



القوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولي- مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولي- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

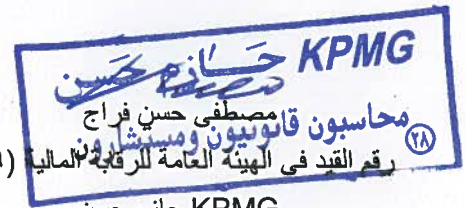
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	١٥ الأصول
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	١٦ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	١٧ أرصدة لدي البنوك
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	٢,١٨٥,٣٤١,٤٣٦	١٧ أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٦٦,٤٠٦,١٦٩	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
٤١,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٦٨٨,٨٥٤,٣٦٩	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	٨٥,٣١١,٩٨١	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
		٢١ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٢,٠٤٨,٧٠٨,٥٩٦	٢٢ - متاحه للبيع
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧	٢٢ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣٤,٩٤٤,٥١٠	٢٥٧,٨٦٣,٦٥٤	٢٣ عملاء سمسره - أرصده مدينة
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦	٢٤ استثمارات عقارية
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٦٥٢,٤٢١,٢٨٩	٢٥ أصول أخرى
٣٣,٤٢٢,٤١٥	-	٤٠ أصول غير ملموسه
٧١,٤٥٠,١٨٣	٨٤,٨٨٣,٨٧٥	٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٨٤٥,٨٠٧,٨٢١	٢٦ أصول ثابتة
٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥	١٠٩,٢٠٨,٧٤٤,٨٢٦	إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	٢٨ ودائع العملاء
١٢٤,٧٥٩,٠١١	١٨٥,٨١٣,٣٥٨	عملاء سمسره - أرصده دائنه
١,٦٦٤,٧١٨	٢٣,٠٢٧,٤٦٨	حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	٩٧,٩٢٠,٧٤٧	٢١ مشتقات مالية
٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣	٢,٢٤٨,٦١٤,١٦٠	٣٠ التزامات أخرى
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧	٢٩ قروض طويلة الأجل
٣١٥,٤٨٨,٣٨٢	٣٨٠,٥٩٨,٨٠٧	٣١ مخصصات أخرى
٨٣,١٤٤,٤٩٥,٨٢٦	٩٧,٧٥٧,٦٢٤,١٩٢	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	٣٢ رأس المال المدفوع
٢,٩٧٠,١٦٣,٩٢١	٣,٥٢٦,٠٠٢,٠٣٣	٣٢ احتياطات
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٧٢,٩٦٣,٩٣٠	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥١٧,٨٤٧)	أرباح (خسائر) مرحلة
٨,٥٣٨,٣٤٧,٣٥٥	٩,١٥٤,٠٧١,٩٠٦	إجمالي حقوق الملكية
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
١٠,٧٦٤,٥٢٧,٨٥٨	١١,٤٠٣,٢٧٣,٩٤٧	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٧,٥١٩,٩٣١	٤٧,٨٤٦,٦٨٧	حقوق الأقلية
١٠,٨١٢,٠٧٧,٧٨٩	١١,٤٥١,١٢٠,٦٣٤	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية
٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥	١٠٩,٢٠٨,٧٤٤,٨٢٦	إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية
		إلتزامات عرضية وارتباطات
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٤,٦٣٣,٨٦١,٠٧٣	٣٧ إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات أخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	الإيضاحات
٥,٧٠٩,٩٢٤,٣٣١ (٢,٨٧٨,٦٠٢,٢٠٩) <u>٢,٨٣١,٣٢٢,١٢٢</u>	٢,١٠٧,٤٩٣,٥٦٨ (١,٠٧٧,٣٦٨,٢٧٨) <u>١,٠٣٠,١٢٥,٢٩٠</u>	٦,٩٧٢,٠٣٠,٧٨٤ (٣,٢٨١,٠٢٣,٤٨٥) <u>٣,٦٩١,٠٠٧,٢٩٩</u>	٢,٤٦٣,٧٩٥,٧٥١ (١,١٨٢,٥٩٩,٨٨١) <u>١,٢٨١,١٩٥,٨٧٠</u>	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٧٣٧,٧٤٦,٢٢١ (٧٦,٧٦٥,١٣٣) <u>٦٦٠,٩٨١,٠٨٨</u>	٢٦٠,٣٢١,٣٩٦ (٢٨,٩٩٨,٢٧٨) <u>٢٣١,٣٢٣,١١٨</u>	١,٠٦٧,١٦٦,٦٧٠ (٩٣,٧٤٩,٣٩٣) <u>٩٧٣,٤١٧,٢٧٧</u>	٣٤٥,٧٩١,٧٥١ (٣٠,٥٦٦,٢١٤) <u>٣١٥,٢٢٥,٥٣٧</u>	٧ إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٢,٧٠٤,٠٨٦ ٤١٨,١٧١,٩٩٦ (٢٩,٦٨٧,٢٣٠) (٢,٦٠٦,٦٢٨) (١,١٢٤,٧٢٦,٧٢٢) (٧٤,٨٤٨,٨٠٩) (٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥) (١٩,٠٤٩,٣١٨) ١,١٠٧,٨٥٥ <u>٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥</u>	٩٥٩,٦٨٦ ٢١٣,٥٥٥,٢٨٥ (٦,٤٢٠,٠٨٨) (٨٦٨,٨٧٦) (٣٦٨,٦٦١,٦٩٣) (١٨,٨٤٤,٥٥٦) (٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥) (٦,٣٤٩,٧٧٣) ١,٥٧٨,٩٦٦ <u>٨٢٩,٠٦١,٦٥٤</u>	٢١,٤١٦,٤٤٢ ٥٧٧,٤٥٦,٥٣٧ ٣,٦٠١,٥٦٠ - (١,٣٧٦,٠٨٧,٨٢٩) (٤٣,٢٧٨,٦٤٢) (٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩) (٣٣,٤٢٢,٤١٥) ١٣,٠١٧,٣٩٣ <u>٣,٢٦١,١٩٩,٢١٣</u>	٧,٣٥٢,٠٧٠ ١٩٥,٧٣٩,٧٣٣ ١,٤٥٢,٩٦٧ - (٤٣٤,٦٨١,٢٣٩) (٢,٦٦٠,٧٩٠) (٧٥,١٤٣,٢٧٦) (٢٩,٢٤٤,٦١٣) ٢,٨٥١,٨٥٢ <u>١,٢٦٢,٠٨٨,١١١</u>	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه استهلاك الشهره ١٠ مصروفات ادارية ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان إستهلاك أصول غير ملموسه نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٥٤,٣٥٨,٤١٧) ١٧,٣٤٢,٧٣٥ <u>١,٦٣٩,٧٧٢,٤٣٣</u>	(٢٢٣,٩٧١,٧٣٤) ٥,٨٨٦,٦٦٩ <u>٦١٠,٩٧٦,٥٨٩</u>	(١,٠٢٥,١٣٦,٢٤٧) ١٣,٤٦١,٧٧٤ <u>٢,٢٤٩,٥٢٤,٧٤٠</u>	(٣٥٠,٩٥٩,٢٢٥) ٩,٢٧٢,٦٩٧ <u>٩٢٠,٤٠١,٥٨٣</u>	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
١,١٩٧,٩٦٢ <u>١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١</u>	٥٤١,٩٨٩ <u>٦١٠,٤٣٤,٦٠٠</u>	٣٢٢,٦٩٩ <u>٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١</u>	٤٠,٤٤٩ <u>٩٢٠,٣٦١,١٣٤</u>	حقوق الاقلية حقوق مساهمي البنك
٢.٧١ ٢.٦٧	٠.٩٠ ٠.٨٨	٣.٠٥ ٢.٩٩	١.٠٠ ٠.٩٨	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥	٣,٢٦١,١٩٩,٢١٣	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهمال
١٢٧,٥٠٤,١٨٦	١٥٦,٨٢٠,٥٢٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٠٦,٨٣٦,١٧٠	٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩	عبء المخصصات الأخرى
٩٠,٧٧٩,٨٩٢	٥٥,٠٠٤,٨٨٦	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١١٤,٠٩٤,٤٢٨)	١١,٥٣٤,٤٥٤	إستهلاك أصول غير ملموسه
١٩,٠٤٩,٣١٨	٣٣,٤٢٢,٤١٥	إستهلاك الشهره
٢,٦٠٦,٦٢٨	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٥٨٠,٩٧٩)	(١١٤,١٢٦,٠٢٨)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات ماليه
٧,٨٤٤,٥٨٧	(٣٠,٤٢٩,٦٣٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٧٣,٠٣٢,١٨٤)	(٤,١٥٨,٣٦٠)	مخصصات أخرى انقضى الغرض منها
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
١,١٠٦,٧٩٢	١٤,٤٠٥,٤١٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٨٠١,٣٦٠)	(٧٤٧,٨٥٤)	أرباح بيع استثمارات ماليه
٢,٢٨٩,٠٠٩	(٣,٧٢٠,٣٨٠)	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٤٢,٠٥٠	-	المدفوعات المبنيه على الأسهم
٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٧١,٨٨٥,٠٣٧	فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقة
-	(١٦,٣٠٨,٦٠٣)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
٢,٧٩٥,٨٤٣,٢٨٨	٤,٠٠٠,٥٦٧,٩٧١	صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
		ودائع لدى البنوك
(٢٣٣,٥٤٠,٩٣٩)	(٩٦٦,٢٢٨,٦٣٨)	أثون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٤٣,٤١٦,٥٩٣)	(٨,٠٦٣,٧٩٣,٢٥٥)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(١,٠٤٩,٣٢٢,١٨٣)	(٦٨١,٥٥٠,٣٨٨)	مشتقات ماليه
١٦,٩٠٤,٧٥٩	٣٠,٩٦٩,٢٦٧	قروض للعملاء والبنوك
(٤٧١,١٨٣,٢٩٩)	(٥٤٤,٠٠٧,٤٣٥)	الأصول الأخرى
(١,٠٣٥,٦٣٧,٥١٨)	(١٧٨,٤١١,٢٨٤)	الأرصده المستحقه للبنوك
(١,٢٥٥,٦٩٧,٨٩٩)	(١,٠٨٢,٧٧٠,٢٩٦)	ودائع العملاء
٦,٩٥٩,٩٧٦,٩٢٠	١٥,٣٥٠,٣٣٠,٣٤٧	الالتزامات الأخرى
(٤٥٤,٦٤٠)	(٧٥٣,٢٣٨,٣١٢)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٥,٦٨٣,٤٧١,٨٩٦	٧,١١١,٨٦٧,٩٧٧	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
		مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٣١,٩٦٤,٩٤٢)	(٧,٥٢٧,٢٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(١٦٧,٤١٩,٣٤٢)	(٤٤٠,٣٨٠,٦٤٤)	متحصلات من بيع استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٤,١٦٢,٧٣٣	مشتريات استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,١٨٣,٢٨٧,٢٥٨)	-	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
(٩,٨٢٦,٤٦٠,١٩٣)	(٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧)	مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,١٧٤,٧٨٧,٤٤٤	٣,٥٩٠,٣٩٥,٤٧٢	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٩,٠٣١,٥٩٤,٢٩١)	(١,٨١١,٧٦٤,٠٠٥)	

