القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك **المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أداؤها المالى المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة فى : ٧ مايو ٢٠١٤

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of Ernst & Young Global
أشرف إميل بطرس رزق
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ - برج راما الطريق الدائرى القطامية

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (٢٥٦)
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

الميزانية المستقلة فى
٣١ مارس ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٨٦٤.٨٨١.١٠٢	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٦)	١.٣٣١.٠٧٧.٥١٩	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	١.٧١٤.٤٩٩	١.٤٠٣.٩٤٥
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٨)	٣.٥٧٠.٢٧٥.٥٧١	٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٩)	٣.٠٠٣.٢٨٩.٣٧٦	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٢.٥١٤.٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٣١٣.٥١٠.٦٨٤	٣١٣.٥١٠.٦٨٤
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٦.٤٤٥.٦٧٥	٢٦.٢١٤.٣٨٨
أصول أخرى	(٢٢)	٢٧٦.٣٧٨.٦٥١	٢٤٩.٤٧٥.٧٠٦
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٣٠٣.٦٧٩	٤٤٠.١٠٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٥٩.٠٢١.٠٤١	٦٠.٧٧٦.٦٩٧
إجمالي الأصول		٩.٩٥٧.٢٦٢.٩٩٦	٩.٨٨٣.٦٦٣.٤٣١
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦
ودائع العملاء	(٢٥)	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩
قروض أخرى	(٢٦)	٤.١٥٠.٠٠٠	٥.١٠٠.٠٠٠
التزامات اخرى	(٢٧)	١٩٦.٠٢٨.٢٢٦	١١١.٠٤٦.٩٦٧
مخصصات أخرى	(٢٨)	٧٢.٦٩٢.٧٦٧	٧٢.٠٦٤.٢٨٦
إجمالي الالتزامات		٨.٥٣٩.٣٨١.٢٢٩	٨.٤٤٤.٧٣١.٧٥٨
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤	١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال		٨٩.٢١٢.٩٩١	--
الاحتياطيات	(٣١)	٢٤١.٨٥١.٩٧٥	٢١٤.٢٧٦.١٣٤
الارباح المحتجزة	(٣١)	٥٣.٢٧٢.٤٩٧	١٩١.١١١.٢٣٥
إجمالي حقوق الملكية		١.٤١٧.٨٨١.٧٦٧	١.٤٣٨.٩٣١.٦٧٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٩.٩٥٧.٢٦٢.٩٩٦	٩.٨٨٣.٦٦٣.٤٣١

الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

محمد محمود الأتربى

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- **الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.**
- **تقرير مراقبى الحسابات.**

	إيضاح	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والأيرادات المشابهة	(٦)	٢٠٥.٥٧٠.٨٣١	٢٠٠.٩١٢.٤١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١١١.٩٥٩.٦٤٠)	(١١٣.٩٦٧.٨٦٦)
صافى الدخل من العائد		**٩٣.٦١١.١٩١**	**٨٦.٩٤٤.٥٤٥**
أيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٩.٧٤٧.٠٥٨	١٣.٨٠٩.٩٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧٩٩.١٦٣)	(٧٢٠.٨٨٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**١٨.٩٤٧.٨٩٥**	**١٣.٠٨٩.١١٣**
توزيعات أرباح	(٨)	٤.٤٢٢.٠٨٦	٤٥٧.٧٢٣
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١.٥٤٨.٠١٣	٤.٨٨١.٤٤٠
ارباح (خسائر) الأستثمارات المالية	(٢٠)	(٣٠.٩٠٧)	--
رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	١.٢٢٠.٨٦٦	(٩.٥١٧.٩١٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤٢.٣٧٣.٥٣١)	(٣٨.٦٧١.٢١١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢٤٢.٩٥٩	٢.٢٩٨.٥٦٥
الربح قبل ضرائب الدخل		**٧٧.٥٨٨.٥٧٢**	**٥٩.٤٨٢.٢٥٧**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٢٥.٧١٥.٣٢٩)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)
صافى ارباح الفترة بعد الضرائب		**٥١.٨٧٣.٢٤٣**	**٤١.٤٨٢.٢٥٧**
ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)		**٠.٢٤**	**٠.٢٠**

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد [illegible]

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الإيضاحات المرفقة من (١)الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤

		٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/٣/٣١ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٧٧.٥٨٨.٥٧٢	٥٩.٤٨٢.٢٥٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٣.١٨٨.٠٠٧	٢.٨٠١.٠٠٥
عبء أضمحلال الاصول		(١.٢٢٠.٨٦٦)	٩.٥١٧.٩١٨
(رد) عبء المخصصات الاخرى		٦٢١.٩٠٠	(٢.٠٧٨.١٢٩)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		٦.٥٨١	٣٩٣.٥٩٤
أرباح بيع أصول ثابتة		--	(٥٧.٥٥٤)
توزيعات أرباح		(٤.٤٢٢.٠٨٦)	(٤٥٧.٧٢٣)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٩٨.٢٤٢)	٦٣٩.٠٢٥
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٧٥.٦٦٣.٨٦٦	٧٠.٢٤٠.٣٩٣
صافي النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(١.٧٣٩.٣٧٥)	٣٠.٥٠١.٧٢٨
أذون خزانة		٧١٧.١٦٨.٦٩٧	(١٨.٣٧٤.٧٤٠)
اصول مالية بغرض المتاجرة		(٢١٢.٣١٢)	(٩٤٥.٣١٨)
أصول أخرى		(٢٦.٤٧٣.٤٠٧)	(١٩.٥٥٨.٩٢٩)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٧٦.٣١٦.٦٩٦)	(٢٣٢.٥٢٢.٨٣٦)
أرصدة مستحقة للبنوك		١٨٥.٧٥٤.٧٧١	٢٥٠.١٦٢.٤٧٧
ودائع العملاء		(١٧٥.٧٦٥.٠٤٠)	(٨٧.٨٦٨.٧٦٦)
التزامات أخرى		٩٤.٩٣٢.٨٦٦	٣٣.٧٩٧.٩٤١
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٧٩٣.٠١٣.٣٧٠	٢٥.٤٣١.٩٥٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٤٩٢.٤٤١)	(٣.٦٤٣.٦٦٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		--	٢٢٦.٦١٤
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١.١٧١.١٩٥)	(١.٧١٩.٦٩٧)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٩١.٥٤٨.٩١٠	١٨.٨٣٩.٥٤٤
مشتريات استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٣٨٦.٢٢٣.٠٩٩)	(٢٠٤.٦٢٧.٦١١)
توزيعات أرباح محصلة		٤.٤٢٢.٠٨٦	٤٥٧.٧٢٣
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	**(٢٩١.٩١٥.٧٣٩)**	**(١٩٠.٤٦٧.٠٩٢)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		(٩٥٠.٠٠٠)	(٢٠٠.٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(١٩.٣٠٤.٥٩٨)	--
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل	(٣)	**(٢٠.٢٥٤.٥٩٨)**	**(٢٠٠.٠٠٠)**
صافي الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	٤٨٠.٨٤٣.٠٣٣	(١٦٥.٢٣٥.١٤٢)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٢٩٣.٦٦١.٢٤٣	٩٠٩.١٩٠.٤٢١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٧٧٤.٥٠٤.٢٧٦	٧٤٣.٩٥٥.٢٧٩
ويتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:(إيضاح ٣٢) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٦٦٨.٤٩١.٧٤٩	٦٥٧.٦٢٦.٤١٧
أرصدة لدى البنوك		٦٩٤.٢٣٩.٨٥٢	٥٠.٢٣٩.٢٩٤
أذون خزانة		١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠	٢.٢٥٤.٦٠١.٥٥٩
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٥٨٦.٦٨٧.٩٥٠)	(٥٩٩.٧١٨.٨٧٥)
ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور		(١.٧٣٩.٣٧٥)	
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(١.٣٥٨.٢٥٤.٣٠٠)	(١.٦١٨.٧٩٣.١١٦)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		٧٧٤.٥٠٤.٢٧٦	٧٤٣.٩٥٥.٢٧٩

