



القوائم المالية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة 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 المستقلة 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 ، وتختصر مسنوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال 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 المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجارى الدولى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	١٥ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨	١٦ أرصدة لدي البنوك
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	١٧ أدون خزائن واوراق حكوميه اخرى
١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	٢,١٦١,٤٩٦,٨٧٤	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٦٦,٤٠٦,١٦٩	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٩٣٨,٨٥٤,٣٦٩	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	٨٥,٣١١,٩٨١	٢١ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧	٢٢ - متاحه للبيع
٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١	٢٣ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	٢٤ إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦	٢٥ استثمارات عقارية
٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	٢,٦٣٠,٨٧٢,٦٠٥	٢٦ أصول أخرى
١٢٩,١٣٣,٢٠٩	٨٤,٨١١,٧٦٩	٢٧ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦	٨٤٥,٥٣١,١٣٤	٢٨ أصول ثابتة
٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢	١٠٩,٢٨٣,٨٥١,٨١٣	إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	٢٩ أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	٣٠ ودائع العملاء
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	٩٧,٩٢٠,٧٤٧	٣١ مشتقات مالية
٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	٢,٤٠١,١٤٩,٧٩٠	٣٢ التزامات اخرى
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧	٣٣ قروض طويلة الأجل
٣١٠,٦٤٨,١١٣	٣٧٧,٠٩٢,٣٦٥	٣٤ مخصصات اخرى
٨٣,٠٩٤,١٨٣,٧٨٨	٩٧,٧٢٨,١١٤,١٩٤	إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	٣٥ رأس المال المدفوع
٢,٩٧٠,٤٥٨,٠٩٣	٣,٥٢٦,١٩٧,٩٠٨	٣٦ احتياطيّات
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٧٢,٩٦٣,٩٣١	٣٧ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٠٠١,٩٧٩	-	٣٨ ارباح (خسائر) مرحلة
٩,١٠٨,٤٩٦,٦٠٣	٩,٧٠٠,٧٨٥,٦٢٩	إجمالي حقوق الملكية
٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠	٣٩ صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤	١١,٥٥٥,٧٣٧,٦١٩	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢	١٠٩,٢٨٣,٨٥١,٨١٣	إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
		التزامات عرضية وارتباطات
١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	١٤,٦٣٣,٩١١,٠٧٣	٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