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
		توزيعات الأرباح المدفوعة
		زيادة رأس المال
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
		إجمالي النقدية ومافي حكمها
٣٦,٩٥١,٢٧٣	٢٩,٦١٠,١٥٩	
(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٣)	
٣٧,٧١٢,٤٢٠	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	
<u>(٨٠٥,٤٤٥,٣٧١)</u>	<u>(٩٩٦,٨٨٤,٦٢٤)</u>	
(٤,١٥٣,٥٦٧,٧٦٦)	٤,٣٠٣,٢١٩,٣٤٨	
٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣	٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٧	
<u>٤,٠٥٣,٩٤٩,٣٦٧</u>	<u>٩,٩٦٩,١٣٣,٨١٥</u>	
٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	
٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	
٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	
(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)	(٣,٢٠١,٦٥٧,٥١٨)	
(٥,٤١٨,٢٦٣,٤٣٣)	(٥,٤٩٥,١٢٧,٣٣٥)	
<u>(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٩)</u>	<u>(١٦,١٢٦,٨٧١,٥١٨)</u>	
<u>٤,٠٥٣,٩٤٩,٣٦٧</u>	<u>٩,٩٦٩,١٣٣,٨١٥</u>	

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	حظيه مصرى اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٩	٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٥
زيادة راس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠
محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-	-	-
المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	-	-	-	١٣٤,١٠٩,٧٥٣	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٥٩٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	-	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	١,١٩٧,٩٦٢	١,٦٣٩,٧٧٢,٤٣٣
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	-	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٣٥٣,٤١٤)	-	-	-	-	-	(٣٥٣,٤١٤)	٣٥٣,٤١٤	-
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٩٨١,٤١١,٥٧١	-	-	-	٩٨١,٤١١,٥٧١	-	٩٨١,٤١١,٥٧١
محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(١٨١,٧٠٨,٤٤٨)	١٨١,٧٠٨,٤٤٨	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦
تسوية رصيد الأصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	-	(٤٨٢,٩٨٦,٨٠٠)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٥٨,٠٦٧,٧٠٨	٩٩,٩٨١,١٧١	١,٨٢٠,٢٨٢,٩١٩	١٥١,٧٢٨,٨٣٧	١٠,٣٥٤,٤٥٨,٧٥٤	٤٧,٩٠٧,٩٢٢	١٠,٤٠٢,٣٦٦,٦٧٦

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	جنيه مصري اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٤٠٤,١٥٣,١٨٩	١٦٤,٧٦١,١٢١	١٠,٧٦٤,٥٢٧,٨٥٨	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٨١٢,٠٤٧,٧٨٩
زيادة رأس المال	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠
محول الي الاحتياطيات	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	١,٢٧٧,١٢٠,٨٩٠	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	(٦٣,٦٨٢,٢٢٧)	-	-	-
المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	-	-	-	(٢٣,٤٦٩,٥٩٤)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٤)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٣)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٣)
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١	-	٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١	٣٢٢,٧٠٠	٢,٢٤٩,٥٢٤,٧٤١
محول من احتياطي خاص	-	-	٩٢,٨٢٦,٣٩٠	-	(٩٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
التغير خلال العام	-	-	-	(١٣٢,٣٦٥)	-	-	-	-	-	(١٣٢,٣٦٥)	٤,٠٥٦	(١٢٨,٣٠٩)
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٦٥٥,٧١٣,٨٤١)	-	-	-	(٦٥٥,٧١٣,٨٤١)	-	(٦٥٥,٧١٣,٨٤١)
محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(٦٥,٦٦٤,٠٦٦)	٦٥,٦٦٤,٠٦٦	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٨٨٥,٠٣٧	٧١,٨٨٥,٠٣٧	-	٧١,٨٨٥,٠٣٧
الرصيد في اخر الفترة	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٣,٤٠٦,٩٠٢,٤٦٨	(٥٤٦,٥١٧,٨٤٧)	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	(٥٠٢,٣٤٩,٠٤٧)	٣٨,٠٥٢,٨٦٦	٢,٣١٤,٨٦٦,١٠٦	١٧٢,٩٦٣,٩٣٠	١١,٤٠٣,٢٧٣,٩٤٧	٤٧,٨٤٦,٦٨٧	١١,٤٥١,١٢٠,٦٣٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٧ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٥١٣٤ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ الحصة التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٦	٩٩.٢٤
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

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 :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. 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 يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. 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 استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم 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 .

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

٢.٤ . ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١ . عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢ . المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

٢.٥ . الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - قروض ومديونيات.
 - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - إستثمارات مالية متاحة للبيع.
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١ . الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٢.٥.٢ . القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يوزن 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 يوزن البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢.٥.٣ . الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤ . الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل .

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء المالية و 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 للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أي مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد 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 الى 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 أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تادية 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 والنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة 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 أي مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً

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

- 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 إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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 علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	٥ سنوات
الآت كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

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

٢.١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال .و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل .

٢.١٦ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد و بقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٧ النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار 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 مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بارز 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 (إيضاح ٣.١) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 الأجلية . 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 الإفراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ 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 والإفراض 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 الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ . الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلقة بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣ . سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-حيدون جيدة	٨٩.٢١	٣٢.٦٣	٩٠.٠٠	٤٠.٨٥
٢-المتابعة العادية	٣.٣٣	٣.٥٤	٥.٨٩	٨.٥٦
٣-المتابعة الخاصة	٣.٤٥	١٧.٧٩	٠.٤٨	٢.٠١
٤-حيدون غير منتظمة	٤.٠١	٤٦.٠٤	٣.٦٣	٤٨.٥٨

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض 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 على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤ . نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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	التصنيف	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردنية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٠٣,٦١٧,٩٣١
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٩٣,١١٥
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٠١٦,١١٨,٩٧٣
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١١٢,٠٦٦,٨٢٢
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٨,٩٩٠,٧٨٢)
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	٨٥,٣١١,٩٨١
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧
٧٩,٤١٣,٥٥٢,٥٣٠	٩١,٣٩٠,١٤٦,٥١٠
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٠٣,٥١٤,١٥٤
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٤٢٨,٠٦٩,٨٣٢
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٣,٧٠٢,٢٧٧,٠٨٧
١٧,١٧٤,١٠٨,١٣٨	١٧,١١٣,٩٢٠,٦٦٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان في

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان

خارج الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٤٥.٨٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠.١٢%.

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 :

- ٩٢.٥٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦.٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٨٠٦,٥٩٣,٢٥٦ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ .

- ٩٥.٠٣% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥	١٥٨,٠٨٠,٧٦٧	٤١,٨٧٨,٣٤٦,٠٥٠
-	٧٨٥,٠٢٧,٩٦٤	-	١,٢٤٨,٣١١,٣٧٢
٣١,٥٩٥,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١	٣٤,٥٨٢,٥٩٧	١,٧٧٢,٠١٠,٦٥٧
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	٤٤,٨٩٨,٦٦٨,٠٧٩
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢	٢٦,٢٥٧,١٩٥	٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧
-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣	-	٨,٩٩٠,٧٨٢
-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢	-	٦٤٨,٥٢٩,٤٧١
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	١٦٦,٤٠٦,١٦٩	٤١,٦٨٨,٨٥٤,٣٦٩

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصوصه
العوائد المجنيه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢,٥٧٨,٥٥٠,٦٥٢ جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١.٦٧%.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		مؤسسات					أفراد					التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٥٤,٨٩٢,٣٣٥	٣٩,٢٣١,٨٦٤,٨٥٧	١٠٠,٤٤١,٦٩٧	٩,٠٦٨,٤٦٩,٠٣٨	٢٠,٤٥٦,٠٦١,٩٠٠	٣,٤٩٤,٣٠٦,٩٨٧	-	٣٨٨,٨٦٥,٣١١	٣,٨٦٩,٠٨١,٨٥١	٦٩٠,٣٨٠,٧٣٨	١,١٦٤,٢٥٧,٣٣٥	جيدة	
-	١,٤١١,٠٢٦,٤٠٩	٥,٣٣٦,٥٨٥	٣٨٧,٨٢٠,٨٩٤	٨٣٠,٠٤٣,١٤٢	٦٨,١٣٨,٣٦٧	١٨,٢٢١,٨٤٢	-	٥٤,١٣٧,٧٣٠	١١,٩٥٤,٦١٤	٣٥,٣٧٣,٢٣٥	المتابعة العادية	
-	١,٠٩٥,٦٩٢,١٦٣	-	٤٤,٩٩٣,٢٤٢	٨٩١,٧٨٠,٣٠٨	١٠٨,٣٦٥,٨١٨	-	-	٣٦,٨٧١,١٧٨	٤,٨٦٦,٢٣٥	٨,٨١٥,٣٨٢	المتابعة الخاصة	
١١,٥١٣,٨٣٤	٦٠٧,٧٩١,١٩٣	٦٣٥,١٤١	٨٧,٤٥٧,٨٩٥	٣٧٦,٣٢٣,٩٠٦	٩١,٦٢٢,٥٤٥	٥٢٧,٥٥٩	٢,٣١٥,٣٨١	٣٧,٣١٠,٢٣٣	٢,٦٣١,٥٩٠	٨,٩٦٦,٩٤٣	غير منتظمة	
١٦٦,٤٠٦,١٦٩	٤٢,٣٤٦,٣٧٤,٦٢٢	١٠٦,٤١٣,٤٢٣	٩,٥٨٨,٧٤١,٠٦٩	٢٢,٥٥٤,٢٠٩,٢٥٦	٣,٧٦٢,٤٣٣,٧١٧	١٨,٧٤٩,٤٠١	٣٩١,١٨٠,٦٩٢	٣,٩٩٧,٤٠٠,٩٩٢	٧٠٩,٨٣٣,١٧٧	١,٢١٧,٤١٢,٨٩٥	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		مؤسسات					أفراد					التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,١٦٨,٣١٢,١١٢	٣٧,٩٥٥,٢٩٣,٩٢٧	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	٨,٦٣٤,٠٤٧,٦٧٠	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١,١٠٧,٨٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	جيدة	
-	٢,٤٤٦,٨٥٥,٧٤١	٧٩,٩٩١	٤٣١,٦٨٠,٧٠٤	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١٦,٩٥٩,١٨٨	-	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٩,٩٧٥,٨٥١	المتابعة العادية	
-	١٧٧,٩٠٤,٩٣١	-	١٣٥,٠٤٣,٢٩٦	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	-	٢٠,٤٤١,٤١٢	٣,٩٤٠,٥٠٨	٩,٩٢٢,٦٣٧	المتابعة الخاصة	
١٠,٥٥٥,٦٢٧	٦٦١,٥٣١,٣٦٩	٥٢٦,١٠١	٥١,٣٠٩,٧١٦	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٨٨٧,٣٥٢	١,٢٧٣,٥٣٥	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٨٢١,٤٢٩	٦,٨٧٧,٢٥٣	غير منتظمة	
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤١,٢٤١,٥٨٥,٩٦٨	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٩,٢٥٢,٠٨١,٣٨٦	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢	المتابعة الخاصة	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٠,٦٨٩,٨٣٤	٦٠٦,٣٢٨	٥١٧,٢٩٥,٧٠٣	١٨٧,٧٨٧,٨٠٣	١٥٥,٩٣٩,٩٣٠	١,٠٠٣,٨٦٠	٧,١٣٦,٣٥١	١٤٠,٦٠٣,٣٩٧	٧,١٩٦,٣٢٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١,٩١٥,٦٤٣	-	٦٧,٤٦٣,٣٩٦	٤,٤٥٢,٢٤٧	٥١,٥٥٥,٣٨٢	١٩١,٧٢١	٣,٢٩٤,٦١٤	١٢,٥٩٨,٠٦٠	٣٥,٤٧٠,٩٨٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٤٤,٢٩٢,٦٦٤	١٦,٦٥٠,٠٠٠	١٦٠,٩١٢,٠٧٤	٦٦,٧٣٠,٥٩٠	١٨,٩١٧,٩١٨	٤,٩١٩	٤,٢٣١,٧٣٦	٥,٨٣٣,١٤٨	٨,٨٤٨,١١٥	الإجمالي
١,٠٢١,٨٩٨,١٤١	١٧,٢٥٦,٣٢٨	٧٤٥,٦٧١,١٧٣	٢٥٨,٩٧٠,٦٤٠	٢٢٦,٤١٣,٢٣٠	١,٢٠٠,٥٠٠	١٤,٦٦٢,٧٠١	١٥٩,٠٣٤,٦٠٥	٥١,٥١٥,٤٤٤	