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصرى	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصرى	الأحتياطيات جنيه مصرى	الارباح المحتجزة جنيه مصرى	الإجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٣/١/١		٩٥١.٣٩٧.٣٠٤		١١٣.٩٠٨.٣٣١	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	(٢٦.٠٥١.٨١٢)	--	(٢٦.٠٥١.٨١٢)
صافى أرباح الفترة المالية		--			٤١.٤٨٢.٢٥٧	٤١.٤٨٢.٢٥٧
الرصيد فى ٢٠١٣/٣/٣١		٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	--	٨٧.٨٥٦.٥١٩	٢٠٢.٨٨٨.٤٢٤	١.٢٤٢.١٤٢.٢٤٧
الرصيد فى ٢٠١٤/١/١		١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤	--	٢١٤.٢٧٦.١٣٤	١٩١.١١١.٢٣٥	١.٤٣٨.٩٣١.٦٧٣
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣ حصة المساهمين		--	٨٩.٢١٢.٩٩١	--	(١٥١.٠١٢.٩٩١)	(٦١.٨٠٠.٠٠٠)
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣ حصة العاملين		--	--	--	(١٤.١٠٠.٧٢٥)	(١٤.١٠٠.٧٢٥)
مكافأة أعضاء مجلس الأدارة		--	--	--	(٥.٥٠٠.٠٠٠)	(٥.٥٠٠.٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	١٩.٠٠٩.١٥٦	(١٩.٠٠٩.١٥٦)	--
المحول إلى الأحتياطيات الأخرى		--	--	٨٩.١٠٩	(٨٩.١٠٩)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	--	--	٨.٤٧٧.٥٧٦	--	٨.٤٧٧.٥٧٦
المحول إلى أحتياطى المخاطر البنكية العام من الأرباح المحتجزة		--	--	--	--	--
صافى أرباح الفترة المالية	(٣٢)	--	--	--	٥١.٨٧٣.٢٤٣	٥١.٨٧٣.٢٤٣
الرصيد فى ٢٠١٤/٣/٣١		١.٠٣٣.٥٤٤.٣٠٤	٨٩.٢١٢.٩٩١	٢٤١.٨٥١.٩٧٥	٥٣.٢٧٢.٤٩٧	١.٤١٧.٨٨١.٧٦٧

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد سبعة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٨٤ 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.

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

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- 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.

(٨) 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.

٨/١ 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.

٨/٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي 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.

٢- تابع ملخص السياسات

٥/٣ 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.

٥/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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 :

٢- تابع ملخص السياسات

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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- 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.

- 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 الفترة التى 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.

(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.

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

- 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.

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.

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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.

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.

٢- تابع ملخص السياسات

(م) 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 الفترة 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

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.

(ه) 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.

(س) 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.

(س) المخصصات الأخرى

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.

(ق) مزايا العاملين :

ق/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.

ق/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.

ق/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.

(ض) رأس المال
ض/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).

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى:-

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ،يقوم البنك 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 في 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.

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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

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	٢٠١٤/٣/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٤٠.٥٦٪	٤.٠٧٪	٣٨.٩٣%	٣.٨٨%
المتابعة العادية	٣٥.٢٣٪	١٦.٦٨٪	٣٩.٤١%	١٧.٨٢%
المتابعة الخاصة	١٥.٥٢٪	٦.١٢٪	١٢.٩٥%	٥.١٧%
ديون غير منتظمة	٨.٦٩٪	٧٣.١٣٪	٨.٧١%	٧٣.١٣%
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة الي 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- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

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

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	١.٣٣١.٠٧٧.٥١٩	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥
ارصدة لدى البنوك	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١٤.٣٣٢.٥٤٠	١٥.٢٤٢.٧٩٩
- قروض شخصية	٣٧٨.١١٦.١٠٠	٣٦١.١١٠.٤٢٨
- قروض عقارية	٢٢.٥٩١.٤٨٩	١٩.٧٣٩.٤٧٥
قروض مؤسسات	٣.١٥٥.٢٣٥.٤٤٢	٣.٠٩٧.١٥٥.٢٤٦
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	٢.٩٠٤.٤٤٠.٦٤٦	٢.٥٦٩.٥٠٩.١٦٣
- أصول اخرى	٢٣٠.٣٢٤.٤٨٦	٢٢٧.٠٧٦.٠٦٨
الإجمالي	٨.٥٣٣.٩٦٨.٧٢١	٨.٣٨٦.٢٠٨.٦٤٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٣٣٥.٥٧٦.٠٠٠	٤٧٤.٩٢٠.٠٠٠
خطابات ضمان	٥٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٩.٢٣٢.٠٠٠
الإجمالي	٨٥٦.٥٧٦.٠٠٠	٧٤٤.١٥٢.٠٠٠

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١.٨٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤١.٦٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤.٠٣% مقابل ٣٠.٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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 :

- ٧٥.٧٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨.٣٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

- ٨٨.٦٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٥.٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٥.٤٨% 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 :

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣.٤٦٠.٤٦٩.٣٠١	٣.٢٧٢.٤٣١.١٣٧
متأخرات ليست محل إضمحلال	٤٢.٠٥٢.٤٩٢	٢٢٢.٦٦٧.٦٨٦
محل إضمحلال	٤٠٢.٢٥٥.٠٠٠	٣٣٣.٣٦١.٢٧٤
الإجمالى	**٣.٩٠٤.٧٧٦.٧٩٣**	**٣.٨٢٨.٤٦٠.٠٩٧**
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٣٣٤.٥٠١.٢٢٢)	(٣٣٥.٢١٢.١٤٩)
الصافى	**٣.٥٧٠.٢٧٥.٥٧١**	**٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨**

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات فى٣١ مارس ٢٠١٤ بنسبة ١.٩٩% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ مارس ٢٠١٣.