قائمة الدخل المستقلة 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	الايضاحات
٥,٦٩٩,٥٨٥,٥٧٣ (٢,٨٧٨,٢١٦,٦٦٣)	٢,١٠٤,٣٣٨,٤١٧ (١,٠٧٧,٢١٤,٩٥١)	٦,٩٥٩,٢٠٣,٢٠٦ (٣,٢٧٤,٤٥١,٦٤٢)	٢,٤٥٥,٦٢٥,٧٠٥ (١,١٧٦,٦٩١,٥٦٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٢١,٣٦٨,٩١٠</u>	<u>١,٠٢٧,١٢٣,٤٦٦</u>	<u>٣,٦٨٤,٧٥١,٥٦٤</u>	<u>١,٢٧٨,٩٣٤,١٣٩</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٦٦٩,٢٥٤,٧١٠ (٧٦,٢٦٤,٦٦٧)	٢٣٣,٦٠٩,٨٢١ (٢٨,٤٩٧,٨١٢)	٩٧٤,٩٦٦,٧٠٧ (٩٣,٧٤٩,٣٩٣)	٣٠٦,٣٧١,٣٦٤ (٣٠,٦١٧,٥٠٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٩٢,٩٩٠,٠٤٣</u>	<u>٢٠٥,١١٢,٠٠٩</u>	<u>٨٨١,٢١٧,٣١٤</u>	<u>٢٧٥,٧٥٣,٨٥٦</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢,٠٥٠,٢٩٦ ٤١٢,١٧٩,٤٧٩ (٢٩,٥٨٨,٩٣٤)	٣٠٥,٨٩٦ ٢١٠,٧٩٣,٩٩٦ (٦,٣٩٣,١٩٧)	١٩,٦٢٦,٤٥١ ٥٧١,٠٩٦,٦٨١ (٣٤٧,٥٥٤,٢٩٠)	٧,٣٥١,٩٢٩ ١٩٥,٤١٨,٦٣٩ (٣٤٩,٧٦٨,٣١١)	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٠٤٢,٢٠٦,٥١٩)	(٣٤٠,٦٣٦,٨٧٩)	(١,٢٨٢,٠٠٩,٩٥٠)	(٤٠٣,٧٧٦,٦٨٢)	١٠ مصروفات ادارية
(٧٩,١٧٧,٧٨٦)	(٢١,٥٥١,٢٤٠)	(٤١,١٥٨,٦٠٩)	٥٥٥,٧٦٠	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	(٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩)	(٧٥,١٤٣,٢٧٦)	١٢ رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤</u>	<u>٨٢٧,٤١٨,٣٤٦</u>	<u>٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢</u>	<u>٩٢٩,٣٢٦,٠٥٤</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٤٩,٩٩٢,٧٩٩)	(٢٢٢,٣٦٩,٣٦٤)	(١,٠٢٠,٧٦٧,٣٢١)	(٣٤٩,٦١٢,٦٦٥)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
<u>١٧,٥٠٨,٥١٨</u>	<u>٥,٨٥٥,٥٤٩</u>	<u>(٤٤,٣٢١,٤٤١)</u>	<u>(٤٨,٧١٢,٣٠١)</u>	٣٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u><u>١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣</u></u>	<u><u>٦١٠,٩٠٤,٥٣١</u></u>	<u><u>١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠</u></u>	<u><u>٥٣١,٠٠١,٠٨٨</u></u>	صافي ارباح الفترة
٢.٧١	٠.٩٠	٢.٨٣	٠.٧٨	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٦٧	٠.٨٨	٢.٧٨	٠.٧٧	الأساسي المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤	٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢
١٢٥,١٨٤,٢٦٤	١٥٣,٤٧٠,٥٥٧
٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥	٥٦٥,٩٢٨,٤٠٩
٩٠,٧٧٩,٨٩٢	٥٣,٢٩٦,٨٨٦
(١٠٨,٤٠٥,٠٥٩)	١٦,٤٩٦,٨٣٧
(١٣,٥٨٠,٩٧٩)	(١١٤,١٢٦,٠٢٨)
٧,٧٤٦,٢٩٤	(٣٠,٥٢٧,٩٣٣)
(٧٢,٤٤٠,٦٠٧)	(١,١١٦,٥٣٣)
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢٠)
١,١٠٦,٧٩٢	١٤,٤٠٥,٤١٩
(٣,٨٠١,٣٦٠)	(٧٤٧,٨٥٤)
٢,٢٨٩,٠٠٩	(٢,٣٧٥,٢٣٤)
٤٢,٠٥٠	-
٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٧١,٨٨٥,٠٣٧
-	٣٤٦,٦١٧,٧٩٠
٢,٧٩٢,٠٤١,٢٧٧	٣,٩٩٣,١٠٦,٥٨٥
(٢٣٣,٤٧٥,٣٦٥)	(٩٦٦,٢١٦,١٢٨)
(٤٣,٤١٦,٥٩٣)	(٨,٠٦٣,٧٩٣,٢٥٥)
(١,١٠٣,٦٠٢,٠٥٢)	(٧٠٥,٧١١,٩٤٨)
١٦,٩٠٤,٧٥٩	٣٠,٩٦٩,٢٦٧
(٤٧١,١٨٣,٢٩٩)	(٧٩٤,٠٠٧,٤٣٥)
(٩٢٠,٩٦٥,٩٧١)	(٥٢,١٧٤,٧٧٢)
(١,٢٥٥,٦٩٧,٨٩٩)	(١,٠٨٢,٧٧٠,٢٩٦)
٦,٩٥٩,١٨٨,٨٨٠	١٥,٢٧٥,٠٢٦,٥٨٥
(٨٢,٧٣٠,٦٩٨)	(٦٥٣,٩٦٩,١٠٢)
٥,٦٥٧,٠٦٣,٠٣٩	٦,٩٨٠,٤٥٩,٥٠١
(٣٠,٨٥٧,٠٨٧)	(٧,٥٢٧,٣٠٠)
(١٦١,٥٠٢,٨٩٢)	(٤٣٣,٣٩٧,٩٣٠)
-	١٤,١٣٨,٧٥٧
(٤,١٨٣,٣١١,٢٣٣)	-
(٩,٨١٩,٢٦١,٠٧١)	(٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧)
٥,١٧٤,٧٨٧,٤٤٥	٣,٥٩٩,٣١٧,٣٥٠
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
(٩,٠١٧,٣٩٤,٨٣٨)	(١,٧٩٥,٨٨٣,٣٩٠)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الإهلاك
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
عبء المخصصات الأخرى
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
المستخدم من المخصصات الأخرى
مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
أرباح بيع أصول ثابتة
أرباح بيع استثمارات مالية
فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
المدفوعات المبنية على الأسهم
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافسى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات