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٨٣,٨٩٨,١٦٥	٣٢,٦٤٠,٢٥٣	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٧٠٠,٩٩٥	١١,٤٤٨,٨٩٠	١٣٦,٨٣١,٤٧٢	٢٧٠,٥٠٥,٣٥٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١,٨٠٧,١٣٠	-	٧,٣٧٤,٧٨٨	٤,٤٣٢,٣٤٢	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٩١,٦٢٦	٢,٥٨٥,٠٣٥	١٣,٦٩٠,٥٩٣	٤٠,١٣٦,٧٠٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٧,٥٧٢,٥٥٩	١,٨٨١,٦٥١	٢٤,٨٨٠,٥٨١	٣٠,٨١٠,٣٢٨	١٧,٢١٧,١٤٣	١١٠,٤٠٠	٢,١٩٥,٢٦٧	٤,٧٩٤,٠٩٠	١٠,١١٧,٣٨٦	الإجمالي
٢٩١,٨٢٠,١٥٢	١٠٧,٧٨٣,٦٩٤	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٩٠٣,٠٢١	١٦,٢٢٩,١٩٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥	٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التنفقات النقدية من الضمانات ١,٨٠٦,٥٩٣,٢٥٦ جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات					أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
إجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٨٠٦,٥٩٣,٢٥٦	٣,٠٧١,٣٥١	٣٧٨,٠٩١,٥٩٣	١,٠٥٧,٣١٣,١٧٥	٢٢٧,٤٥٧,٢٢١	١,٣٥٤,٣٣٤	١١,٤٠٩,٣٧٨	١٠٤,٩٠٢,٧٣٦	٧,٢٤٥,٤٢٣	١٥,٧٤٨,٠٤٥	
مؤسسات					أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
إجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦٠٩,٩٧٦,٣١١	٣,٤٨٠,١٧١	١٧٩,٩٩٤,٦٧٠	١,٠٦٥,٧٧٠,٤٤٠	٢٣٨,٤٦٢,٤٥١	١,٢٤٤,٢٧٠	١١,٠٨٦,٧٢٣	٨٩,٠٣٧,٨١٨	٦,٤١٢,٤٣٦	١٤,٤٨٧,٣٣٢	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة بتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

قروض و تسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مؤسسات		
قروض مباشرة	٢,٨٨٥,٣٦٥,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
الإجمالي	٢,٨٨٥,٣٦٥,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٩٨٦,٤١١,٠٣٢	٩٨٦,٤١١,٠٣٢
AA- الى AA+	-	-	٧١,٦٧٧,٩٧٧	٧١,٦٧٧,٩٧٧
A- الى A+	-	-	٢٠٣,٨٣٣,٥٢٦	٢٠٣,٨٣٣,٥٢٦
أقل من A-	-	١٠٩,٧٢٦,٩٣٠	٨٤٦,٣٦٤,٧٥٤	٩٥٦,٠٩١,٦٨٤
غير مصنفة	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	١,٨٨٤,٥٢٠,٨٤٥	٢٣,٤٢٣,١٤٧,١٣٥	٤٧,٠٤٢,٥٢٥,٢٣٥
الإجمالي	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤	٤٩,٢٦٠,٥٣٩,٤٥٤

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	-	-	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥	-	-	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)	-	-	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٠٩,٣٠٩,١٠٤	٢٦٦,٢٤٣,٦٤٢	١٥٢,١٠٩,٣٩٣	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩
- بطاقات ائتمان	٥٣٦,٤١٣,٣٨٧	١٥٤,٦٤٢,٤٨٩	٢٨,٢٠٩,٣٩١	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧
- قروض شخصية	٢,٦٩٤,١٦٧,٧١١	١,١٠٨,٣٥٨,٣٣٦	٢٧٥,٣٣١,٨٨٤	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١
- قروض عقارية	٣٣١,٧٥٣,٦٩٦	٦٢,٩١٩,٩٥٦	٨,٩٤٤,٢٧٩	٤٠٣,٦١٧,٩٣١
- قروض أخرى	١٩,٢١٧,٩٤٣	١,٢٧٥,١٧٢	-	٢٠,٤٩٣,١١٥
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,١٢٥,٤٧٥,٣٩٥	٦٨٢,٩١٣,٠٣٣	٢٠٧,٧٣٠,٥٤٥	٤,٠١٦,١١٨,٩٧٣
- قروض مباشرة	١٨,٧٤٨,٠٧٨,٠٨١	٤,٨٤٠,٥٢٦,٩٤٣	٦١٢,٥٥٩,٨٤٥	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩
- قروض مشتركة	٩,٢٥١,٢٩٩,٢٣٥	٨٦٩,١٢١,٧٩٧	-	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢
- قروض أخرى	١٠٦,١٦٦,٣٥٠	٥,٩٠٠,٤٧٢	-	١١٢,٠٦٦,٨٢٢
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة	(٨,٩٩٠,٧٨٢)	-	-	(٨,٩٩٠,٧٨٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)	-	-	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)
العوائد المجنبه	(٣٨٠,٥٧٦,٨٧١)	(٢٦٦,١٢٦,٦١٣)	(١,٨٢٥,٩٨٧)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)
مشتقات أدوات مالية	٨٥,٣١١,٩٨١	-	-	٨٥,٣١١,٩٨١
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤	-	-	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	-	-	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧
الإجمالي	٨٢,٣٨١,٣١١,٩٣٣	٧,٧٢٥,٧٧٥,٢٢٧	١,٢٨٣,٠٥٩,٣٥٠	٩١,٣٩٠,١٤٦,٥١٠

قطاعات النشاط

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

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
-	-	-	-	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	-	-	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥	-	-	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	- أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)	إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	لأفراد :
-	-	-	-	-	-	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٦١٧,٩٣١	٤٠٣,٦١٧,٩٣١	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٩٣,١١٥	٢٠,٤٩٣,١١٥	- قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	لمؤسسات :
-	-	-	-	١٣,٧٨٤,٦٣٠	٣٢٨,١١٤,٠٥٠	١,٩١٩,٧٦٩,٩٦٣	٤,٠١٦,١١٨,٩٧٣	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	١,١٠٨,٤٢٢,٩٤٠	٢٠٣,٦٢٨,٥٧٠	١١,٠٤٠,٩٦٣,٦٣٩	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩	- قروض مباشرة
-	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٥٦٠	-	٤,٠٤٩,٩٢٦,٧٩٣	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢	- قروض مشتركة
-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٨٥,٧١٥	١١٢,٠٦٦,٨٢٢	- قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٩٩٠,٧٨٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
-	-	-	-	(١١,٦٣٩,٠٩٦)	(٥,٤٦٩,٦١٨)	(١,٠٤٢,٧٩٦,٠٦٠)	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	-	(٦٨,٨٤٨)	(١٢,٨٧٠)	(٤١,٥١٣,٩٥٤)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)	العوائد المجنبه
-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٣١١,٩٨١	مشقتات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
-	-	-	-	٢٤,٢٠٣,٢٢١,٢٣٤	-	-	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤	- أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٩٠,١٤٦,٥١٠	الإجمالى
٢,٣٢٠,٤٤٤,٤٢٨	١٦,٠٠٤,٧٢١,٤٢٣	١,٤٦١,٧٧٦,٨٥٠	٥٤١,٢٦٠,١٣٢	٤٩,٠٩٨,٣٨١,٤٥٠	١٥,٦٨٧,٠٨٠,٩٧٦	٦,٢٧٦,٤٨١,٢٥١	٩١,٣٩٠,١٤٦,٥١٠	

٣.٢ 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 للحركات 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 .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) 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 فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣.٢.١ 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 لادوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم موافقه عليه بعد من البنك المركزي و ذلك لانه مازال يطبق (Basel I) بالترامن مع تطبيق الاسلوب المعياري (Basel II) في حساب مخاطر السوق.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR) إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنبيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
خطر أسعار الصرف	١٠٢,٥٨٩	٥٣٩,٩١٦	٥,٣٢٢	٤٠,١٣٨	١٧٥,٣٢٥	٤,٧٥٦	
خطر سعر العائد	٧٠,٣٩٣,٤٨٠	١٠١,٧٨٩,٥٦٢	٥٥,٥١٥,٢١٤	٣٣,٥٧٩,٤١٤	٨٢,٠٩٩,٦٢٣	٣,٠٤٥,٩٨٦	
- لغير غرض المتاجرة	٥٩,٢٩٩,٤٩١	٨٤,٩٥٠,٠١٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢	
- بغرض المتاجرة	١١,٠٩٣,٩٨٩	١٦,٨٣٩,٥٥٠	٦,٥٨٩,٦٢٦	٤,٤٨٧,١٩٢	٩,٦٦٩,٧٣١	٢,١٢٦,٥٠٤	
خطر أدوات الملكية	١٣٣,٩٨٥	٢٠٣,٢٩٠	٨٥,٦٣٢	٢٧٨,٩٠٧	٣٦٨,٥٠٧	١٤٩,٦٤٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١٥٧,١٣٩	٢٨٧,٥١٧	٣٥,١٨٢	-	-	-	
خطر صناديق الاستثمار	٣١٣,١٩٣	٤٩١,٤٨٤	٢١٠,٦٥٨	٢٨٧,٢٤٢	٤٦٥,٥٢٤	١٦٩,٥١٨	
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٠,٤١٤,٨٠٢	١٠١,٨٢٧,٣١٧	٥٥,٥٢٩,٣٨٧	٣٣,٥٥٥,٦٦٠	٨٢,١٦١,٥٦٧	٣,١٣٩,٨٢٩	

القيمة المعرضة للخطر لمحظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
خطر أسعار الصرف	١٠٢,٥٨٩	٥٣٩,٩١٦	٥,٣٢٢	٤٠,١٣٨	١٧٥,٣٢٥	٤,٧٥٦	
خطر سعر العائد	٧٠,٣٩٣,٤٨٠	١٠١,٧٨٩,٥٦٢	٥٥,٥١٥,٢١٤	٣٣,٥٧٩,٤١٤	٨٢,٠٩٩,٦٢٣	٣,٠٤٥,٩٨٦	
- بغرض المتاجرة	٥٩,٢٩٩,٤٩١	٨٤,٩٥٠,٠١٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢	
- بغرض المتاجرة	١١,٠٩٣,٩٨٩	١٦,٨٣٩,٥٥٠	٦,٥٨٩,٦٢٦	٤,٤٨٧,١٩٢	٩,٦٦٩,٧٣١	٢,١٢٦,٥٠٤	
خطر أدوات الملكية	١٣٣,٩٨٥	٢٠٣,٢٩٠	٨٥,٦٣٢	٢٧٨,٩٠٧	٣٦٨,٥٠٧	١٤٩,٦٤٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١٥٧,١٣٩	٢٨٧,٥١٧	٣٥,١٨٢	-	-	-	
خطر صناديق الاستثمار	٣١٣,١٩٣	٤٩١,٤٨٤	٢١٠,٦٥٨	٢٨٧,٢٤٢	٤٦٥,٥٢٤	١٦٩,٥١٨	
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,١١٣,٥٦٤	١٦,٨٧٥,٤٩٩	٦,٦٢١,٣٠٠	٤,٥٥٣,٠٧٠	٩,٧٢١,١٢٩	٢,٢١٨,٢٥٣	

