(١.٠٥٠.٤٣٧)	(١١.٢٥٣)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٧٢.٠٦٤.٢٨٦	٧٧.٠٢٩.٧٤١

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	--	--	٢.٨٤٩.٢٩١	٢٥٠.٤٢٢
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣.٢٨٩.٣٩٧	٢.٠٩٨.٩٩٧	--	--
أجمالى الضريبة التي ينشا عنها أصل (التزام)	٣.٢٨٩.٣٩٧	٢.٠٩٨.٩٧٧	٢.٨٤٩.٢٩١	٢٥٠.٤٢٢
صافي الضريبة التي ينشا عنها أصل	٤٤٠.١٠٦	١.٨٤٨.٥٧٥		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	اصل	اصل
الرصيد فى بداية السنة المالية	١.٨٤٨.٥٧٥	١.٣٠٤.٢٣٦
الاضافات	--	٥٤٤.٣٣٩
الأستبعادات	(١.٤٠٨.٤٦٩)	--
الرصيد فى نهاية السنة المالية	٤٤٠.١٠٦	١.٨٤٨.٥٧٥

٣١- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٢٠.٧٠٣.٠٠٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٢٠,٧٠٣,٠٠٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٣٢- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأحتياطيات		
احتياطى المخاطر البنكية العام	٨.١٨٣.١٥٠	٨.٠٠٠.٠٠٠
احتياطى قانونى	٧٤.٦٤٥.٠٩٠	٦٠.٧٢٠.٨٢٤
أحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢.٦٨٤.٩٩٧	٢.٦٨٤.٩٩٦
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	٩٧.٨٥١.٨٢١	١١.٦٧١.٨٨٥
احتياطى عام	١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣
احتياطى خاص	٨.١٤٣.٣٢٩	٨.١٤٣.٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥.٢٣٨.٦٠٤	٥.١٥٨.١٥٤
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية السنة المالية	٢١٤.٢٧٦.١٣٤	١١٣.٩٠٨.٣٣١

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٣.٩٤٩.٥٨٢
محول من الأرباح المحتجزة	١٨٣.١٥٠	(١٥.٩٤٩.٥٨٢)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٨.١٨٣.١٥٠**	**٨.٠٠٠.٠٠٠**

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

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
(ب) أحتياطى قانونى	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٥٥.٥٢٣.٠٧٠
محول من أرباح عام ٢٠١٢	١٣.٩٢٤.٢٦٦	٥.١٩٧.٧٥٤
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٧٤.٦٤٥.٠٩٠**	**٦٠.٧٢٠.٨٢٤**

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

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
(ج) أحتياطى القيمة العادلة –أستثمارات مالية متاحة للبيع	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	١١.٦٧١.٨٨٥	(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)
أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)	٨٢.٥٢٨.٨٩١	٤٢.١١٧.١٩٨
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٢.٧١٦.٩٥٢	١.٧٨٥.٤٠٢
فروق تقييم العملات الاجنبية	٩٣٤.٠٩٣	٤٤٩.٥٤٤
الرصيد فى نهاية السنة المالية	**٩٧.٨٥١.٨٢١**	**١١.٦٧١.٨٨٥**

(د) أحتياطى خاص

تم تكوين الاحتياطى الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

(و) الأرباح المحتجزة

	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
الحركة على الارباح المحتجزة	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد أول السنة المالية	١٦١.٤٠٦.١٦٧	٥٨.٩٤٤.٢١٨
صافى ارباح السنة المالية	١٩٠.٠٩١.٥٦٠	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
توزيعات السنة المالية السابقة	(١٣١.٢٤٧.٥٢٧)	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)
حصة العاملين فى الأرباح	(١١.٦٥٠.٢٠٦)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٣.٣٠٠.٨٩٣)	--
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	(١٨٣.١٥٠)	١٥.٩٤٩.٥٨٢
محول الى الإحتياطى القانونى	(١٣.٩٢٤.٢٦٦)	(٥.١٩٧.٧٥٤)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٨٠.٤٥٠)	(٧٢٧.٨٩٧)
	١٩١.١١١.٢٣٥	**١٦١.٤٠٦.١٦٧**

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أذون خزانة	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٨٦٦.٣٢١.١٣٤)	(٨٥٢.٧٦٤.٢٧١)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠)	(٢.١٣٦.٣٠٦.٢٧٦)
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة المالية	**٢٩٣.٦٦١.٢٤٣**	**٣٦٩.٣٠٠.٠٣٩**

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١١.٦٣٤.٠٨٣ جنيه مصري.

ب- أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٤٧٤.٩٢٠.٠٠٠	٤٢٦.٨٧١.٧٧٣
خطابات ضمان	٢٦٩.٢٣٢.٠٠٠	٦٦٧.٥١٥.٥٤٠
	٧٤٤.١٥٢.٠٠٠	١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣

٣٥ - مرتبات ومكافآت الادارة العليا

	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	١٣.٦٤٧.٠٤٥	١٢.٢٧٩.٢٣٦
	١٣.٦٤٧.٠٤٥	١٢.٢٧٩.٢٣٦

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٣.٦٤٧.٠٤٥جنية مصرى والمتوسط الشهرى١.١٣٧.٢٥٤جنية مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٦.٧٤٥.٠٨٥	٦.٧٦٢.٧٣٠	٤٨.٧٥٣.٠٠٠	٥٠.٦٣٥.٠٠٠
القروض الصادرة خلال السنة المالية	٣.٨٢٨.٤٤٤	١.٦٥٥.٥٦٠	٧.٠٤٠.٠٠٠	٣.١٢٩.٠٠٠
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(٢.٤٧٣.١٣٣)	(١.٦٧٣.٢٠٥)	(٢.٤٨٠.٠٠٠)	(٥.٠١١.٠٠٠)
القروض القائمة خلال السنةالمالية	٨.١٠٠.٣٩٦	٦.٧٤٥.٠٨٥	٥٣.٣١٣.٠٠٠	٤٨.٧٥٣.٠٠٠

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الودائع فى أول السنة المالية	١٠.١٠٨.٩٤٩	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	١٤.٩٤٩.٦٥٦	٦.٧٠٥.٠٦٤	--	--
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٣.٦٨٣.٥٦٨)	(٣.٧٨٦.٤٩١)	--	--
الودائع فى آخر السنةالمالية	٢١.٣٧٥.٠٣٧	١٠.١٠٨.٩٤٩	--	--

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١.٩٤٢.٦٠٩	٧٥٥.٢٧٤	--	--
ودائع توفير	٦.٨٧٤.٦٦٧	٢.٦٢٠.٩٧٥	--	--
شهادات ادخار وايداع	١١.٢٩٩.٩٥٩	٥.٧٦٣.٠٨٠	--	--
ودائع لأجل وباخطار	١.٢٥٧.٨٠٢	٩٦٩.٦٢٠	--	--
	٢١.٣٧٥.٠٣٧	١٠.١٠٨.٩٤٩	--	--

٣٧- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٤٢.٩٧جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٦.٣٢١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤.٩٤٤.٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣.٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١١.٧٩٥٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٩.٦١٤.٨٢٤ وثيقة.

٣٨- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى السنة الحالية .