ودائع لدى البنوك
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
أصول ماليه بغرض المتاجره
مشتقات مالية
قروض للعملاء والبنوك
الأصول الأخرى
الأرصدة المستحقة للبنوك
ودائع العملاء
الإلتزامات الأخرى
صافسى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة و شقيقة
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
صافسى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٦,٩٥١,٢٧٣)	٢٩,٦١٠,١٥٩
(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)
٣٧,٧١٢,٤٢٠	٢٩,٣٤٨,٣٨٠
<u>(٨٠٥,٤٤٥,٣٧٤)</u>	<u>(٩٩٦,٨٨٤,٦٢٦)</u>
(٤,١٦٥,٧٧٧,١٧٤)	٤,١٨٧,٦٩١,٤٨٥
٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣	٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤
<u>٣,٩١٥,٣٥٧,٠٢٩</u>	<u>٩,٧٢٣,٧٧١,٥٧٩</u>
٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦
٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤
(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)	(٣,٢٠١,٦٥٧,٥١٨)
(٥,٤١٨,١٩٧,٨٥٩)	(٥,٤٩٥,١١٤,٨٢٤)
<u>(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٨)</u>	<u>(١٦,١٢٦,٨٧١,٥١٧)</u>
<u>٣,٩١٥,٣٥٧,٠٢٩</u>	<u>٩,٧٢٣,٧٧١,٥٧٩</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
 زيادة رأس المال
صافي 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 لدي البنوك
 أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	
محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣	-	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣	
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٩٨١,٣١٣,٢٧٨	-	-	-	٩٨١,٣١٣,٢٧٨	
محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٨١,٧٠٨,٤٤٨)	١٨١,٧٠٨,٤٤٨	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٥٨,٢٤٢,٤٦٠	٩٩,٩٨١,١٧١	١,٨٤٠,٢٥٩,٣٣١	١٥١,٧٢٨,٨٣٨	١٠,٨٥٨,٧٥٠,٨٨١	

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

جنه مصرى	الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافى أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
الرصيد في أول العام	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٥	١٦٤,٧٦١,١٢١	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١,٠٠١,٩٧٩	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	
زيادة رأس المال	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	
محول الي الاحتياطيات	-	(٦٣,٦٨٢,٢٢٧)	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	-	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	١,٢٧٧,١٢٠,٨٩٠	١١٠,٠١٦,١٦٦	-	
الأرباح الموزعة	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٦)	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	
صافى ارباح العام محول من احتياطي خاص	١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠	-	١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(٩٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	٩٢,٨٢٦,٣٩٠	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٦٥٥,٨١٢,١٣٧)	-	-	-	(٦٥٥,٨١٢,١٣٧)	-	-	-	-	-	
	-	-	٦٥,٦٦٤,٠٦٦	(٦٥,٦٦٤,٠٦٦)	-	-	-	-	-	-	
	٧١,٨٨٥,٠٣٧	٧١,٨٨٥,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في اخر الفترة	١١,٥٥٥,٧٣٧,٦١٩	١٧٢,٩٦٣,٩٣١	١,٩٢٠,٦١٦,٠٥٥	٣٨,٠٥٢,٨٦٦	(٥٠٢,٣٠٥,٣٥٦)	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	-	٣,٤٠٧,٠٥٤,٦٥٢	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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 سياساتها 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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 .

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. 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 الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة 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 الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق 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 الاعتراف 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة 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 بنوي 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطع 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 إستحقاق 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 الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتم 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات 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 الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترابطة 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 الموبوءة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الموبوءة 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الموبوءة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب 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 التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، 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 توييبه 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 المقتررة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية 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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة 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 مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب 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 متتياً 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند 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 إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند 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 المربوية 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 المربوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المربوية 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأرباح 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 العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 .

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 أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون الخزائنة 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 ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

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 تحويل 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 اضمحلال 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 اضمحلال . 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 الى 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 :

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

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 إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختيار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى 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 إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

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 وبقية 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى 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 إيرادات 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 مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى 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 إلى 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 إلى 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 تقرر 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى 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 إلى 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 بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (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 إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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 .

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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى 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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

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 الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات 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 الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

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

٣.١.٣. 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 الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٤٠.٨٥	٩٠.٠٠	٣٢.٦٣	٨٩.٢٨	١-ديون جيدة
٨.٥٦	٥.٨٩	٣.٥٤	٣.٣١	٢-المتابعة العادية
٢.٠١	٠.٤٨	١٧.٧٩	٣.٤٣	٣-المتابعة الخاصة
٤٨.٥٨	٣.٦٣	٤٦.٠٤	٣.٩٨	٤-ديون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة 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 الى 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 الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣
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	٤,٢٦٦,١١٨,٩٧٣
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
٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨
٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠
٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦	٩١,٩٦٩,١٨٠,٢٦٥
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٠٣,٥١٤,١٥٤
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٤٢٨,٠٦٩,٨٣٢
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١٣,٧٠٢,٣٢٧,٠٨٧
١٧,١٧٤,١٥٨,١٣٨	١٧,١١٣,٩٧٠,٦٦٤

البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة :
- أدوات دين
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
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 المجنبه
أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية :
- أدوات دين
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية
ضمانات مالية
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
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 لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٥.٨٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩.٨٩% .