القيمة المعرضة للخطر لمحظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
خطر سعر العائد	٥٩,٢٩٩,٤٩١	٨٤,٩٥٠,٠١٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢	
- لغير غرض المتاجرة	٥٩,٢٩٩,٤٩١	٨٤,٩٥٠,٠١٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٩,٢٩٩,٤٩١	٨٤,٩٥٠,٠١٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢	

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المعادل بالجنيه المصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	٣٠,٣٥٢,٧٤٥	٣١,٥٠٩,٧٢٩	٨٤,٤٢٥,٨٠٤	٦٢٧,٨٩٣,٥٩٧	٣,١٨١,٨٧١,٧٩٢
٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	١٠٣,٧٢٤,٨٦١	٣٨٤,٩١٥,٥٧٨	٢,٦٦٤,٩٣٩,٠٠٥	٥,٧٣١,٢٥٤,٠٥١	٢١٧,٠٤٥,٧٦٩
٢٢,٨٨٤,٨١٠,٥٠٣	-	-	٣٥٢,٨٩٥,٣٢٢	٣,٦٨٣,٧٢٠,٤٨٠	١٨,٨٤٨,١٩٤,٧٠١
٢,١٨٥,٣٤١,٤٣٦	٩,١٠٤,٢٣٤	-	-	٨٥,٨٨٢,٣٦٨	٢,٠٩٠,٣٥٤,٨٣٥
١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-
٤٤,٨٩٨,٦٦٨,٠٧٩	٩٦	٥٩,٤٨١,١٠٦	٦٣٦,٨١٦,١٤٨	١٧,٧٨٤,٣٥١,٣٧٠	٢٦,٤١٨,٠١٩,٣٥٩
٨٥,٣١١,٩٨١	-	-	١,٨٠٩,٠٩٠	٦٦,٧٨٠,٨٥٢	١٦,٧٢٢,٠٣٩
٢٢,٠٤٨,٧٠٨,٥٩٦	-	-	-	١,٢٢٢,٤٩٩,٦٧١	٢٠,٨٢٦,٢٠٨,٩٢٥
٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧	-	-	-	-	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧
١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	-	-	-	٤٠,٣٩٦,٢٢٢	١٤٨,٦٣٨,٣١٤
١٠٩,٧٤٤,٠٩٦,٦٥٤	١٤٣,١٨١,٩٣٦	٤٧٥,٩٠٦,٤١٢	٣,٧٤٠,٨٨٥,٣٦٩	٢٩,٤٣٥,٤٤١,٩٧٥	٧٥,٩٤٨,٦٨٠,٩٦٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة وأوراق حكومية
أصول مالية بغرض المتاجرة
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات شقيقة
إجمالي الاصول المالية

الالتزامات المالية

٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	١,٢٠٩,٠٤٥	٥٧٥,٣٤٤	٣٧٣,٤٢٤	٥٠١,٩١٩,١١١	١٢٨,٠١٥,٤٩٥
٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	١٠٢,٢١٨,٥٣٥	٤٧١,٦٢٣,٤٠٣	٣,٦٤١,٦٦٦,٦٤٤	٢٧,٨١٤,٣٠٨,٨٠٥	٦٢,٠٤٩,٦٣٤,٤٤٩
٩٧,٩٢٠,٧٤٧	-	-	٢,٥٠٨,١٠٢	٧٩,٣٤٢,٥٦٢	١٦,٠٧٠,٠٨٣
١١٠,١٠٥,٣٩٧	-	-	-	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
٩٤,٩١٩,٥٧٠,٣٩٩	١٠٣,٤٢٧,٥٨٠	٤٧٢,١٩٨,٧٤٧	٣,٦٤٤,٥٤٨,١٧٠	٢٨,٣٩٥,٥٧٠,٤٧٨	٦٢,٣٠٣,٨٢٥,٤٢٤
١٤,٨٢٤,٥٢٦,٢٥٥	٣٩,٧٥٤,٣٥٦	٣,٧٠٧,٦٦٥	٩٦,٣٣٧,٢٠٠	١,٠٣٩,٨٧١,٤٩٦	١٣,٦٤٤,٨٥٥,٥٣٨

صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنذبذبات 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 بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦
٤,٧٤١,٥٢٦,٧٢٨	٣,٧٩٧,٨٢١,٩٦٩	٤٥١,٠٠٠,٧٨٥	-	-	١١١,٥٢٩,٧٨٣	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥
١,٢٠٩,٠٢٥,٠٠٠	٤,٤٢١,٩١٣,٦٥١	١٧,٢٥٣,٨٧١,٨٥٢	-	-	-	٢٢,٨٨٤,٨١٠,٥٠٣
١٦٧,٤١٥,١٦٢	-	-	١,٦٧١,٤٥٤,٣٠٦	٢٨٧,١٢٩,٨٢٢	٥٩,٣٤٢,١٤٦	٢,١٨٥,٣٤١,٤٣٦
٤٥,٤٥٤,٩٩٥	١٣٨,٠٨٢,٥٢٦	٩,١٢٥,٨٤٣	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
٢٩,٩١٦,١١٤,٨٠٤	٧,٤٨٧,٨٧٣,٧٨٠	٣,٣٩٤,٤٣٤,٨٧٥	٣,١٠٢,٦٤٤,٢٥٩	٩٩٧,٦٠٠,٣٦١	-	٤٤,٨٩٨,٦٦٨,٠٧٩
٦٩٥,٣٦١,٣٧٣	٢٥٦,٩٣٧,٥١٥	١,٣٩٨,٠٥٦,٠٤٠	٢,٣٥٣,٧٩٦,٧٠٤	٣٤٣,٥٩٨,٥٦١	-	٥,٠٤٧,٧٥٠,١٩٣
استثمارات مالية :						
١,٧٣١,٨٤١,٢٨٣	٨٠١,٤٢٦,٩١١	١,٥١٤,٤٣١,٠٧٧	١٣,٠٢٩,٩٣٧,٤٤٠	٤,٣٥٢,٥٢٠,٨٨٠	٦١٨,٥٥١,٠٠٥	٢٢,٠٤٨,٧٠٨,٥٩٦
-	١,٦٣٥,٨٢٧	-	٤,١٩٩,٩٨٩,٤٠٠	-	-	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧
-	-	-	-	-	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧
-	-	-	-	-	-	١١٤,٧٠٦,٥٣٤,٨٦٦
٣٨,٥٠٦,٧٣٩,٣٤٥	١٦,٩٠٥,٦٩٢,١٧٩	٢٤,٠٢٠,٩٢٠,٤٧٢	٢٤,٣٥٧,٨٢٢,١٠٩	٥,٩٨٠,٨٤٩,٦٢٤	٤,٩٣٤,٥١١,١٣٧	١١٤,٧٠٦,٥٣٤,٨٦٦
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
١٣٩,٢٤٧,٤٢٢	-	٣٤,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٨,٤٣٦,٩٩٨	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
٣٠,٦٤٢,٨٩٨,٨٣٣	١٥,٠٧٦,٥٤٥,٢٦٢	١٠,٧٣٩,٨٨٩,٣٠٧	٢٢,٧٩٤,٤٥٣,٣٤٣	٣٩٨,١٤٦,٠٠٠	١٤,٤٢٧,٥١٩,٠٩٠	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥
٢,١٢٦,٥٢٢,٤٤١	٢,١٤٨,٩٩٣,٩٨٤	١٠٧,٨٧٥,٥٧٨	٦٥,٠٠٧,٠٣٣	٥٩٨,٦٩٩,٢٠٠	٧٤,٣٢٧,٠٦٥	٥,١٢١,٤٣٥,٣٠١
١,١١٠,٠٠٠	٣٩,٨٦٠,٠٠٠	٦٢,٠٨٢,٠٠٠	٧,٠٥٣,٣٩٧	-	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
٣٢,٩٠٩,٧٧٨,٦٩٦	١٧,٢٦٥,٣٩٩,٢٤٦	١٠,٩٤٤,٢٥٤,٨٨٥	٢٢,٨٦٦,٥١٣,٧٧٣	٩٩٦,٨٤٥,٢٠٠	١٤,٩٦٠,٢٩٣,١٥٣	٩٩,٩٤٣,٠٨٤,٩٥٣
٥,٥٩٦,٩٦٠,٦٤٩	(٣٥٩,٧٠٧,٠٦٧)	١٣,٠٧٦,٦٦٥,٥٨٧	١,٤٩١,٣٠٨,٣٣٦	٤,٩٨٤,٠٠٤,٤٢٤	(١٠,٠٢٥,٧٨٢,٠١٦)	١٤,٧٦٣,٤٤٩,٩١٣
فجوة إعادة تسعير العائد						
*يعد خصم عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء .						
٣.٣ خطر السيولة						
خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.						

٣.٣.١ . إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول 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.

٣.٣.٢ . منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣ . التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٥٩٧,٦٨٤,٤٢٠	-	٣٤,٤٠٨,٠٠٠	-	-	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
١١,٨٣٨,٤١٠,٧٧٠	١٣,٢٤٨,٦٣٥,٠٠٩	٣١,٧٧٥,٦٣٢,٢٣٢	٣٥,٨٩٤,٠٣٥,٣٢٤	١,٣٢٢,٧٣٨,٠٠٠	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥
١,١١٠,٠٠٠	٣٩,٨٦٠,٠٠٠	٦٢,٠٨٢,٠٠٠	٧,٠٥٣,٣٩٧	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
١٢,٤٣٧,٢٠٥,١٩٠	١٣,٢٨٨,٤٩٥,٠٠٩	٣١,٨٧٢,١٢٢,٢٣٢	٣٥,٩٠١,٠٨٨,٧٢١	١,٣٢٢,٧٣٨,٠٠٠	٩٤,٨٢١,٦٤٩,٦٥٢
١٤,٤٨٠,٦٤٥,٩٣٣	١٢,٤٩٤,٩٢٠,٤٧٦	٢٨,٠٠٦,٤٥٤,٦١٩	٤٠,٦٠١,٢٢٩,٥٥٣	١٤,٧٨٠,٤٨٥,٨١٢	١١٠,٣٦٣,٧٣٦,٣٩٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الاجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
١١,٤٢١,٢٠٥,٥٦٠	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
١٣,١٣٦,٠٦٨,٢٧٦	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢
٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الاجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزينة 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 الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤ مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية .
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

جنيه المصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٦,٩٢٣,٣٩٠	٢,٠٠٨,٧١٥	٤,٦٥١,٥٧٨	-	-	٢٣,٥٨٣,٦٨٣
-	١٥٣,٩٠٢	٢,٢٥٠,٤٢٩	٣,٦٣٠,٠٩٣	٦٨,٣٠٢,٢١٣	٧٤,٣٣٦,٦٣٧
١٦,٩٢٣,٣٩٠	٢,١٦٢,٦١٧	٦,٩٠٢,٠٠٧	٣,٦٣٠,٠٩٣	٦٨,٣٠٢,٢١٣	٩٧,٩٢٠,٣٢٠

بنود خارج الميزانية

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩,٩٢٥,٠١١,١٤٩	٣,٦٩٠,٥١٤,٢٠١	١,٠١٨,٣٣٥,٧٢٣	١٤,٦٣٣,٨٦١,٠٧٣
٩,٩٢٥,٠١١,١٤٩	٣,٦٩٠,٥١٤,٢٠١	١,٠١٨,٣٣٥,٧٢٣	١٤,٦٣٣,٨٦١,٠٧٣

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ 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 :

جنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٩٢,٦٦٣,٣٦٤
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٤٨,٨٩٦,٣٨٣
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٤٤٩,٧٧١,٦٩٦
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧
٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٨,٣٩٤,٨٣٥,٩٣٥
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧
٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٩٤,٨٢١,٦٤٩,٦٥٢

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 المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، والمبلغ 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 مشابهة.