-يتضمن ايضاح (١٨) 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- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٤/٣/٣١ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	١.٥٧٠.٠٥٣.٤٤٢	١.٥٧٠.٠٥٣.٤٤٢
المتابعة العادية	١٣.٢٣٢.٥٤٠	٣٢٦.١١٢.١٠٠	٢٢.٥٨٢.٤٨٩	٩٥٧.٤٠٢.٠٠٠	١.٣١٩.٣٢٩.١٢٩
المتابعة الخاصة	--	--	--	٥٨٧.١٤٢.٠٠٠	٥٨٧.١٤٢.٠٠٠
غير منتظمة	١.١٠٠.٠٠٠	٥٢.٠٠٤.٠٠٠	٩.٠٠٠	٤٠.٦٣٨.٠٠٠	٩٣.٧٥١.٠٠٠
الإجمالي	١٤.٣٣٢.٥٤٠	٣٧٨.١١٦.١٠٠	٢٢.٥٩١.٤٨٩	٣.١٥٥.٢٣٥.٤٤٢	٣.٥٧٠.٢٧٥.٥٧١

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

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

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 :

٢٠١٤/٣/٣١	أفراد	(جنيه مصري)
	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢.٥٦٣.٠٤٨	٢.٥٦٣.٠٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١.٢٢٩.١٠١	١.٢٢٩.١٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٣٩٨.٠٢٥	٣٩٨.٠٢٥
الإجمالي	٤.١٩٠.١٧٤	٤.١٩٠.١٧٤

٢٠١٤/٣/٣١	مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨٢٠.٧٥٥	١٥.٣٨٦.٣٤٧		١٦.٢٠٧.١٠٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	١١.٥٤٧.٢٧٢		١١.٥٤٧.٢٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	--	١٠.١٠٧.٩٤٤		١٠.١٠٧.٩٤٤
الإجمالي	٨٢٠.٧٥٥	٣٧.٠٤١.٥٦٣		٣٧.٨٦٢.٣١٨

٢٠١٣/١٢/٣١	أفراد	(جنيه مصري)
	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			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٢.٠٥٤.٦١٠	٤٣.٦١٩.٦٩٣	٣٣.٥٢٩.٤١٢	٧٩.٢٠٣.٧١٥
متاخرات 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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

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 ٣٤٥.٣٤٠.٠٠٠جنيه مصري مقابل ٣٣٣.٣٦١.٢٧٤ 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 :

القيمة بالجنيه المصرى

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٤/٣/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢.١٤٠.٠٠٠	٩٤.٢٨٥.٠٠٠	١٧٣.٠٠٠	٢٤٨.٧٤٢.٠٠٠	٣٤٥.٣٤٠.٠٠٠
٢٠١٣/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢.٠٧٤.٠٦٦	٦٩.٥٣١.٠٠٠	٨١٩.٠٠٠	٢٦٠.٩٣٧.٢٠٨	٣٣٣.٣٦١.٢٧٤

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 ٤٠٧.٣٢١الف جنيه مصري مقابل ٤٩٢.٦٢٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

	٢٠١٤/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠١٣/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٢.٧٥٩	٣٣.٣٩٣
- قروض مباشرة	٣٨٤.٥٦٢	٤٥٩.٢٣٦
الإجمالي	٤٠٧.٣٢١	٤٩٢.٦٢٩

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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 الفترة 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	--	١١.٥٨٦.١٢٤	١١.٥٨٦.١٢٤
AA- الى AA+	--	٥.٩١٨.١٩٢	٥.٩١٨.١٩٢
+B	--	٢٠.٦٠٥.٥٠٠	٢٠.٦٠٥.٥٠٠
-B	٤.٢٢٤.٧٧٠.٤٢٩	--	٤.٢٢٤.٧٧٠.٤٢٩
الإجمالي	٤.٢٢٤.٧٧٠.٤٢٩	٣٨.١٠٩.٨١٦	٤.٢٦٢.٨٨٠.٢٤٥

(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- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٤/٣/٣١:						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٦٤٩.٣٢٦.٧١٩	٢١١.٢٠٦.٦٢٢	٨٩٩.٢٢٣	٣.٠٧٣.٨٥٣	٣٧٤.٦٨٥	٨٦٤.٨٨١.١٠٢
أرصدة لدى البنوك	٣٩٩.٨٤٣.٣٢٢	٦٦.٠٠٨.٢٨٥	١٩.٣٦١.٦١١	٨.٧٤٤.٢٩٣	٣.٨٩٢.٩٨٨	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩
أذون الخزانة	٥٩٩.٦٧٥.٠٠٠	٦٠٥.٣٠٢.٥٠٠	--	١٥٣.٤٧٦.٨٠٠	--	١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١.٧١٤.٤٩٩	--	--	--	--	١.٧١٤.٤٩٩
قروض و تسهيلات للعملاء	٣.١٢٩.١٤٠.٧٩٣	٧٤٧.٢٨٢.٢٠٠	٣.٠٢٥	٢٨.٣٤٧.٩٣٠	٢.٨٤٥	٣.٩٠٤.٧٧٦.٧٩٣
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢.٦٥١.٨٤٣.٢٦١	٣٥١.٤٤٦.١١٥	--	--	--	٣.٠٠٣.٢٨٩.٣٧٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢.٥١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٢.٥١٤.٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	**٧.٤٤٤.٠٥٨.٢٩٤**	**١.٩٨١.٢٤٥.٧٢٢**	**٢٠.٢٦٣.٨٥٩**	**١٩٣.٦٤٢.٨٧٦**	**٤.٢٧٠.٥١٨**	**٩.٦٤٣.٤٨١.٢٦٩**
الإلتزامات المالية ٢٠١٤/٣/٣١ :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	١٦٦.٩٨٠.٠٠٠	--	--	٢٦.٠٤٧	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧
ودائع العملاء	٦.١٢١.٤٩٥.٦٣٦	١.٧٠٠.٧٦٩.٣٨٩	٢٠.٤٢٩.٥٢١	١٨٣.٨٩٠.١٤٥	٣.٩١٩.٤٩٨	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩
قروض أخرى	٤.١٥٠.٠٠٠	--	--	--	--	٤.١٥٠.٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	**٦.١٩٤.٦٤٥.٦٣٦**	**١.٨٦٧.٧٤٩.٣٨٩**	**٢٠.٤٢٩.٥٢١**	**١٨٣.٨٩٠.١٤٥**	**٣.٩٤٥.٥٣٥**	**٨.٢٧٠.٦٦٠.٢٣٦**
صافى المركز المالى	**١.٢٤٩.٤١٢.٦٥٨**	**١١٣.٤٩٦.٣٣٣**	**(١٦٥.٦٦٢)**	**٩.٧٥٢.٧٣١**	**٣٢٤.٩٧٣**	**١.٣٧٢.٨٢١.٠٣٣**
فى ٢٠١٤/٣/٣١						
أجمالى الأصول المالية	**٧.٤٧٣.١٥٤.٥٠٧**	**١.٩٠٨.٦٤٠.٩٦٦**	**٢٠.٠٦٩.٣٢٣**	**٢١٨.٤٧٨.٤٥٠**	**٤.٩٧٨.٥٧٨**	**٩.٦٢٥.٣٢١.٨٢٤**
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 للميزانية	**١.٢٢٣.٧٣٢.٢٨٥**	**١٣٠.٦١٢.٢٢٦**	**٢٦.١٦٢**	**١٢.٨٤٨.٣٠٥**	**(٣.٥١٧.٦٥٩)**	**١.٣٦٣.٧٠١.٣١٩**