وتتق 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 :

- ٩٢.٥٩% 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 ٢٥٦,٠٩٣,٨٠٦ 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	٤٢,١٢٨,٣٤٦,٠٥٠
-	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	٤٥,١٤٨,٦٦٨,٠٧٩
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	٤١,٩٣٨,٨٥٤,٣٦٩

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

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة

العوائد المجنبه

الصافي

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

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢.٢٣%.

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)

جنيه مصري		مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
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	التقييم
١٥٤,٨٩٢,٣٣٥	٣٩,٤٨١,٨٦٤,٨٥٧	١٠٠,٤٤١,٦٩٧	٩,٠٦٨,٤٦٩,٠٣٨	٢٠,٤٥٦,٠٦١,٩٠٠	٣,٧٤٤,٣٠٦,٩٨٧	-	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	٤٢,٥٩٦,٣٧٤,٦٢٢	١٠٦,٤١٣,٤٢٣	٩,٥٨٨,٧٤١,٠٦٩	٢٢,٥٥٤,٢٠٩,٢٥٦	٤,٠١٢,٤٣٣,٧١٧	١٨,٧٤٩,٤٠١	٣٩١,١٨٠,٦٩٢	٣,٩٩٧,٤٠٠,٩٩٢	٧٠٩,٨٣٣,١٧٧	١,٢١٧,٤١٢,٨٩٥	الإجمالي

جنيه مصري		مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
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	التقييم
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	-	٣٥,٣٩٥,٢٢٦	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	الإجمالي

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

جنه المصري

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	
٧٠٥,٦٨٩,٨٣٤	٦٠٦,٣٢٨	٥١٧,٢٩٥,٧٠٣	١٨٧,٧٨٧,٨٠٣	١٥٥,٩٣٩,٩٣٠	١,٠٠٣,٨٦٠	٧,١٣٦,٣٥١	١٤٠,٦٠٣,٣٩٧	٧,١٩٦,٣٢٢	متأخرات حتى ٣٠ 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 ٣٠ إلى ٦٠ 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	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
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	٥١,٥١٥,٤٢٤	الإجمالي

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	
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 حتى ٣٠ 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 ٣٠ إلى ٦٠ 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	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩١,٨٢٠,١٥٢	١٠٧,٧٨٢,٦٩٤	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٩٠٣,٠٢١	١٦,٢٢٩,١٩٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥	٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

جنه المصري

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
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	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
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 تمديد 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٨٨٥,٣٦٥,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	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 لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٩٨٦,٤١١,٠٣٢	٩٨٦,٤١١,٠٣٢
AA- إلى AA+	-	-	٧١,٦٧٧,٩٧٧	٧١,٦٧٧,٩٧٧
A- إلى A+	-	-	٢٠٣,٨٣٣,٥٢٦	٢٠٣,٨٣٣,٥٢٦
أقل من A-	-	٨٥,٨٨٢,٣٦٨	٨٤٦,٣٦٤,٧٥٤	٩٣٢,٢٤٧,١٢٢
غير مصنفة	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	١,٨٨٤,٥٢٠,٨٤٥	٢٣,٤١٣,١٣٦,٤٧٩	٤٦,٩٨٥,٤٩٤,٨٧٨
الإجمالي	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣	٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨	٤٩,١٧٩,٦٦٤,٥٣٥

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	الأسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	-	-	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣	-	-	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
بخصم : 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	٣,٣٧٥,٤٧٥,٣٩٥	٦٨٢,٩١٣,٠٣٣	٢٠٧,٧٣٠,٥٤٥	٤,٢٦٦,١١٨,٩٧٣
- 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 المخصومه	(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	٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨	-	-	٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	-	-	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠
الإجمالي	٨٢,٩٦٠,٣٤٥,٦٨٧	٧,٧٢٥,٧٧٥,٢٢٧	١,٢٨٣,٠٥٩,٣٥٠	٩١,٩٦٩,١٨٠,٢٦٥