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- 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 ١٠٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥% من

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري
المعدلة

بالآلاف جنيه مصري

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٦,٠٠١,٦٢٤
الاحتياطيات	٤,٠٠٢,٦٨١
الأرباح (الخسائر) المحتجزة	(٥٤٦,٥١٨)
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٥٠٨,٦٧٦)
إجمالي رأس المال الأساسي	٨,٩٤٩,١١١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
٤٥% من الاحتياطي الخاص	١,١٢٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤,٧٠٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٧٣٠,٣٠٢
إجمالي رأس المال المساند	٧٥٦,١٢٨
إجمالي رأس المال	٩,٧٠٥,٢٣٩
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
إجمالي خطر الائتمان	٥٨,٤٧٦,٢٩٠
إجمالي خطر السوق	٢,٤١٩,٥٧٧
إجمالي خطر التشغيل	٦,٤٧٨,٢١٨
إجمالي	٦٧,٣٧٤,٠٨٥
*معيار كفاية رأس المال (%)	١٤.٤١%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . 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 قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مفاستها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتدبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في 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 ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنود .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنينة المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٥,٥٨٥,٠٩٦,٩٠٧	١,٢٠٦,٢٢٠,١٩٦	٢٢٦,١٦٨,٤٧٠	٥٥٧,٦٥١,٦٩٨	٣,٥٩٥,٠٥٦,٥٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٣٢٤,٢٢٠,٣٩٣)	(٦٧٧,٣٤٥,٤٨٢)	(٣٦٤,١٤٤,٥٣٤)	(٢٣٠,٧٦١,٦٠٧)	(١,٠٥١,٩٦٨,٧٧٠)	مصرفوات النشاط القطاعي
٣,٢٦٠,٨٧٦,٥١٤	٥٢٨,٨٧٤,٧١٤	(١٣٧,٩٧٦,٠٦٤)	٣٢٦,٨٩٠,٠٩١	٢,٥٤٣,٠٨٧,٧٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٠١١,٦٧٤,٤٧٣)	(١٥٦,٣٠٤,٢٠٣)	-	(٩٦,٦٠٩,٤٥٠)	(٧٥٨,٧٦٠,٨٢٠)	الضريبة
٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١	٣٧٢,٥٧٠,٥١١	(١٣٧,٩٧٦,٠٦٤)	٢٣٠,٢٨٠,٦٤١	١,٧٨٤,٣٢٦,٩٥٣	ربح الفترة
١٠٩,٢٠٨,٧٤٤,٨٢٦	١٠,٠٩٧,٤٧٦,٠٤٠	١,٢٢٢,١٦٨,٧٨١	٢,٧٧٩,٤١٢,٩٢٩	٩٥,١٠٩,٦٨٧,٠٧٦	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	٧٣١,٣٢٢,٧٤٧	٣,٣٢٩,٤٧٧,٤١٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	مصرفوات النشاط القطاعي
٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	٢,٢٠٤,٧١٧,٣٣٨	ربح العام قبل الضرائب
(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	-	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	(٥٥٦,٠٤٥,٨٤٧)	الضريبة
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٥٦٠,٦١١,٩١٣	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	١,٦٤٨,٦٧١,٤٩١	ربح العام
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	٨٠,٥٦١,٤٩٤,٠٤٤	إجمالي الأصول

بالجنينة المصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٥,٥٨٥,٠٩٦,٩٠٧	٨٠,٦٤٨,٩٦٥	٦٦٧,٣٨٤,٦٠٦	٤,٨٣٧,٠٦٣,٣٣٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٣٢٤,٢٢٠,٣٩٣)	(٦٧,١٨٢,٥٦٤)	(٥٠,٩٨٨,٣٠٠)	(١,٧٥٥,٠٤٩,٥٢٩)	مصرفوات القطاعات الجغرافية
٣,٢٦٠,٨٧٦,٥١٤	١٣,٤٦٦,٤٠١	١٦٥,٣٩٦,٣٠٦	٣,٠٨٢,٠١٣,٨٠٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٠١١,٦٧٤,٤٧٣)	(٤,١٤٧,٨٠٦)	(٥٠,٩٤٣,٩٦١)	(٩٥٦,٥٨٢,٧٠٦)	الضريبة
٢,٢٤٩,٢٠٢,٠٤١	٩,٣١٨,٥٩٥	١١٤,٤٥٢,٣٤٥	٢,١٢٥,٤٣١,١٠١	ربح الفترة
١٠٩,٢٠٨,٧٤٤,٨٢٦	١,٤٤٣,٤٠٨,٦٩٥	٨,٤٧١,٣٤١,٢٠٢	٩٩,٢٩٣,٩٩٤,٩٢٩	إجمالي الأصول

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	٤,٣٦١,٤٠٤,٠٤٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	مصرفوات القطاعات الجغرافية
٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٢,٥٢٦,٧٢٠,٣٤٣	ربح العام قبل الضريبة
(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(٦٩٩,٧٧٣,١١٣)	الضريبة
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	١,٨٢٦,٩٤٧,٢٣٠	ربح العام
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	٨٣,٦٧٤,٢١٥,٢٢٩	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات			
١٠٤,٥٥٠,١٧٤	٢٩,٦١٦,٥٧١	١٦٢,٥٧٢,٩٩٧	٥٤,٨٠٧,٦٢٥
٢,٦٢٦,٧٦٠,١٢٧	٩٠٣,٣٠٧,٠٤٩	٢,٩٧٠,١٠٦,٧٠٠	٩٨٤,٦٥٣,٩٠٢
٢,٧٣٠,٨١٠,٣٠١	٩٣٢,٩٢٣,٦٢٠	٣,١٣٢,٦٧٩,٦٩٧	١,٠٣٩,٤٦١,٥٢٧
٢,٨٣٥,٩٦٠,٢٧٢	١,١٣٤,٦٧٩,٩٦٦	٣,٦٩٩,٧٦١,٧٥٩	١,٣٦١,٥٦٩,٩١٠
١٧,٤٢٣,٢٧٠	-	٢٧,١٣٥,٦٦٣	٢١,١٣٣,٥٥٥
١٢٥,٧٠١,٣٠٤	٣٩,٨٨٩,٩٨٢	١١٢,٤٠٧,٦٧٧	٤١,٥٨٤,٧٧١
٢٩,١٨٤	-	٤٥,٩٨٨	٤٥,٩٨٨
٥,٧٠٩,٩٢٤,٣٣١	٢,١٠٧,٤٩٣,٥٦٨	٦,٩٧٢,٠٣٠,٧٨٤	٢,٤٦٣,٧٩٥,٧٥١
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية			
١٣٣,١٦٧,٢٤١	٤١,٤٨١,٩٢٦	٦٥,٨٢١,٦٧٩	٢٣,٢٣٦,٣٥٤
٢,٥١٧,٨٠٥,٢٨٢	٩٣١,٩٥١,٨٩٠	٣,١٨٥,٩٦٨,٤٩٨	١,١٥٩,٣٥٢,١٥٤
٢,٦٥٠,٩٧٢,٥٢٣	٩٧٣,٤٣٣,٨١٦	٣,٢٥١,٧٩٠,١٧٧	١,١٨٢,٥٨٨,٥٠٨
٢٢٥,٢٣٧,٤٤٠	١٠٣,٠١٢,٣٨٦	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	-
٢,٣٩٢,٣٤٦	٩٢٢,٠٧٦	٣,٦٥٢,٨١٤	١١,٣٧٣
٢,٨٧٨,٦٠٢,٢٠٩	١,٠٧٧,٣٦٨,٢٧٨	٣,٢٨١,٠٢٣,٤٨٥	١,١٨٢,٥٩٩,٨٨١
٢,٨٣١,٣٢٢,١٢٢	١,٠٣٠,١٢٥,٢٩٠	٣,٦٩١,٠٠٧,٢٩٩	١,٢٨١,١٩٥,٨٧٠
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
أقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات و الاعتاب و العمولات			
٣٢٩,٢٥٧,٥٣١	١٠٨,١٣١,٢٨٨	٥٦١,٦٣٣,٤٤١	١٨٦,٢١٦,٥٧٧
١٠١,٦٩٢,٢٥٠	٣٦,٩٤٧,٠٩٤	١٢٩,٥٠٥,٩٢٣	٤٩,٦٢٨,٣٨٥
٣٠٦,٧٩٦,٤٤٠	١١٥,٢٤٣,٠١٤	٣٧٦,٠٢٧,٣٠٦	١٠٩,٩٤٦,٧٨٩
٧٣٧,٧٤٦,٢٢١	٢٦٠,٣٢١,٣٩٦	١,٠٦٧,١٦٦,٦٧٠	٣٤٥,٧٩١,٧٥١
٧٦,٧٦٥,١٣٣	٢٨,٩٩٨,٢٧٨	٩٣,٧٤٩,٣٩٣	٣٠,٥٦٦,٢١٤
٧٦,٧٦٥,١٣٣	٢٨,٩٩٨,٢٧٨	٩٣,٧٤٩,٣٩٣	٣٠,٥٦٦,٢١٤
٦٦٠,٩٨١,٠٨٨	٢٣١,٣٢٣,١١٨	٩٧٣,٤١٧,٢٧٧	٣١٥,٢٢٥,٥٣٧
الإجمالي			
مصرفات الاعتاب و العمولات			
اتعاب اخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			

٨ . توزيعات ارباح			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة			
٥٧٨,٠٩٨	-	-	-
٢٢,١٢٥,٩٨٨	٩٥٩,٦٨٦	١٥,٧٢٢,١٩٢	١,٦٥٧,٨٢٠
-	-	٥,٦٩٤,٢٥٠	٥,٦٩٤,٢٥٠
٢٢,٧٠٤,٠٨٦	٩٥٩,٦٨٦	٢١,٤١٦,٤٤٢	٧,٣٥٢,٠٧٠
الإجمالي			

٩ . صافي دخل المتاجرة			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
١٦٨,١١١,٤٥١	٥٧,٢٥٩,١٢٨	٣٥٤,٠٦٧,٧٦٦	١٣١,٧٤١,٥٥٠
١,٢٤١,٧٩٤	٦٧٥,٠٠٦	٣,٣١٨,٤٤٤	(١,٥٣٥,٢٢٣)
(٢,٨٤٢,٨٣٨)	(٦,٤٨٨,٦٤٨)	(١٥,٩٦٣,٠٢٧)	(١,٣١٥,٧٠٨)
١,٠٨٨,٦٧٦	(٢٨١,٤٠٠)	(٧٩٥,٦٨٢)	٧٧٥,٧٨٣
(١,٩٣٠,٤٤٥)	(٨٤٩,٣١٤)	(٥,٤٠٧,٤٢٧)	(٦,٣٦٣,٣٦٥)
٢٤٧,٢٠١,٤٥٥	١٦٠,٦٢٠,٦١٥	٢٣٦,٧١٣,٤١٧	٧١,٦٤٢,٤٠٥
٥,٣٠١,٩٠٣	٢,٦١٩,٨٩٨	٥,٥٢٣,٠٤٦	٧٩٤,٢٩١
٤١٨,١٧١,٩٩٦	٢١٣,٥٥٥,٢٨٥	٥٧٧,٤٥٦,٥٣٧	١٩٥,٧٣٩,٧٣٣
الإجمالي			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية			
بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين بغرض المتاجرة			
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة			
الإجمالي			