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك 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 :

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 ٢٠١٤/٣/٣١:							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١٩٦.٣٨٩.٣٥٣	--	--	--	٦٦٨.٤٩١.٧٤٩	٨٦٤.٨٨١.١٠٢
أرصدة لدى البنوك	٤٤٠.٣٠٤.٥٢٥	١١.١٤٧.١٥٦	١.٧٣٩.٣٧٥	--	--	٤٤.٦٥٩.٤٤٣	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩
أذون الخزانة	١٦٤.١٠٠.٠٠٠	٤٧٦.٩٨٢.٥٠٠	٧١٧.٣٧١.٨٠٠	--	--	--	١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	١.٧١٤.٤٩٩	١.٧١٤.٤٩٩
قروض و تسهيلات للعملاء	٣.٤٢٨.٤٤١.١٤٨	٣.١١٨.٠٠٠	١٤.٠٣١.٠٠٠	٧٤.٨٣٢.٠٠٠	٣٩.٠٠٨.٠٠٠	٣٤٥.٣٤٦.٦٤٥	٣.٩٠٤.٧٧٦.٧٩٣
أستثمارات مالية :							
ـ متاحة للبيع	٤٠.٠٦٠.٠٠٠	--	٤٣٢.١٥٨.٤٢٨	١.٩٢٢.١١٩.٠٨٦	٥١٠.٠٨٨.٤٢٩	٩٨.٨٦٣.٤٣٣	٣.٠٠٣.٢٨٩.٣٧٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٢.٥٠٠.٠٠٠	١٢.٥١٤.٧٠٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	١٢٣.٥١٦.٤٤٥	١٢٣.٥١٦.٤٤٥
أجمالى الأصول المالية	٤.٠٧٢.٩٠٥.٦٧٣	٦٨٧.٦٣٧.٠٠٩	١.١٦٥.٣٠٠.٦٠٣	١.٩٩٦.٩٦٥.٧٨٦	٥٤٩.٠٩٦.٤٢٩	١.٢٩٥.٠٩٢.٢١٤	٩.٧٦٦.٩٩٧.٧١٤
الإلتزامات المالية ٢٠١٤/٣/٣١ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٥.٩٨٠.٠٠٠	--	--	--	--	٢٦.٠٤٧	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧
ودائع العملاء	٤.٥٦٢.٩٣٣.٠٨٥	٦٨٢.٢٤٣.٦٣٢	٩٤٨.٨٥١.١٤٤	١.٣٩٣.٣٧٦.٥٧٤	--	٤٤٣.٠٩٩.٧٥٤	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩
قروض أخرى	--	--	٩٥٠.٠٠٠	٣.٢٠٠.٠٠٠	--	--	٤.١٥٠.٠٠٠
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	١٢٢.٧٢٦.٧٠٤	١٢٢.٧٢٦.٧٠٤
أجمالى الإلتزامات المالية	٤.٧٩٨.٩١٣.٠٨٥	٦٨٢.٢٤٣.٦٣٢	٩٤٩.٨٠١.١٤٤	١.٣٩٦.٥٧٦.٥٧٤	--	٥٦٥.٨٥٢.٥٠٥	٨.٣٩٣.٣٨٦.٩٤٠
فجوة أعادة تسعير العائد	(٧٢٦.٠٠٧.٤١٢)	٥.٣٩٣.٣٧٧	٢١٥.٤٩٩.٤٥٩	٦٠٠.٣٨٩.٢١٢	٥٤٩.٠٩٦.٤٢٩	٧٢٩.٢٣٩.٧٠٩	١.٣٧٣.٦١٠.٧٧٤
فى ٢٠١٣/١٢/٣١							
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
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

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- تابع إدارة المخاطر المالية

منهج التمويل

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

٢٠١٤/٣/٣١ 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	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	--	--	--	--	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧
ودائع العملاء	٥.٠٠٦.٠٣٢.٨٣٩	٦٨٢.٢٤٣.٦٣٢	٩٤٨.٨٥١.١٤٤	١.٣٩٣.٣٧٦.٥٧٤	--	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩
قروض اخرى	--	--	٩٥٠.٠٠٠	٣.٢٠٠.٠٠٠	--	٤.١٥٠.٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٥.٢٤٢.٠٣٨.٨٨٦	٦٨٢.٢٤٣.٦٣٢	٩٤٩.٨٠١.١٤٤	١.٣٩٦.٥٧٦.٥٧٤	--	٨.٢٧٠.٦٦٠.٢٣٦
أجمالى الأصول المالية	٤.٨٥٩.٢٤٧.٧٩٥	٦٨٧.٦٣٧.٠٠٩	١.١٦٥.٣٠٠.٦٠٣	٢.٠٢٤.٣٥٣.٧٨٦	٩٠٦.٩٤٢.٠٧٤	٩.٦٤٣.٤٨١.٢٦٧

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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 :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة * (بالجنيه المصري)	
	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- *افراد*	٤١٥.٠٤٠.١٢٩	٣٩٦.٠٩٢.٧٠٢	*	*
- *مؤسسات*	٣.١٥٥.٢٣٥.٤٤٢	٣.٠٩٧.١٥٥.٢٤٦	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٤٦.٤٧٧.٢٩٦	٤٦.٤٦١.٦٥٥	٤٦.٤٧٧.٢٩٦	٤٦.٤٦١.٦٥٥
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٣٩٩.٧٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٥.٥٧٧.٦٢٦
الألتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦
ودائع للعملاء	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩	*	*

*** لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية**

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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.

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

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية

- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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

	٢٠١٤ /٣/ ٣١ بالألف جنيه مصري	٢٠١٣/١٢/٣١ بالألف جنيه مصري
الشريحة الاولى رأس المال الأساسى المستمر بعد الأستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١.١٢٢.٧٥٧	١.٠٣٣.٥٤٤
أحتياطى قانونى	٩٣.٦٥٤	٧٤.٦٤٥
أحتياطيات أخرى	٢٢.٨٥٧	٢٢.٧٦٨
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	١.٣٩٩	١.٠٢٠
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٨٢٠)	(١.٠٣١)
اجمالى رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (١)	١.٢٣٩.٨٤٧	١.١٣٠.٩٤٦
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)	٤٩.٧٢٢	٤٥.٤٠٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	٦٩.٠٦٤	٦٦.٦٨٤
إجمالى الإستبعادات من رأس المال المساند	(١٨٣)	(١٨٣)
إجمالى رأس المال المساند بعد الأستبعادات (٢)	١٢٣.٤٧٥	١١٦.٧٨١
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١.٣٦٣.٣٢٢	١.٢٤٧.٧٢٧
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الأئتمان	٥.٥٣٩.٥٠٣	٥.٣٣٤.٧٤٠
مخاطر السوق	--	--
مخاطر التشغيل	٥٣٦.١٩٠	٥٣٦.١٩٠
أجمالى الأصول والألتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٦.٠٧٥.٦٩٣	٥.٨٧٠.٩٣٠
معيار كفاية رأس المال (%)	٢٢.٤٤٪	٢١.٢٥٪

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.