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	اجمالي	جنبه المصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	-	-	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣	-	-	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣	
- ادوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)	
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-	-	-	-	-	
لأفراد :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩	١,٢٢٧,٦٦٢,١٣٩	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧	٧١٩,٢٦٥,٢٦٧	
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١	٤,٠٧٧,٨٥٧,٩٣١	
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٦١٧,٩٣١	٤٠٣,٦١٧,٩٣١	
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٩٣,١١٥	٢٠,٤٩٣,١١٥	
لمؤسسات :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- حسابات جارية مدينة	٣٢,٤٩٠,٨٥٠	١,٤٥٣,٣٩٠,١٨٠	٥١٨,٥٦٩,٣٠٠	٣٢٨,١١٤,٥٥٠	١٣,٧٨٤,٦٣٠	١,٩١٩,٧٦٩,٩٦٣	-	٤,٢٦٦,١١٨,٩٧٣	
- قروض مباشرة	٧٩٣,٢٥٤,٠٤٠	١١,٠٥٤,٨٩٥,٦٨٠	-	٢٠٣,٦٢٨,٥٧٠	١,١٠٨,٤٢٢,٩٤٠	١١,٠٤٠,٩٦٣,٦٣٩	-	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩	
- قروض مشتركة	١٧١,٢٧٤,٩٩٩	٤,٨٦٨,٨٧٤,٦٠٠	٩٧٤,٧٨٩,٠٨٠	-	٥٥,٥٥٥,٥٦٠	٤,٠٤٩,٩٢٦,٧٩٣	-	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢	
- قروض أخرى	-	٨١,٢٨١,١٠٧	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٨٥,٧١٥	-	١١٢,٠٦٦,٨٢٢	
خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المضمونه	(٨,٩٩٠,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	(٨,٩٩٠,٧٨٢)	
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦٨,٠٧٠,٧٧٥)	(١,١٦١,٨٣٥,١٩٩)	(٣١,٥٨١,٥٣٠)	(٥,٤٦٩,٦١٨)	(١١,٦٣٩,٠٩٦)	(١,٠٤٢,٧٩٦,٠٦٠)	(١٣٠,٩٠١,١٧٨)	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)	
العوائد المجنبه	(١٨,٤٧٩,٧٨٠)	(٢٩١,٨٨٤,٩٤٥)	-	(١٢,٨٧٠)	(٦٨,٨٤٨)	(٢٩٦,٥٦٩,٠٧٤)	(٤١,٥١٣,٩٥٤)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)	
مشتقات أدوات مالية	٨٥,٣١١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	٨٥,٣١١,٩٨١	
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- ادوات دين	١,٣١٨,٢٠٢,٥٣٣	-	-	-	٢٤,٢٠٣,٢٢١,٢٣٤	-	-	٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨	
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	
الإجمالى	٢,٩٧٠,٣٤٢,٤٤٥	١٦,٠٠٤,٧٢١,٤٢٣	١,٤٦١,٧٧٦,٨٥٠	٥٤١,٢٦٠,١٣٢	٤٩,٠٢٧,٥١٧,١٨٧	١٥,٦٨٧,٠٨٠,٩٧٦	٦,٢٧٦,٤٨١,٢٥١	٩١,٩٦٩,١٨٠,٢٦٥	

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 والعمله ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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 الاصول 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

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 المتوقعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (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 أو 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) لمحفظه 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) بالتزامن 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 المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٤,٧٥٦	١٧٥,٣٢٥	٤٠,١٣٨	٥,٣٢٢	٥٣٩,٩١٦	١٠٢,٥٨٩	خطر أسعار الصرف
	٢,١٢٦,٥٠٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٤,٤٨٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٠٩٣,٩٨٩	- بغرض المتاجرة
	١٤٩,٦٤٦	٣٦٨,٥٠٧	٢٧٨,٩٠٧	٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٣٣,٩٨٥	خطر أدوات الملكية
	-	-	-	٣٥,١٨٢	٢٨٧,٥١٧	١٥٧,١٣٩	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
	١٦٩,٥١٨	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٧,٢٤٢	٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣١٣,١٩٣	خطر صناديق الاستثمار
	٢,٢١٨,٢٥٣	٩,٧٢١,١٢٩	٤,٥٥٣,٠٧٠	٦,٦٢١,٣٠٠	١٦,٨٧٥,٩٤٩	١١,١١٣,٥٦٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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 . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,١٨١,٨٧١,٧٩٢	٦٢٧,٨٩٣,٥٩٧	٨٤,٤٢٥,٨٠٤	٣١,٥٠٩,٧٢٩	٣٠,٣٥٢,٧٤٥	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٩٠,٧٢٢	٥,٧٣١,٢٥٤,٠٥١	٢,٦٦٤,٩٣٩,٠٠٥	٣٨٤,٩١٥,٥٧٨	١٠٣,٧٢٤,٨٦١	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
أدوات الخزانة وأوراق حكومية	١٨,٨٠١,١٧٥,٠٠٠	٣,٦٨٣,٧٢٠,٤٨٠	٣٥٢,٨٩٥,٣٢٢	-	-	٢٢,٨٣٧,٧٩٠,٨٠٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢,٠٦٦,٥١٠,٢٧٣	٨٥,٨٨٢,٣٦٨	-	-	٩,١٠٤,٢٣٤	٢,١٦١,٤٩٦,٨٧٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦,٦٦٨,٠١٩,٣٥٩	١٧,٧٨٤,٣٥١,٣٧٠	٦٣٦,٨١٦,١٤٨	٥٩,٤٨١,١٠٦	٩٦	٤٥,١٤٨,٦٦٨,٠٧٩
مشتقات مالية	١٦,٧٢٢,٠٣٩	٦٦,٧٨٠,٨٥٢	١,٨٠٩,٠٩٠	-	-	٨٥,٣١١,٩٨١
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢٠,٨٠٠,٣٩٨,٣٣٦	١,٢٢٢,٤٩٩,٦٧١	-	-	-	٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١	-	-	-	-	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٥٥٨,٦٨٥,٨٥٠	٤٠,٢٥٧,٣٦٠	-	-	-	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠
إجمالي الأصول المالية	٧٦,٣٠٣,٦٨٧,٩٤٣	٢٩,٤٣٥,٣٠٣,١١٢	٣,٧٤٠,٨٨٥,٣٦٩	٤٧٥,٩٠٦,٤١٢	١٤٣,١٨١,٩٣٦	١١٠,٠٩٨,٩٦٤,٧٧٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٨,٠١٥,٤٩٥	٥٠١,٩١٩,١١١	٣٧٣,٤٢٤	٥٧٥,٣٤٤	١,٢٠٩,٠٤٥	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
ودائع للعملاء	٦٢,٠٧٩,٩٣٦,٠٨٩	٢٧,٨١٤,٣٠٨,٨٠٥	٣,٦٤١,٦٦٦,٦٤٤	٤٧١,٦٢٣,٤٠٣	١٠٢,٢١٨,٥٣٥	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥
مشتقات مالية	١٦,٠٧٠,٠٨٣	٧٩,٣٤٢,٥٦٢	٢,٥٠٨,١٠٢	-	-	٩٧,٩٢٠,٧٤٧
قروض طويلة الأجل	١١٠,١٠٥,٣٩٧	-	-	-	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٢,٣٣٤,١٢٧,٠٦٤	٢٨,٣٩٥,٥٧٠,٤٧٨	٣,٦٤٤,٥٤٨,١٧٠	٤٧٢,١٩٨,٧٤٧	١٠٣,٤٢٧,٥٨٠	٩٤,٩٤٩,٨٧٢,٠٣٩
صافي المركز المالي للميزانية	١٣,٩٦٩,٥٦٠,٨٧٩	١,٠٣٩,٧٣٢,٦٣٤	٩٦,٣٣٧,٢٠٠	٣,٧٠٧,٦٦٥	٣٩,٧٥٤,٣٥٦	١٥,١٤٩,٠٩٢,٧٣٣