١٠ . مصروفات ادارية			
التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤٢,٥٠٥,٨٦١	١٧٨,٨٥٣,١٦٠	٦٠٧,٦٦٠,٦٧١	١٩٨,٣٦٩,٨٢٩
٢٤,١٤٣,٨٨٨	٦,٣٤٥,٨٦٧	٢٧,٦٨٤,٣٠٧	٧,٠٦٥,٤٤٥
٢٤,٧١٩,٥٠٤	٥,٨٢٨,٤١٨	٢٤,٦٣٢,٢٣٣	٦,٨١٨,٨٥٩
٥٣٣,٣٥٧,٤٦٩	١٧٧,٦٣٤,٢٤٨	٧١٦,١١٠,٦١٨	٢٢٢,٤٢٧,١٠٦
١,١٢٤,٧٢٦,٧٢٢	٣٦٨,٦٦١,٦٩٣	١,٣٧٦,٠٨٧,٨٢٩	٤٣٤,٦٨١,٢٣٩
إجمالي			
- اجور ومرتبوات			
- تأمينات اجتماعية			
- مزايا اخرى			
مصروفات ادارية اخرى			
١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى			
التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,١٦٢,٥٩٧	٦,١٨٤,٨٤٣	٩٢,٧٨٠,٨١٢	(٦٣٨,٦٣٤)
٣,٨٠١,٣٦٠	٢,١٦٧,٥٦٤	٧٤٧,٨٥٤	٢٥٢,٥٦٠
(٣٦,٧٠٠,٧٨٤)	(١,٠٩٣,٤٧٨)	(٥٤,٨٦٣,٣٦٦)	١٤,٠٦٦,٧١٨
(٥٦,١١١,٩٨٢)	(٢٦,١٠٣,٤٨٥)	(٨١,٩٤٣,٩٤٢)	(١٦,٣٤١,٤٣٤)
(٧٤,٨٤٨,٨٠٩)	(١٨,٨٤٤,٥٥٦)	(٤٣,٢٧٨,٦٤٢)	(٢,٦٦٠,٧٩٠)
إجمالي			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات			
رد (عبء) مخصصات اخرى			
أخرى			
١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	(٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩)	(٧٥,١٤٣,٢٧٦)
(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	(٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩)	(٧٥,١٤٣,٢٧٦)
إجمالي			
قروض وتسهيلات للعملاء			
١٣ . تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل			
التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥	٨٢٩,٠٦١,٦٥٤	٣,٢٦١,١٩٩,٢١٣	١,٢٦٢,٠٨٨,١١١
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٢,٢٢٦,٧٨٨,١١٥	٨٢٩,٠٦١,٦٥٤	٣,٢٦١,١٩٩,٢١٣	١,٢٦٢,٠٨٨,١١١
%٢٤.٩٨	%٢٥.٠٠	%٢٥.٠٠	%٢٥.٠٠
٥٥٦,١٩٧,٠٢٩	٢٠٧,٢٦٥,٤١٥	٨١٥,٢٩٩,٨٠٢	٣١٥,٥٢٢,٠٢٦
٦,٤٢٨,٣٩٦	٢,٦٧٥,٦٤٦	٢٣,٧٢٧,١٠٩	١٠,٥٠٧,٢٧٢
(٤٥,٠٤٩,٢٥٨)	(١٥,٧٦٤,٦١٠)	(٤٦,٣٣٨,٣٧٥)	(١٣,٩٩٨,٦٩٤)
٦٩,٢٩٥,١٩٠	٢٣,٨١٦,٨٦١	٢١٨,٣١٢,٦٩١	٢٩,٥٣٨,١٦٦
١٤٤,٣٢٥	٩١,٧٥٤	٦٧٣,٢٤٦	١١٧,٧٥٨
٥٨٧,٠١٥,٦٨٢	٢١٨,٠٨٥,٠٦٦	١,٠١١,٦٧٤,٤٧٤	٣٤١,٦٨٦,٥٢٨
%٢٦.٣٦	%٢٦.٣١	%٣١.٠٢	%٢٧.٠٧
سعر الضريبة الفعلي			
* الربح المحاسبي قبل الضريبة			
** تسويات ضريبية عن سنوات سابقة			
الربح المحاسبي بعد التسوية			
سعر الضريبة			
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي			
يضاف / (يخصم)			
مصروفات غير قابله للخصم			
اعفاءات ضريبية			
تأثير المخصصات			
اهلاكات			
ضريبة الدخل			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفتره			
التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١,٨٤٠,٢٥٩,٣٣١	٦١٠,٩٠٤,٥٣١	٢,٠٦٥,٩٩٩,٩٩٧	٦٧٦,٣٨٥,٠٣٠
(٢٧,٦٠٣,٨٩٠)	(٩,١٦٣,٥٦٨)	(٣٠,٩٩٠,٠٠٠)	(١٠,١٤٥,٧٧٥)
(١٨٤,٠٢٥,٩٣٣)	(٦١,٠٩٠,٤٥٣)	(٢٠٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦٧,٦٣٨,٥٠٣)
١,٦٢٨,٦٢٩,٥٠٨	٥٤٠,٦٥٠,٥٠٩	١,٨٢٨,٤٠٩,٩٩٧	٥٩٨,٦٠٠,٧٥١
٦٠٠,١٦٢,٣٧٩	٦٠٠,١٦٢,٣٧٩	٦٠٠,١٦٢,٣٧٩	٦٠٠,١٦٢,٣٧٩
٢.٧١	٠.٩٠	٣.٠٥	١.٠٠
٦١٠,٠٩٤,٨٠٣	٦١٠,٩٣١,٢٠٠	٦١١,٨٤٨,٩٧١	٦١٢,٠٧٢,٥٦٣
٢.٦٧	٠.٨٨	٢.٩٩	٠.٩٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفتره			
صافي ارباح الفتره القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الادارة			
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)			
* حصة المساهمين في الأرباح			
عدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام			
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:			
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام			
* بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	نقدية
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٧٥٤,٣٦٤,٥٣٧	- حسابات جاريه
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٢,٢٠١,٦٨٩,١٢٩	الإجمالي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	ارصده بدون عائد
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	حسابات جاريه
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع
٣١٧,٢٦٤,١٧٣	٤٠٥,٠٩٤,٤١٢	الإجمالي
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٨,٦٩٦,٧٨٤,٨٥٣	بنوك مركزية
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	بنوك محلية
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٢٠٢,٢٢٤,٧١٨	بنوك اجنبية
٥٩٠,٦٩٦,٦٧٩	٧١٠,٣٠٠,٨٧٣	الإجمالي
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٥,١٨٩,٣٥٣,٦٧٤	ارصده بدون عائد
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	١١١,٥٢٩,٧٨٣	الإجمالي
٧,٨٩٥,٠٨٧,٤٣٤	٨,٩٩٠,٣٤٩,٤٨٢	ارصده متداولة
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣,١٨٢,٦٨٣,٤١٩	٥,٦٧٧,٩٥٨,٣٥٢	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٧,٧٥٤,٦٠٦,٨٨٠	عوائد لم تستحق بعد
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	٩,٤٥٢,٢٤٥,٢٧١	اجمالي ١
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(١,١٤٩,٩٥٣,٢٤٨)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	اجمالي ٢
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	الصافي
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أدوات دين
جنيه مصري	جنيه مصري	- سندات حكومية
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣	- ادوات دين اخرى
٤٣,٠٤٣,٧٣٨	٢٣,٨٤٤,٥٦٢	الإجمالي
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	١,٩٩٤,٢٤٧,٧٧٥	ادوات حقوق ملكية
١٥,٨٧٧,٧٤١	٩,١٠٤,٢٣٤	- اسهم شركات اجنبية
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٣١,٧٣١,٥٤٣	- وثائق صناديق استثمار
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٦	١٤٠,٨٣٥,٧٧٦	الإجمالي
-	٥٠,٢٥٧,٨٨٥	- محافظ تدار بمعرفة الغير
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	٢,١٨٥,٣٤١,٤٣٦	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩</u>	<u>١٦٦,٤٠٦,١٦٩</u>	الإجمالي
١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦	١٣١,٨٢٣,٥٦٩	ارصده متداوله
٦,٥٥٠,٧٠٣	٣٤,٥٨٢,٦٠٠	ارصده غير متداوله
<u>١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩</u>	<u>١٦٦,٤٠٦,١٦٩</u>	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١١,٤٥٠,٣٦٩)	(٤,٣٠٢,٣٣٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
<u>٢,٧٩٨,٤٩٦</u>	<u>١,٢٦٠,٩٠٤</u>	الرصيد في اخر الفترة
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢٦,٢٥٧,١٩٥	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	افراد
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٠٣,٦١٧,٩٣١	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٩٣,١١٥	- قروض اخرى
<u>٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤</u>	<u>٦,٤٤٨,٨٩٦,٣٨٣</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٠١٦,١١٨,٩٧٣	حسابات جارية مدينة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩	قروض مباشرة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢	قروض مشتركة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١١٢,٠٦٦,٨٢٢	قروض اخرى
<u>٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦</u>	<u>٣٨,٤٤٩,٧٧١,٦٩٦</u>	إجمالي ٢
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٤,٨٩٨,٦٦٨,٠٧٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٨,٩٩٠,٧٨٢)	يخصم :
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣</u>	<u>٤١,٦٨٨,٨٥٤,٣٦٩</u>	العوائد المجنبه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٥,٧٧٦,١٨٥,٧٦٧	ارصده متداوله
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٥,٩١٢,٦٦٨,٦٠٢	ارصده غير متداوله
<u>٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣</u>	<u>٤١,٦٨٨,٨٥٤,٣٦٩</u>	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	قروض أخرى	أفــــراد			بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
		قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية		
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧	
٩,٦٢٩,١٩٩	٦٥٢,٧٨٥	(٩٣٩,٦٢١)	٦,٦٠٤,٥٩٧	١,٦٦٤,٥٢١	١,٦٤٦,٩١٧	
(٧,٣٧٢,٥٧٥)	-	-	(٥٨٣,٢١٢)	(٤,٦١٦,٨٦٨)	(٢,١٧٢,٤٩٥)	
٤,٠٧٧,٨٧٩	-	-	-	٤,٠٥٦,١٠٤	٢١,٧٧٥	
١١٤,٣١٩,٢٢٥	١,٧٤٣,٧١٦	١٢,٤٣٧,٢٣٨	٨٠,٤٥٦,٩٣٩	٩,٤٣٢,٠٨٨	١٠,٢٤٩,٢٤٤	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

رصيد المخصص أول الفترة
عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	مؤسســــات			حسابات جارية مدينة
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	
٥٦٠,٦٠١,٥٤٩	٥٥١,٤٩٣	١٨٠,٦٩٥,٦٥٠	٣٤٠,٢١٨,٢٠١	٣٩,١٣٦,٢٠٥	
(٦,٨١١,٠٤٢)	-	-	(٦,٨١١,٠٤٢)	-	
٣٦,٣٦٤,٧٧٨	-	-	٣٦,٣٦٤,٧٧٨	-	
٥٤,٥٨١,٢٦٧	-	١٤,٤١٥,٧٠٨	٣٥,١٦٧,٧٣٧	٤,٩٩٧,٨٢٢	
٢,٤٣٧,٩٧٤,٢٣٢	٥,٦٥٣,٤٠١	٥٣١,٦٧٩,٩٦٣	١,٦٤٦,٩٥٥,٦١٣	٢٥٣,٦٨٥,٢٥٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