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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 ١٠٦.٣٢٩.٣٩٧ جنية مصرى نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ مارس ٢٠١٤ .

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 ٤.١٦٤.١٥٦جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

	٢٠١٤/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/٣/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة:		
قروض وتسهيلات		
للعملاء	٨٨.٠٩٣.٨٨٦	٩٠.١٤٦.١٠٧
	٨٨.٠٩٣.٨٨٦	٩٠.١٤٦.١٠٧
أذون وسندات خزانة	١١٤.٠٢٣.٦٢٤	١٠٨.٤٧٠.٢٤٩
ودائع و حسابات جارية	٧٧٨.١٥٤	٨٣٠.٠٨٧
استثمارات فى ادوات دين(متاحة للبيع)	٢.٦٧٥.١٦٧	١.٤٦٥.٩٦٨
	٢٠٥.٥٧٠.٨٣١	٢٠٠.٩١٢.٤١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٢.٤٥٣.٤٣٣)	(٢.٣٤١.٢٦٢)
للعملاء	(١٠٩.٥٠٦.٢٠٧)	(١١٠.٧٢٦.٨٩٦)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	--	(٨٩٩.٧٠٨)
	(١١١.٩٥٩.٦٤٠)	(١١٣.٩٦٧.٨٦٦)
الصافى	٩٣.٦١١.١٩١	٨٦.٩٤٤.٥٤٥

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/٣/٣١ جنيه مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥.٠٢٨.٣٩٩	٥.٠٩٦.٧٥٤
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	١٣.٥٩٧.٤٢٤	٨.١٩٩.٩٣٣
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٤٢٠.٤٤٥	٢٢٢.٦٥٤
أتعاب أخرى	٧٠٠.٧٩٠	٢٩٠.٦٥٦
	١٩.٧٤٧.٠٥٨	١٣.٨٠٩.٩٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٧٥٠)	(١.٥٠٠)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧٩٨.٤١٣)	(٧١٩.٣٨٤)
	(٧٩٩.١٦٣)	(٧٢٠.٨٨٤)
الصافى	١٨.٩٤٧.٨٩٥	١٣.٠٨٩.١١٣

٨- توزيعات أرباح

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة		٢.٠٠٠
أوراق مالية متاحة للبيع	٢.٨٢٣.٤٤٠	١٧.٨٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧١.٣٣٦	١٥٠.٠٠٠
شركات تابعة و شقيقة	١.٥٢٧.٣١٠	٢٨٧.٩٢٣
	٤.٤٢٢.٠٨٦	٤٥٧.٧٢٣

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١.٢٦٧.٠٠٨	٥.٢٩٩.٦٣٨
خسائر / أرباح تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	٩٨.٢٤٢	(٦٣٩.٠٢٥)
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	١٨٢.٧٦٣	٢٢٠.٨٢٧
	١.٥٤٨.٠١٣	٤.٨٨١.٤٤٠

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٩.٧٣٦.٨٢٨)	(١٨.٠٢٩.٠١٨)
تامينات أجتماعية	(١.١٤٨.٠٧٩)	(١.٠١٥.٨١٧)
أخرى	(٧.٧٩٠.٤٨٧)	(٧.٩٠١.٤٠٢)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	(٧٣.٧٦٧)	(٦٤.٩٨٢)
	(٢٨.٧٤٩.١٦١)	**(٢٧.٠١١.٢١٩)**
مصروفات ادارية أخرى	(١٣.٦٢٤.٣٧٠)	(١١.٦٥٩.٩٩٢)
	(٤٢.٣٧٣.٥٣١)	**(٣٨.٦٧١.٢١١)**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	--	٩٠.٣٣٢
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	--	٥٧.٥٥٤
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٦٢١.٩٠٠)	٢.٠٧٨.١٢٩
أخرى	٨٦٤.٨٥٩	٧٢.٥٥٠
	٢٤٢.٩٥٩	٢.٢٩٨.٥٦٥

١٢- رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	١.٢٢٠.٨٦٦	(٩.٥١٧.٩١٨)
	١.٢٢٠.٨٦٦	(٩.٥١٧.٩١٨)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٢٥.٥٧٨.٩٠٢)	(١٨.١١٩.٨١٩)
الضرائب المؤجلة (٢٩)	(١٣٦.٤٢٧)	١١٩.٨١٩
	(٢٥.٧١٥.٣٢٩)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	٨١.٨٠٣.٧٩٩	٦٦.١٣٦.١٥٤
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٧٨٣.٠٧٧.٣٠٣	٨٦٦.٣٢١.١٣٤
	٨٦٤.٨٨١.١٠٢	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨
أرصدة بدون عائد	٦٦٨.٨٨١.١٠٢	٧٤٤.٨٣٠.٦٠٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٩٦.٠٠٠.٠٠٠	١٨٧.٦٢٦.٦٨٣
	٨٦٤.٨٨١.١٠٢	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨

١٥ -أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٤٤.٦٥٩.٤٤٣	٢٧.٨٤٤.٩٧٩
ودائع	٤٥٣.١٩١.٠٥٦	١٩٩.٦٨٠.١١٠
	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى	--	--
بنوك محلية	٤٥١.٠١١.٧٤٣	٩٨.٤٦٩.٣٩٦
بنوك خارجية	٤٦.٨٣٨.٧٥٦	١٢٩.٠٥٥.٦٩٣
	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
ارصدة بدون عائد	٤٤.٦٥٩.٤٤٣	٢٧.٨٤٤.٩٧٩
ارصدة ذات عائد متغير	٤٥٣.١٩١.٠٥٦	١٩٩.٦٨٠.١١٠
	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
أرصدة متداولة	٤٩٧.٨٥٠.٤٩٩	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩

١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١.٣٣١.٠٧٧.٥١٩	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥
إجمالى	١.٣٣١.٠٧٧.٥١٩	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥
وتتمثل أذون الخزانة فى		
أذون خزانة ٩١ يوم	٢٠٠.٠٠٠	--
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٤٠.٤٤٠.٠٠٠	٢٦.١٢٥.٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	١١٥.٣٠٠.٠٠٠	٢٩١.٣٥٠.٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١.٢٠٢.٥١٤.٣٠٠	١.٦٠٨.٢٣٩.٢٠٠
	١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠
عوائد لم تستحق	(٢٧.٣٧٦.٧٨١)	(٥٦.٨٦٣.٨٢٥)
إجمالى (١)	١.٣٣١.٠٧٧.٥١٩	١.٨٦٨.٨٥٠.٣٧٥