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك 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
٤,٥٤٣,١٧١,٦٨١	٣,٧٩٧,٨٢١,٩٦٩	٤٥١,٠٠٠,٧٨٥	-	-	١١١,٥٢٩,٧٨٣	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
١,٢٠٩,٠٢٥,٠٠٠	٤,٤٢١,٩١٣,٦٥١	١٧,٢٠٦,٨٥٢,١٥١	-	-	-	٢٢,٨٣٧,٧٩٠,٨٠٢
١٤٣,٥٧٠,٦٠٠	-	-	١,٦٧١,٤٥٤,٣٠٦	٢٨٧,١٢٩,٨٢٢	٥٩,٣٤٢,١٤٦	٢,١٦١,٤٩٦,٨٧٤
٤٥,٤٥٤,٩٩٥	١٣٨,٠٨٢,٥٢٦	٩,١٢٥,٨٤٣	-	-	-	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
٣٠,١٦٦,١١٤,٨٠٤	٧,٤٨٧,٨٧٣,٧٨٠	٣,٣٩٤,٤٣٤,٨٧٥	٣,١٠٢,٦٤٤,٢٥٩	٩٩٧,٦٠٠,٣٦١	-	٤٥,١٤٨,٦٦٨,٠٧٩
٦٩٥,٣٦١,٣٧٣	٢٥٦,٩٣٧,٥١٥	١,٣٩٨,٠٥٦,٠٤٠	٢,٣٥٣,٧٩٦,٧٠٤	٣٤٣,٥٩٨,٥٦١	٦١,٠٧٦,٣٤٢	٥,١٠٨,٨٢٦,٥٣٥
١,٧٣١,٨٤١,٢٨٣	٧٧٥,٦١٦,٣٢٢	١,٥١٤,٤٣١,٠٧٧	١٣,٠٢٩,٩٣٧,٤٤٠	٤,٣٥٢,٥٢٠,٨٨٠	٦١٨,٥٥١,٠٠٥	٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧
-	١,٦٣٥,٨٢٧	-	٤,١٨٩,٩٧٨,٧٤٤	-	-	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١
-	-	-	-	-	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠
٣٨,٥٣٤,٥٣٩,٧٣٦	١٦,٨٧٩,٨٨١,٥٩٠	٢٣,٩٧٣,٩٠٠,٧٧١	٢٤,٣٤٧,٨١١,٤٥٣	٥,٩٨٠,٨٤٩,٦٢٤	٥,٤٠٥,٤٩٦,١٥٢	١١٥,١٢٢,٤٧٩,٣٢٦
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
١٣٩,٢٤٧,٤٢٢	-	٣٤,٤٠٨,٠٠٠	-	-	٤٥٨,٤٣٦,٩٩٨	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
٣٠,٦٧٣,٢٠٠,٤٧٣	١٥,٠٧٦,٥٤٥,٢٦٢	١٠,٧٣٩,٨٨٩,٣٠٧	٢٢,٧٩٤,٤٥٣,٣٤٣	٣٩٨,١٤٦,٠٠٠	١٤,٤٢٧,٥١٩,٠٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥
٢,١٢٦,٥٢٢,٤٤١	٢,١٤٨,٩٩٣,٩٨٤	١٠٧,٨٧٥,٥٧٨	٦٥,٠٠٧,٠٣٣	٥٩٨,٦٩٩,٢٠٠	٧٤,٣٣٧,٠٦٥	٥,١٢١,٤٣٥,٣٠١
١,١١٠,٠٠٠	٣٩,٨٦٠,٠٠٠	٦٢,٠٨٢,٠٠٠	٧,٠٥٣,٣٩٧	-	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
٣٢,٩٤٠,٠٨٠,٣٣٦	١٧,٢٦٥,٣٩٩,٢٤٦	١٠,٩٤٤,٢٥٤,٨٨٥	٢٢,٨٦٦,٥١٣,٧٧٣	٩٩٦,٨٤٥,٢٠٠	١٤,٩٦٠,٢٩٣,١٥٣	٩٩,٩٧٣,٣٨٦,٥٩٣
٥,٥٩٤,٤٥٩,٤٠٠	(٣٨٥,٥١٧,٦٥٦)	١٣,٠٢٩,٦٤٥,٨٨٦	١,٤٨١,٢٩٧,٦٨٠	٤,٩٨٤,٠٠٤,٤٢٤	(٩,٥٥٤,٧٩٧,٠٠١)	١٥,١٤٩,٠٩٢,٧٣٣
١٣٩,٢٤٧,٤٢٢	(٣٨٥,٥١٧,٦٥٦)	١٣,٠٢٩,٦٤٥,٨٨٦	١,٤٨١,٢٩٧,٦٨٠	٤,٩٨٤,٠٠٤,٤٢٤	(٩,٥٥٤,٧٩٧,٠٠١)	١٥,١٤٩,٠٩٢,٧٣٣
فجوة إعادة تسعير العائد						
*بعد 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 بالتبائبات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال 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 التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منحة التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة 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 بالجنه 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
١١,٨٦٨,٧١٢,٤١٠	١٣,٢٤٨,٦٣٥,٥٠٩	٣١,٧٧٥,٦٣٢,٢٣٢	٣٥,٨٩٤,٠٣٥,٣٢٤	١,٣٢٢,٧٣٨,٠٠٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥
١,١١٠,٠٠٠	٣٩,٨٦٠,٠٠٠	٦٢,٠٨٢,٠٠٠	٧,٠٥٣,٣٩٧	-	١١٠,١٠٥,٣٩٧
١٢,٤٦٧,٥٠٦,٨٣٠	١٣,٢٨٨,٤٩٥,٥٠٩	٣١,٨٧٢,١٢٢,٢٣٢	٣٥,٩٠١,٠٨٨,٧٢١	١,٣٢٢,٧٣٨,٠٠٠	٩٤,٨٥١,٩٥١,٢٩٢
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 الأجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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
١١,٥٢٦,٨١٠,٩٦٢	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
١٣,٢٤١,٦٧٣,٦٧٨	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤
٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