رصيد المخصص أول الفترة
عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	أفــــراد			حسابات جارية مدينة
		قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤
(١٧,٥٣٥,٣١٨)	(٥٠٣,٠٠١)	١,٥٠٠,٥٦٢	٦٨,٧٠٦	(٨,٩٧٧,٠١٨)	(٩,٦٢٤,٥٦٧)
(٣١,٥٨٩,٩٦٢)	-	-	(٢,١٣٥,٦٢٣)	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	-
٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رصيد المخصص أول العام
عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
الرصيد في اخر العام

الإجمالي	قروض أخرى	مؤسســــات			حسابات جارية مدينة
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	
٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤	٣٣٦,٠٨٩	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	٣٩,٢٠٩,٩٦٠	
(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	-	
١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	
٢٧,٥٠٧,١٨٣	٣,٠٧٩,٠٨١	٦,٢٠٥,٣٣٩	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٢,٦٨٥,٨٧٤	
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رصيد المخصص أول العام
عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات)، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية، و للرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، و لكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحفوظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	٦,٦٢١,٥٥٩	٦,٥١١,٩٦٠	١,١٥٠,٨٠٠,١٨٣
٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	٩,٤٤٨,٥٢٤	١٠,٢١٠,٠٨٠	١,٩٦٠,٧٢٨,٠٣٧
٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	٧,٥١٣,٦٠٠	٧,٥١٣,٦٠٠	٦٧,٦٢٩,٣٨٢
١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠		٢٣,٥٨٣,٦٨٣	٢٤,٢٣٥,٦٣٩	
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	٤,٧٦٢,٧٩٤	٨,٣٦٥,٠٨٨	٨٦٥,٦٦٣,٩٨٨
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١		٤,٧٦٢,٧٩٤	٨,٣٦٥,٠٨٨	
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠	٤٢٧	٤٢٧	٢,١٦٢,٧٤٩
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦		٤٢٧	٤٢٧	
٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧		٢٨,٣٤٦,٩٠٣	٣٢,٦٠١,١٥٤	
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٦٧,١٦٦,٣٩٩	-	٥٩٨,٦٩٩,٢٠٠
٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢	٢,٤٠٧,٤٤٥	٥٢,٧١٠,٨٢٧	٣,٥٥٩,١٥١,٣٦٥
٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤		٦٩,٥٧٣,٨٤٤	٥٢,٧١٠,٨٢٧	
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٤٥٩,٧٦١		٩٧,٩٢٠,٧٤٧	٨٥,٣١١,٩٨١	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

تغطية ادوات دين حكومية

تغطية ودائع العملاء

إجمالي مشتقات مصنفة تغطية

للقيمة العادلة (٤)

إجمالي المشتقات مالية

(٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٦٧,١٦٦,٣٩٩ جنيه مصري مقابل ٩٧,٧٠٨,٨٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٠,٥٤٢,٤٦٠ جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٩,٦٦٠,٥٧٥ جنيه مصري مقابل ارباح ١٤,٨٤٢,٢٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٠,٣٠٣,٣٨٢ جنيه مصري مقابل ٩٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٩,٨٥٢,٥٣١ جنيه مصري مقابل ربح ٣٢,٥٠٧,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٢٣٧,٠٥٩ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	استثمارات مالية
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	٢١,٢٩٧,١١٨,٣٤٧	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٨٥,٩١١,٦٠٣	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٨٤,٧٩٤,٢٤١	٦٦٥,٦٧٨,٦٤٦	- غير مدرجة في السوق
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٢,٠٤٨,٧٠٨,٥٩٦	الإجمالي
٤,١٥٤,٧١٢,٥٤٩	٤,١٧٤,١١٢,٧٢٧	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١,٠٧٥,٤١١	٢٧,٥١٢,٥٠٠	- أدوات دين مدرجة في السوق
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧	- غير مدرجة في السوق
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٦,٢٥٠,٣٣٣,٨٢٣	الإجمالي
٢٣,٧٧١,٣٠٢,٣٠٣	٢٤,٥٨٥,٩٢٠,٥٣٠	ارصدة متدولة
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	١,٦٦٤,٤١٣,٢٩٣	ارصدة غير متدولة
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٦,٢٥٠,٣٣٣,٨٢٣	الإجمالي
٢٣,٦٢١,٢٦٨,٤٠٧	٢٤,٤٠٨,٢٥٥,٠٧٠	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,١٢٣,١٧٩,٣٥٤	ادوات دين ذات عائد متغير
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٥,٥٣١,٤٣٤,٤٢٤	الإجمالي
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٦	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
١٤,٣٤٦,٣٨٥,٦٠٦	٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١	١٠,١٦٩,٧٥٧,١٦٥
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٥)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٥)
٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٨	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
الرصيد في اول الفترة	اضافات	استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
الرصيد في اخر الفترة المالية		
الرصيد في اول الفترة	اضافات	استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
الرصيد في اخر الفترة المالية		
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧	-	٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧
(٣,٦٠٠,٨٣٧,٨٢٥)	(١٤,١٦٢,٧٣٣)	(٣,٥٨٦,٦٧٥,٠٩٢)
١١٤,١٢٦,٠٢٨	-	١١٤,١٢٦,٠٢٨
(٦٢٥,٢٦٧,٣٩٣)	-	(٦٢٥,٢٦٧,٣٩٣)
(١٦,٨١١)	-	(١٦,٨١١)
٢٦,٢٥٠,٣٣٣,٨٢٢	٤,٢٠١,٦٢٥,٢٢٧	٢٢,٠٤٨,٧٠٨,٥٩٦

٢٢.١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١,٤٩١,٤٣٤	٣,٧٢٠,٣٨٠	(١٠,٧٠٤,٤٠٦)	(٢,٢٨٩,٠٠٩)
-	(١٦,٨١١)	٤,٣١٩,٧٣٣	(٢٧,٨٦٤,٨٣٧)
-	-	-	٥٩٣,٦٠٣
(٣٨,٤٦٧)	(١٠٢,٠٠٩)	(٣٥,٤١٥)	(١٢٦,٩٨٧)
١,٤٥٢,٩٦٧	٣,٦١٨,٣٦٠	(٦,٤٢٠,٠٨٨)	(٢٩,٦٨٧,٢٣٠)

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣						
شركات شقيقة						
٤٥	٥٣,٤٤٣,٤٣٣	٤,٩٢٣,٧٩٨	٢٣٦,٥٧٦,٨٤٦	١,٩١١,٥٠٧,١٨٧	١,٩٨٣,٨٥٩,٥٨٩	مصر
٤٣	٨٥,٥٣٨,٣٩٤	١٠,٥٦٣,٧٣٤	٢٤٤,٦٥٥,٦٦٧	١,٦٩٦,٧٤٠,٢٥٠	١,٨٨٧,٩٠٢,٨٨٨	مصر
٤٠	١,٤٠٢,٧٩٥	٣٢٢,٢٢٦	١٨٠,٠٠٠	١٩٩,٤٦٥	٤,٤١٧,٤٤٦	مصر
٣٩	٤٠,٣٩٦,٢٢٢	٢٦٢,٥٧٤	٢٠,٦٢٤,٨٩٢	٣١٦,٠٢٥,٨٥٠	٣٧٠,٢٣٠,١٢١	مصر
٤٠	٨,٢٥٣,٦٩٢	٥,٠٥٩,٦٧٩	٧٥,٠٥٣,٣٥٨	١٠٥,٣٨٧,٩١٦	١٢١,٠٦٠,١٦٩	مصر
	١٨٩,٠٣٤,٥٣٧	٢١,١٣٢,٠١١	٥٧٧,٠٩٠,٧٦٣	٤,٠٢٩,٨٦٠,٦٦٨	٤,٣٦٧,٤٧٠,٢١٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
شركات شقيقة						
٤٥	٤٩,٤٥٦,٤٤٤	(٩٦٩,٣٢٠)	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	مصر
٤٠	٦٩,٧١٠,١٨٣	٩,٩٧٤,٩١٥	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	مصر
٤٠	١,١٧٠,٨٩٦	٢٠٩,٨٣٥	٢٧٠,٠٠٠	١٨٠,٧٢٢	٣,٨٧٥,٤٥٤	مصر
٣٩	٣٨,٣٧٣,٤٧٨	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	١٨,٥١٤,١١٤	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	مصر
٤٠	٦,٤٨٧,٦٣٢	١,٢١٩,٠٨١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	٧٩,١٩٧,٢١١	٩١,٠٨٥,٦٣٥	مصر
	١٦٥,١٩٨,٦٣٤	٦,٨٢٥,٩٧٦	٦٩٦,٣١٠,٠٩٢	٣,٣٠٤,٥٦١,٢٥٩	٣,٦٠٦,٨٣٧,٢٨٦	

مصر - شركة التجاري الدولي للتأمين
مصر - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
مصر - شركة هيكله للإستثمار
مصر - ايجيبت فاكورز
مصر - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

مصر - شركة التجاري الدولي للتأمين
مصر - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
مصر - شركة هيكله للإستثمار
مصر - ايجيبت فاكورز
مصر - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
٧٠٠,٠٠٠	-
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦

وحدة تجارية رقم ٣٥ ف باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٣,٧٦٦ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٢٣٢,٦٨٦ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٣٢,٤٨١,٨٦١	١,٥٨٢,٢٠٨,٢٧٧
٩١,٧٤١,٩٥٣	١٤٧,٢٦٣,٨٣١
٩٦,٩١٩,٨٢٩	٢١٨,٨٧٥,٨٣٢
٦٤٤,٨٢٤,٠٩٣	٦٩٥,٢٨٢,٩١٦
٨,٩٧٧,٣٢٩	٨,٧٩٠,٤٣٣
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٦٥٢,٤٢١,٢٨٩