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٦٠٥.٣٠٢.٥٠٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٨٧ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١٥٣.٤٧٦.٨٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	١.٧١٤.٤٩٩	١.٤٠٣.٩٤٥
اسهم شركات أجنبية	--	--
	١.٧١٤.٤٩٩	١.٤٠٣.٩٤٥

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

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات انتمان	١٦.٩٠٢.٠٦٠	١٨.٣٢٤.٥٠١
قروض شخصية	٤٤٩.١٨٣.٢٠٠	٤٣٣.٨٠٩.٣٤٥
قروض عقارية	٣٠.١٨٢.١٠٠	٢٨.٨٤٩.٦٧٠
إجمالي (١)	**٤٩٦.٢٦٧.٣٦٠**	**٤٨٠.٩٨٣.٥١٦**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٣.٤٠٨.٥٠٩.٤٣٣	٣.٣٤٧.٤٧٦.٥٨١
إجمالي (٢)	**٣.٤٠٨.٥٠٩.٤٣٣**	**٣.٣٤٧.٤٧٦.٥٨١**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٣.٩٠٤.٧٧٦.٧٩٣**	**٣.٨٢٨.٤٦٠.٠٩٧**
يخصم		
عائد مقدم	(٩٦١.٣٣٧)	(١.٠٢٢.٦٥٤)
عائد مرابحات مقدم	(٥.٠٠٩.٣٣٠)	(٤.٩٢٣.٥٧٤)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٠٧.٩١٦.٩٣١)	(٣٠٨.١٥١.٥٣٩)
العوائد المجنبة	(٢٠.٦١٣.٦٢٤)	(٢١.١١٤.٣٨٢)
الصافي	**٣.٥٧٠.٢٧٥.٥٧١**	**٣.٤٩٣.٢٤٧.٩٤٨**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠١٤	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣.٠٨٠.٧٣٥	٧٢.٦٩٨.١٧٧	٢.١٤٣.٥٥١	٧٧.٩٢٢.٤٦٣
عبء (رد) الإضمحلال	(٦٣٧.٩٦٣)	(١.٦٢٧.٠٣٧)	(٥٧٨.٠٨٤)	(٢.٨٤٣.٠٨٤)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٢٨.٤١٩	--	--	١٢٨.٤١٩
مبالغ تم إعدامها	--	--		
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢.٥٧١.١٩١	٧١.٠٧١.١٤٠	١.٥٦٥.٤٦٧	٧٥.٢٠٧.٧٩٨

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦
عبء الإضمحلال	١.٦٢٢.٢١٨	١.٦٢٢.٢١٨
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٦٠٠.٠٠٠	٦٠٠.٠٠٠
فروق تقييم مخصصات	٢٥٧.٨٣٩	٢٥٧.٨٣٩
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢٣٢.٧٠٩.١٣٣	٢٣٢.٧٠٩.١٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٨٠.٨١١.٨٣٣
عبء 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 الفترة المالية	٣.٠٨٠.٧٣٥	٧٢.٦٩٨.١٧٧	٢.١٤٣.٥٥١	٧٧.٩٢٢.٤٦٣

	مؤسسات قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة 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 الفترة المالية	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦	٢٣٠.٢٢٩.٠٧٦

١٩- استثمارات مالية:

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	٢.٩٠٤.٤٢٥.٩٤٦	٢.٥٦٩.٤٩٤.٤٦٣
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١٤.٧٣١.٠٣٨	١٤.٨٠١.٦٣٦
- غير مدرجة فى السوق	٣١.٧٤٦.٢٥٨	٣١.٦٦٠.٠١٩
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
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٤١.٩٨٦.٤٣٣	٦٨.٨٢١.٠٨٦
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٣.٠٠٣.٢٨٩.٣٧٦	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥
استثمارات 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	٧.٥٠٠.٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٢.٥١٤.٧٠٠	١٢.٥١٤.٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية(١)+ (٢)	٣.٠١٥.٨٠٤.٠٧٦	٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥

٢٠١٤/٣/٣١	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥	١٢.٥١٤.٧٠٠	٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥
إضافات	٣٨٦.٢٢٣.٠٩٩	--	٣٨٦.٢٢٣.٠٩٩
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(٩١.٥٤٨.٩١٠)	--	(٩١.٥٤٨.٩١٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٧٩١.٦٢١	--	٧٩١.٦٢١
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٨.٤٣٠.٢٨١	--	٨.٤٣٠.٢٨١
التكلفة المستهلكة	٢.١٤٦.٧٨٠	--	٢.١٤٦.٧٨٠
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	٣.٠٠٣.٢٨٩.٣٧٦	١٢.٥١٤.٧٠٠	٣.٠١٥.٨٠٤.٠٧٦

	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 الفترة المالية	٢.٦٩٧.٢٤٦.٥٠٥	١٢.٥١٤.٧٠٠	٢.٧٠٩.٧٦١.٢٠٥

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات المالية	(٣٠.٩٠٧)	--
	(٣٠.٩٠٧)	--

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٢٠١٤/٣/٣١*	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	٤٢.٦٩١.٩١٣	١.٥٥٨.٦١٣	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٢٧.٧٥٠.٧٢٧	٢٧.١١٠.٦٩١	١.٩١٧.٦٤٩	٦٤٠.٠٣٦	١٩٩.٩٧٠.٠٠٠	%٩٩.٩٩
شركة إيجى جاز	مصر	٧٩.٠٦٧.٤٨٦	٩.٦٠٦.٧٧٥	٤٣.١١٥.٨٧٧	٤.٢٦٧.٧٦٤	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	مصر	٤٠٦.٦١٨.١٦٥	٣٢.٥١٩.٠٨١	٣٦.٦٠٦.٣٦٩	٥.٠٩٣.٤٦٩	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		١.١٥١.٤٤٣.٤١٨	٣٥٨.٥٩٦.٣٤٩	٢٨١.٣٩٤.٦٣١	٥.٥٨٩.٣٣٥	٣١٣.٥١٠.٦٨٤	
٢٠١٣/١٢/٣١							
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٤٨.٨٥٧.٦١٨	٢٥.٢٩٩.٢٤٧	٧.٨٤٩.٦٣٢	(٢.٨٧٧.٩٣٢)	١	%٧٢
شركة إيجى جاز	مصر	٧٦.٦١٦.١٤٢	٧.٣١٣.٩١٤	٢٢.٥٧٩.٤٣٦	٢.٥٨٤.٤٣٧	٢١.٧٤٤.٢٩٦	%٤٠
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	--	--	--	--	--	١٩٩.٩٧٠.٠٠٠	%٩٩.٩٩

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	مصر	٣٧٦.٥٠٨.٢١٠	٤٧٢.٧٧٤	٩.٤٣٢.٣٧٤	٥.١٣٠.٨٣٠	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		٨٤٨.٤٣٩.٤٧٩	٢٩٥.٥٨٧.٨٧٧	٢٣١.٧٦٦.٥٤٦	٣.٣٠٣.٣٣٣	٣١٣.٥١٠.٦٨٤	