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول الت ملكيتها للبنك
إجمالي اصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي جنيه مصري	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
٢,١٤٢,٦٧٦,٧٩٧	١٢٧,٤٠٣,٥٣٨	٢٩٠,٤١٦,٦٩١	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٥٤,٢٥٤,٨١١	٨٥٥,٤٥٣,٧٨٣	٤٠٧,١٣٧,٢٨٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٣١٩,١٧٢,٤٩٥	٥,٨٧٠,٦٤٤	٣١,٥٦٩,٠١٧	٢٨,٩٠٠,٩٦٢	٥,٠٩٢,٢٠٢	٦٤,٣٩٨,٠٣٦	١٧٩,٤١٧,٣٧٣	٣,٩٢٤,٢٦١
٢,٤٦١,٨٤٩,٢٩٢	١٣٣,٢٧٤,١٨٢	٣٢١,٩٨٥,٧٠٨	٣٧٦,٣٣٦,٣٨٦	٥٩,٣٤٧,٠١٣	٩١٩,٨٥١,٨١٩	٥٨٦,٥٥٤,٦٦٢	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
١,٤٥٩,٢٢٠,٩٥١	٩١,٩٦٢,٥٣٧	٢٢٠,٨٤٠,٧٦١	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٣٢,١٨٧,٣٦٩	٦٥٦,٤١٣,٦٦٤	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	-
١٥٦,٨٢٠,٥٢٠	١٨,٨٥٧,٧٥١	٣٢,٩٣٩,١١١	٢٩,٣١٥,٣٤٣	٢,٩٩٩,٩٠٠	٥٥,٢٧٢,٤٠٤	١٧,٤٣٦,٠١١	-
١,٦١٦,٠٤١,٤٧١	١١٠,٨٢٠,٢٨٨	٢٥٣,٧٧٩,٨٧٢	٣٠٦,١٣١,٨٨٤	٣٥,١٨٧,٢٦٩	٧١١,٦٨٦,٠٦٨	١٩٨,٤٣٦,٠٩٠	-
٨٤٥,٨٠٧,٨٢١	٢٢,٤٥٣,٨٩٤	٦٨,٢٠٥,٨٣٦	٧٠,٢٠٤,٥٠٢	٢٤,١٥٩,٧٤٤	٢٠٨,١٦٥,٧٥١	٣٨٨,١١٨,٥٧٢	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٣٥,٤٤١,٠٠١	٦٩,٥٧٥,٩٣٠	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٢٢,٠٦٧,٤٤٢	١٩٩,٠٤٠,١١٩	٢٢٦,١٣٧,٢١٠	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٠,٢٠١,٠٥٨ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٤٩٧,٦٨٤,٤٢٠	حسابات جارية
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٤,٤٠٨,٠٠٠	ودائع
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	الاجمالي
٧,٥٤٦,٢٣١	٢١,٤٥٣,٦٩٦	بنوك مركزية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	١٤٣,٣١١,٠٦١	بنوك محلية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	٤٦٧,٣٢٧,٦٦٣	بنوك خارجية
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	الاجمالي
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	٤٥٨,٤٣٦,٩٩٨	ارصدة بدون عائد
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	١٧٣,٦٥٥,٤٢٢	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	الاجمالي
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٤٩٧,٦٨٤,٤٢٠	ارصدة متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٤,٤٠٨,٠٠٠	ارصدة غير متداولة
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٩٢٨,٩٩٥,٣١٢	٢١,٥٧٠,١٥٤,٩٣٩	ودائع تحت الطلب
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٢٩,٨٠٨,٥٠٥,٥٧٨	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٤,٨٠٥,٠٤٤,٠٨٧	شهادات إيداع وإيداع
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٥,٧٢٧,٥٩٢,٦١٢	ودائع التوفير
١,٢٦١,٣١٢,٢٦٦	٢,١٦٨,١٥٤,٦١٩	ودائع أخرى
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	الاجمالي
٣٦,٦٥٨,٥٠١,٥٨٦	٤٧,١٦٠,٦٦٩,٠٢٥	ودائع مؤسسات
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٦,٩١٨,٧٨٢,٨١٠	ودائع افراد
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	الاجمالي
١٨,١٩٠,٣٠٧,٥٧٨	٢٣,٧٣٨,٣٠٩,٥٥٨	ارصدة بدون عائد
٦٠,٥٣٨,٨١٣,٩١٠	٧٠,٣٤١,١٤٢,٢٧٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	الاجمالي
٥١,٨٧٠,٩١٢,٦٤٩	٦٧,٨٣٥,٤٣٩,٩٨٦	ارصدة متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٦,٢٤٤,٠١١,٨٤٩	ارصدة غير متداولة
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٤,٠٧٩,٤٥١,٨٣٥	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنية مصري	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنية مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٩,٠٩٥,٢٣٨	١٣,٨٢٥,٣٩٧	١٣,٢٦٩,٨٤١	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٦١,٤٠٠,٠٠٠	٦٥,١٧٠,٠٠٠	٥١,٠٢٥,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	٣١,١١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		% ودائع ٣ شهور أو ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧	٩٤,٢٩٤,٨٤١			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٠,٣٧٧,٧٣٠	٥٧٠,١٨٩,١١٠	عوائد مستحقة
٢٥٦,٣٥٠,٦٧٨	٤٠٩,٨٢١,٦٤٨	مصرفات مستحقة
٤٧٨,٣٦٧,٠٥٢	٣٩١,٠٧٧,٨٨٣	دائنون
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	١,٠٢٠,٧٦٧,٣٢١	ضرائب الدخل
٧٤,٥٤٧,٨٩٣	(١٤٣,٢٤١,٨٠٢)	أرصده دائنه متنوعه
<u>٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣</u>	<u>٢,٢٤٨,٦١٤,١٦٠</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخرى

رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
١٤,٩٦٢,١٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٣,٠٤١,٨٢٧)	-	١٣,٤٢٠,٢٨١	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٦١٩,٥١٠	٢٩٢,٠٥١	١,٦٨٠	(٢٦٠,٩٩٥)	(١٤١,٥٢٠)	٢٨,٥١٠,٧٢٦	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٤٥,٥٥٦,٩٦١	١٤,٣٧٧,٧٤٣	-	-	٣١٧,٨٣٥,١٣٤	مخصص التزامات عرضية
١٤,٠٠٦,٣٣٤	٧,٦٥٥,٨٧٤	٢٥,٩٩٦	(٨٥٥,٥٣٨)	-	٢٠,٨٣٢,٦٦٦	*مخصص مطالبات اخرى
<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	<u>٥٥,٠٠٤,٨٨٦</u>	<u>١٤,٤٠٥,٤١٩</u>	<u>(٤,١٥٨,٣٦٠)</u>	<u>(١٤١,٥٢٠)</u>	<u>٣٨٠,٥٩٨,٨٠٧</u>	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(١,٥٩١,٥٧٧)	-	١٤,٩٦٢,١٠٨	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	٤,٩٢٤,٦٨٦	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٦١٩,٥١٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٤,٠٠٦,٣٣٤	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	<u>٥١,٨٧٢,٧٧٧</u>	<u>٧,٢٣٠,٩٤١</u>	<u>(١٣,٨٨٦,١٩٢)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٧,٦٥٥,٨٧٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مقابل ٦,٣٥٣,٥٨٦ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جنيه مقسمة على ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلاً من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨,٣٨٠ جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحه الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ . الإحتياطي

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل نصف رأس المال المصدر.
وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٩,٤٣٩,١٥٤)	(١٢,٣٥٣,٥٦٧)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١٣,٠٨٦,٨٨٦	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٤١,٠٨٩,٠٤٢	٤١,٠٨٩,٠٤٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٨,٨٠١,٦٧٩	٤٣,٠٦١,٥١٤	نظام إثابة العاملين
<u>٧١,٤٥٠,١٨٣</u>	<u>٨٤,٨٨٣,٨٧٥</u>	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٥,٤٣٩,٥٨٢	قائمه في بداية العام
٧,٢٠٨,٣٥٥	٣,٩٩٥,١٠٦	ممنوحه أثناء العام
(٦٧٣,٥٦٧)	-	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣,٧٧١,٢٤٢)	(٢,٩٣٤,٨٣٨)	تم ممارستها أثناء العام
<u>١٥,٤٣٩,٥٨٢</u>	<u>١٦,٤٩٩,٨٥٠</u>	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في اخر السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٥,٤٨٧,١٩٤	٢١.٢٥	١٠.٠٠	٢٠١٤
٧,٠١٧,٥٥٠	٩.٩٨	١٠.٠٠	٢٠١٥
٣,٩٩٥,١٠٦	٢٥.٢٦	١٠.٠٠	٢٠١٦
<u>١٦,٤٩٩,٨٥٠</u>			الإجمالي

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الاصدار السادس	الاصدار السابع	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣٤.٥٧	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦%	١٤.٥%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٥.٣٥%	٢.٨٩%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٤٠%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي قانوني
٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٣,٤٠٦,٩٠٢,٤٦٨	احتياطي عام
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥١٧,٨٤٧)	أرباح (خسائر) مرحله
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	احتياطي خاص
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٥٠٢,٣٤٩,٠٤٧)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٣٨,٠٥٢,٨٦٦	احتياطي مخاطر بنكية
٢,٢٢٣,٣٣٨,١٣٨	٢,٩١٣,٨٢٠,١٢٠	اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة/العام

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	الرصيد في اول العام
(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	(٦٥,٦٦٤,٠٦٦)	محول من/ الى الأرباح
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٣٨,٠٥٢,٨٦٦	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الرصيد في اول العام
٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	محول من احتياطي خاص
٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١١٠,٠١٦,١٦٦	محول من ارباح العام السابق
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	الرصيد في اول العام
٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	(٦٥٥,٧١٣,٨٤١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٥٠٢,٣٤٩,٠٤٧)	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٨)	(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	الرصيد في اول العام
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٥٨,٢٦٠,١٠٥)	(١٣٢,٣٦٥)	التغير خلال العام
١,٠٠١,٩٧٩	-	محول من احتياطي خاص
(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	محول من الأرباح
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥١٧,٨٤٧)	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,١٠١,٨٧٩,٢٦٥	أرصده لدي البنوك
٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٢١,٧٣٤,٨٥٧,٢٥٥	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٣,٢٠١,٦٥٧,٥١٨)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٣)	(٥,٤٩٥,١٢٧,٣٣٥)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٣)	(١٦,١٢٦,٨٧١,٥١٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥	٩,٩٦٩,١٣٣,٨١٥	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٢,٤٠٨,٩٢١ وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٢,٤٠٨,٩٢١	٥٨,٨٣٤,٤٣٠	١٠١,٢٤٣,٣٥١

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٧.٢.٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٤,٤٧٥,٨٨١ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٣,٧٠٢,٢٧٧,٠٨٧
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٤٢٨,٠٦٩,٨٣٢
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٠٣,٥١٤,١٥٤
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٤,٦٣٣,٨٦١,٠٧٣

خطابات ضمان
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ٢٦,١٠١,٥٥٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٤٦٩,٥٧٩,٨٠٣ جنيه مصري بواقع ٢٠٩.٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢٥,٩٥٢,٩٦١ جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ٢,١٧٤,٠٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤٦,٦٤٢,١٠١ جنيه مصري بواقع ٦٧.٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,١٣٥,٤٨٣ جنيه مصري.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ٩٠٤,٧٧٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤١,٠٤٠,٧٧٥ جنيه مصري بواقع ٤٥.٣٦ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٦٣,٣٣٤ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ١٧٩,٨٠٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٦٣٩,٣٧٣ جنيه مصري بواقع ١٢٥.٩١ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٢٩٥,٥٠٠ جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة مى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ٧٧٣,٥٨٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٥,٩٧٨,٥٦٧ جنيه مصرى بواقع ١٢٤.٠٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٥٠١,٧٦٤ جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصرى	قروض و تسهيلات ودائع الالتزامات العرضية
٨٢٥,٠٨٧,٧٣٠	
٢١٧,٠٦٥,٨٣٧	
٨٩,١٩٩,٣٩٣	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات جنيه مصرى	ايرادات جنيه مصرى	الشركة الدولية للأمن و الخدمات كوريليز التجارى الدولى للتأمين
٢٨٥,٦٢٨	١,١٨٥,٥٢٢	
٣٩,٠٢١,٠٥٤	٥٠,٦٩٢,٠٣٠	
١,٦٥٨,٨٠٦	٢,٤٦١,٣٥٢	

٤٠ الاصول غير الملموسة

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما يلى :

جنيه مصرى	
٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء الاجمالى
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	- قيمة الاستهلاك حتى سبتمبر ٢٠١٣
(٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦)	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة
-	

تم تحديد الاعمار الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحمله على قائمة الدخل.

٤١ . الموقف الضريبي

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم تواريخها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤٢ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٢,٨٠٠	(٩٥٥)	جنيه مصري
(١٠,٣٧٦)	(٣,٠٧١)	دولار أمريكي
١,٦٧٠	(٦٨٢)	جنيه إسترليني
(٦٧)	١٣٢	الين الياباني
١٧٩	-	فرنك سويسري
٨,٥٩٨	٥,٣٢٩	اليورو



A BANK TO TRUST