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

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	٢٦.٢١٤.٣٨٨	١.٥٧٤.٧٠٩
الأضافات خلال الفترة المالية	١.١٧١.١٩٥	٢٧.٢٣٧.٢٢٤
الأستهلاك خلال الفترة المالية	(٩٣٩.٩٠٨)	(٢.٥٩٧.٥٤٥)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية	٢٦.٤٤٥.٦٧٥	٢٦.٢١٤.٣٨٨

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	١٤٣.٥٠٣.٧١٤	١٢٥.٨٣٦.٠٢٢
مصروفات مقدمة	٤٦.٠٥٤.١٦٥	٢٢.٣٩٩.٦٣٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٤.٥٠٣.٩٩٣	٤.١٢٢.٨٤٨
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	١.٨٣١.٥٠٣	١.٨٣١.٥٠٣
تأمينات وعهد	١.١٥٢.٨٨٧	٦٦٣.٩٤١
اخرى	٦٩.٣٣٢.٣٨٩	٩٤.٦٢١.٧٥٤
	٢٧٦.٣٧٨.٦٥١	٢٤٩.٤٧٥.٧٠٦

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	آخرى جنيه مصرى	الأجمالى جنيه مصرى
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 فى أول السنة المالية السابقة	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥
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 ٢٠١٤/١/١					
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
رصيد الفترة المالية الحالية					
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٤٣.٥١١.٢٩٣	٥.٨٧٩.١٧٤	٢.٦٥٧.٤٩٠	٨.٧٢٨.٧٤٠	٦٠.٧٧٦.٦٩٧
أضافات	--	٩٣.٤١١	٨.٥٥١	٣٩٠.٤٨١	٤٩٢.٤٤٣
تكلفة أهلاك	(٣٦١.٦٧٥)	(١.٠٩٣.٦٣٢)	(١٢٨.٦١١)	(٦٦٤.١٨١)	(٢.٢٤٨.٠٩٩)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/٣/٣١	٤٣.١٤٩.٦١٨	٤.٨٧٨.٩٥٣	٢.٥٣٧.٤٣٠	٨.٤٥٥.٠٤٠	٥٩.٠٢١.٠٤١
الرصيد فى ٢٠١٤/٣/٣١					
التكلفة	٦٠.٨٠٣.٠٧٤	٢٩.٩١٧.٩٠٩	٤.٩٩٧.٥١٣	٤٣.٢٦١.٦٠٠	١٣٨.٩٨٠.٠٩٦
مجمع الاهلاك	(١٧.٦٥٣.٤٥٦)	(٢٥.٠٣٨.٩٥٦)	(٢.٤٦٠.٠٨٣)	(٣٤.٨٠٦.٥٦٠)	(٧٩.٩٥٩.٠٥٥)
صافى القيمة الدفترية	٤٣.١٤٩.٦١٨	٤.٨٧٨.٩٥٣	٢.٥٣٧.٤٣٠	٨.٤٥٥.٠٤٠	٥٩.٠٢١.٠٤١

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٦.٠٤٧	١٥.٥٥٨.٢٧٦
ودائع	٢٣٥.٩٨٠.٠٠٠	٣٤.٦٩٣.٠٠٠
	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦
بنوك محلية	٨٢.٩١٥.٠٠٠	٣٤.٩١٩.٦٤٤
بنوك خارجية	١٥٣.٠٩١.٠٤٧	١٥.٣٣١.٦٣٢
	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦
أرصدة بدون عائد	٢٦.٠٤٧	١٥.٥٥٨.٢٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٣٥.٩٨٠.٠٠٠	٣٤.٦٩٣.٠٠٠
	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦
أرصدة متداولة	٢٣٦.٠٠٦.٠٤٧	٥٠.٢٥١.٢٧٦

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٢.٠٨٢.٧٥١.٦٤٩	٢.١٠٧.٠٣٠.٩١١
ودائع لأجل وبإخطار	٣.١١٤.٢٩٨.٥٩٤	٣.٤١٣.٦٦٨.٧٥٧
شهادات ادخار ذات عائد متميز	١.٨٢٢.٧٨٧.٦٩٤	١.٧٤٠.٦١٣.٤٢٩
ودائع التوفير	٧٦٩.٦٥٨.١١٤	٧٤٢.٧٢٧.٢٥٥
ودائع أخرى	٢٤١.٠٠٨.١٣٨	٢٠٢.٢٢٨.٨٧٧
	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩
أرصدة بدون عائد	٤٤٣.٠٩٩.٧٥٤	١.٠٢١.٥٨٧.٧٨٦
أرصدة ذات عائد متغير	٥.٨٠٠.٨٦٦.٧٤١	٥.٤٧٩.٢٢٤.٠١٤
أرصدة ذات عائد ثابت	١.٧٨٦.٥٣٧.٦٩٤	١.٧٠٥.٤٥٧.٤٢٩
	٨.٠٣٠.٥٠٤.١٨٩	٨.٢٠٦.٢٦٩.٢٢٩

٢٦- قروض أخرى

	معدل العائد %	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
قرض البنك التجارى الدولى	%٣,٥-٢,٥	٤.١٥٠.٠٠٠	٥.١٠٠.٠٠٠
		٤.١٥٠.٠٠٠	٥.١٠٠.٠٠٠

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٧٠.١١٩.١٢٦	٦١.٥١٢.٤٧٢
إيرادات مقدمة	١٠٠.٠٠٠	١٩٧.٥٠٠
مصروفات مستحقة	١٠.١٣٥.٨٠٥	٦.٦٧١.٠٧١
دائنون	٩٣.٩٥٢.٥٩١	٢٣.٨٨٠.٩١٦
أرصدة دائنة متنوعة	٢١.٧٢٠.٧٠٤	١٨.٧٨٥.٠٠٨
	١٩٦.٠٢٨.٢٢٦	١١١.٠٤٦.٩٦٧

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢.٠٦٤.٢٨٦	٧٧.٠٢٩.٧٤١
فروق تقييم عملات أجنبية	٦.٥٨١	٥١٤.٣٨٧
المحمل على قائمة الدخل	٦٢١.٩٠٠	(٤.٤٢٩.٤٠٥)
المستخدم خلال الفترة المالية	--	(١.٠٥٠.٤٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٧٢.٦٩٢.٧٦٧	٧٢.٠٦٤.٢٨٦

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	--	--	٢.٩٦٣.٩٢٨	٢.٨٤٩.٢٩١
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣.٢٦٧.٦٠٧	٣.٢٨٩.٣٩٧	--	--
أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٣.٢٦٧.٦٠٧	٣.٢٨٩.٣٩٧	٢.٩٦٣.٩٢٨	٢.٨٤٩.٢٩١
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	٣٠٣.٦٧٩	٤٤٠.١٠٦		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	اصل	اصل
الرصيد فى بداية السنة المالية	٤٤٠.١٠٦	١.٨٤٨.٥٧٥
الاضافات	--	--
الأستبعادات	(١٣٦.٤٢٧)	(١.٤٠٨.٤٦٩)
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	٣٠٣.٦٧٩	٤٤٠.١٠٦

٣٠- 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.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (أسهم مجانية)

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٤ زيادة رأس المال عن طريق أسهم مجانية بواقع ٥.٨ سهم مجانى تقريباً لكل مائة سهم والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٣/١٢/٣١ وجارى استكمال كافة الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية .

٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
الأحتياطيات	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
احتياطى المخاطر البنكية العام	٨.١٨٣.١٥٠	٨.١٨٣.١٥٠
احتياطى قانونى	٩٣.٦٥٤.٢٤٦	٧٤.٦٤٥.٠٩٠
أحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢.٦٨٤.٩٩٧	٢.٦٨٤.٩٩٧
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	١٠٦.٣٢٩.٣٩٧	٩٧.٨٥١.٨٢١
احتياطى عام	١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣
احتياطى خاص	٨.١٤٣.٣٢٩	٨.١٤٣.٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥.٣٢٧.٧١٣	٥.٢٣٨.٦٠٤
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	**٢٤١.٨٥١.٩٧٥**	**٢١٤.٢٧٦.١٣٤**

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٨.١٨٣.١٥٠	٨.٠٠٠.٠٠٠
محول من الأرباح المحتجزة	--	١٨٣.١٥٠
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٨.١٨٣.١٥٠**	**٨.١٨٣.١٥٠**

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.

(ب) أحتياطى قانونى	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٤.٦٤٥.٠٩٠	٦٠.٧٢٠.٨٢٤
محول من أرباح عام ٢٠١٣	١٩.٠٠٩.١٥٦	١٣.٩٢٤.٢٦٦
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٩٣.٦٥٤.٢٤٦**	**٧٤.٦٤٥.٠٩٠**

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.

(ج) أحتياطى القيمة العادلة –أستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول السنة المالية	٩٧.٨٥١.٨٢١	١١.٦٧١.٨٨٥
أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	٨.٤٣٠.٢٨١	٨٢.٥٢٨.٨٩١
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٢٢.٨١٤	٢.٧١٦.٩٥٢
فروق تقييم العملات الاجنبية	٢٤.٤٨١	٩٣٤.٠٩٣
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**١٠٦.٣٢٩.٣٩٧**	**٩٧.٨٥١.٨٢١**

(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

الحركة على الارباح المحتجزة	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري
الرصيد أول السنة المالية	١٩١.١١١.٢٣٥	١٦١.٤٠٦.١٦٧
صافى ارباح الفترة المالية	٥١.٨٧٣.٢٤٣	١٩٠.٠٩١.٥٦٠
توزيعات السنة المالية السابقة	(١٥١.٠١٢.٩٩١)	(١٣١.٢٤٧.٥٢٧)
حصة العاملين فى الأرباح	(١٤.١٠٠.٧٢٥)	(١١.٦٥٠.٢٠٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥.٥٠٠.٠٠٠)	(٣.٣٠٠.٨٩٣)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	--	(١٨٣.١٥٠)
محول الى الإحتياطى القانونى	(١٩.٠٠٩.١٥٦)	(١٣.٩٢٤.٢٦٦)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٨٩.١٠٩)	(٨٠.٤٥٠)
	٥٣.٢٧٢.٤٩٧	١٩١.١١١.٢٣٥

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦٦٨.٤٩١.٧٤٩	٩٣٢.٤٥٧.٢٨٨
أرصدة لدى البنوك	٦٩٤.٢٣٩.٨٥٢	٢٢٧.٥٢٥.٠٨٩
أذون خزانة	١.٣٥٨.٤٥٤.٣٠٠	١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٥٨٦.٦٨٧.٩٥٠)	(٨٦٦.٣٢١.١٣٤)
ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور	(١.٧٣٩.٣٧٥)	--
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١.٣٥٨.٢٥٤.٣٠٠)	(١.٩٢٥.٧١٤.٢٠٠)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية	٧٧٤.٥٠٤.٢٧٦	٢٩٣.٦٦١.٢٤٣

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٠.٣٦٢.٧٥٦ جنيه مصري.

ب-أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٣٣٥.٥٧٦.٠٠٠	٤٧٤.٩٢٠.٠٠٠
خطابات ضمان	٥٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٩.٢٣٢.٠٠٠
	٨٥٦.٥٧٦.٠٠٠	٧٤٤.١٥٢.٠٠٠

٣٤ - مرتبات ومكافآت الادارة العليا :

	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	٦.٣٠٣.٠٧٧	١٣.٦٤٧.٠٤٥
	٦.٣٠٣.٠٧٧	١٣.٦٤٧.٠٤٥

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٦.٣٠٣.٠٧٧جنية مصرى والمتوسط الشهرى٢.١٠١.٠٢٦جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤.

٣٥- 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 الفترة المالية فيما يلى :

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٨.١٠٠.٣٩٦	٦.٧٤٥.٠٨٥	٥٣.٣١٣.٠٠٠	٤٨.٧٥٣.٠٠٠
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	٥٨١.١٥٣	٣.٨٢٨.٤٤٤	٤.٦٣٧.٠٠٠	٧.٠٤٠.٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٦٩٧.٦٢٥)	(٢.٤٧٣.١٣٣)	(١.٠٦٠.٠٠٠)	(٢.٤٨٠.٠٠٠)
القروض القائمة خلال الفترة المالية	٧.٩٨٣.٩٢٤	٨.١٠٠.٣٩٦	٥٦.٨٩٠.٠٠٠	٥٣.٣١٣.٠٠٠

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا	
	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الودائع فى أول السنة المالية	٢١.٣٧٥.٠٣٧	١٠.١٠٨.٩٤٩
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٤.٦٢٥.٩٧٣	١٤.٩٤٩.٦٥٦
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٢.٨٨٩.٣٠٣)	(٣.٦٨٣.٥٦٨)
الودائع فى آخر الفترة المالية	٢٣.١١١.٧٠٧	٢١.٣٧٥.٠٣٧

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	أعضاء الادارة العليا	
	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٣.١٣٥.٤٠٦	١.٩٤٢.٦٠٩
ودائع توفير	٧.١٣٣.٠٩٩	٦.٨٧٤.٦٦٧
شهادات ادخار وايداع	١٢.٢٢٠.٩٩٥	١١.٢٩٩.٩٥٩
ودائع لأجل وباخطار	٦٢٢.٢٠٧	١.٢٥٧.٨٠٢
	٢٣.١١١.٧٠٧	٢١.٣٧٥.٠٣٧

٣٦- 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 مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٦٣.٠٤جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٤.١٧٩ 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 مارس ٢٠١٤ مبلغ ١١.٩٣٢٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١.١٧٢.٥٨٨ وثيقة.

٣٧- أرقام المقارنة

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