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 بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من الفروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . والبنك 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 الأجلة ، 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 .

وتتمثل 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩,٩٢٥,٠٦١,١٤٩	٣,٦٩٠,٥١٤,٢٠١	١,٠١٨,٣٣٥,٧٢٣	١٤,٦٣٣,٩١١,٠٧٣
٩,٩٢٥,٠٦١,١٤٩	٣,٦٩٠,٥١٤,٢٠١	١,٠١٨,٣٣٥,٧٢٣	١٤,٦٣٣,٩١١,٠٧٣

بالجنيه المصري

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	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٤٨,٨٩٦,٣٨٣	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٤٨,٨٩٦,٣٨٣
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٦٩٩,٧٧١,٦٩٦	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٦٩٩,٧٧١,٦٩٦
٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٩١,٦١٤,٥٧١
٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١	٥٨,٤٣٦,٤٧٠,٢٣٢	٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١	٥٨,٤٣٦,٤٧٠,٢٣٢
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٦٣٢,٠٩٢,٤٢٠
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧
٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	٩٤,٨٥١,٩٥١,٢٩٢	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	٩٤,٨٥١,٩٥١,٢٩٢

اصول مالية

أرصدة لدى البنوك

فروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي اصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

فروض طويله الاجل

اجمالي التزامات مالية

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 للدين ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق 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 التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما

عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في

الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. 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	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة		
٥,٩٧٢,٢٧٥	٦,٠٠١,٦٢٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٩٠٩,٨٥٣	٤,٠٠٢,٦٨١	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٥١٠,٩٤٦)	(٥٤٦,٥١٨)	الاحتياطيات
(٤,٧٠١)	(٥٠٨,٦٧٦)	الأرباح (الخسائر) المحتجزة
٩,٣٦٦,٤٨١	٨,٩٤٩,١١١	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤١,٨٢١	١,١٢٣	٤٥% من الاحتياطي الخاص
١٤٧,٨٧٣	٢٤,٧٠٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٩,٣٠٢	٧٣٠,٣٠٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٩٨,٩٩٦	٧٥٦,١٢٨	إجمالي رأس المال المساند
١٠,٢٦٥,٤٧٧	٩,٧٠٥,٢٣٩	إجمالي رأس المال
٥٦,٨٩١,١١٧	٥٨,٤٧٦,٢٩٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١,٩٩٤,٩٦٢	٢,٤١٩,٥٧٧	اجمالي خطر الائتمان
٦,٤٧٨,٢١٨	٦,٤٧٨,٢١٨	اجمالي خطر السوق
٦٥,٣٦٤,٢٩٧	٦٧,٣٧٤,٠٨٥	اجمالي خطر التشغيل
١٥.٧١%	١٤.٤١%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٤. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. 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 بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير 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 إضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

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 مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات 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 توييب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوييب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ 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 توييب 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 توييب أية إستثمارات بذلك البنك .

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 الإستثمارات 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 التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٦٠٤,١٢٩,٧٨١	٥٥٧,٦٥١,٦٩٨	(١٢٣,٧٤٠,٥٣٠)	١,٢٠٦,٢٢٠,١٩٦	٥,٢٤٤,٢٦١,١٤٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٥١,٩٦٨,٧٧٠)	(٢٣٠,٧٦١,٦٠٧)	(٣٦٤,١٤٤,٥٣٤)	(٦٧٧,٣٤٥,٤٨٢)	(٢,٣٢٤,٢٢٠,٣٩٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٥٥٢,١٦١,٠١١	٣٢٦,٨٩٠,٠٩١	(٤٨٧,٨٨٥,٠٦٤)	٥٢٨,٨٧٤,٧١٤	٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢
الضريبة	(٧٥٤,٢٦٨,٤١٨)	(٩٦,٦٠٩,٤٥٠)	(٥٧,٩٠٦,٦٩١)	(١٥٦,٣٠٤,٢٠٣)	(١,٠٦٥,٠٨٨,٧٦٢)
ربح الفترة	١,٧٩٧,٨٩٢,٥٩٣	٢٣٠,٢٨٠,٦٤١	(٥٤٥,٧٩١,٧٥٥)	٣٧٢,٥٧٠,٥١١	١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠
إجمالي الأصول	٩٥,١٨٤,٧٩٤,٠٦٣	٢,٧٧٩,٤١٢,٩٢٩	١,٢٢٢,١٦٨,٧٨١	١٠,٠٩٧,٤٧٦,٠٤٠	١٠٩,٢٨٣,٨٥١,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٠٢,٥٨٨,٣١٩	٧٣١,٣٢٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٧٧,٨٢٨,٢٤٢	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٥٥٢,٦٢٦,٣٤٣)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٦٢٥,٢٠١,٨٩٩	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٠,٩٥٢,٤٣٥,٠٤٠	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

بالجنه المصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٤٩٦,٢٢٧,٥٧٤	٦٦٧,٣٨٤,٦٠٦	٨٠,٦٤٨,٩٦٥	٥,٢٤٤,٢٦١,١٤٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٧٥٥,٠٤٩,٥٢٩)	(٥٠١,٩٨٨,٣٠٠)	(٦٧,١٨٢,٥٦٤)	(٢,٣٢٤,٢٢٠,٣٩٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٧٤١,١٧٨,٠٤٥	١٦٥,٣٩٦,٣٠٦	١٣,٤٦٦,٤٠١	٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢
الضريبة	(١,٠٠٩,٩٩٦,٩٩٥)	(٥٠,٩٤٣,٩٦١)	(٤,١٤٧,٨٠٦)	(١,٠٦٥,٠٨٨,٧٦٢)
ربح الفترة	١,٧٣١,١٨١,٠٥٠	١١٤,٤٥٢,٣٤٥	٩,٣١٨,٥٩٥	١,٨٥٤,٩٥١,٩٩٠
إجمالي الأصول	٩٩,٣٦٩,١٠١,٩١٦	٨,٤٧١,٣٤١,٢٠٢	١,٤٤٣,٤٠٨,٦٩٥	١٠٩,٢٨٣,٨٥١,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٣٤,٥١٤,٩٥٢	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٤٩٩,٨٣١,٢٤٧	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٦٩٦,٣٥٣,٦٠٩)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٨٠٣,٤٧٧,٦٣٨	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٤,٠٦٥,١٥٦,٢٢٥	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

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
١٠٤,٠٥٠,١٧٤	٢٩,٦٦٦,٥٧١	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
٢,٨٣٠,٠٣٥,٠٨٠	١,١٣٢,٦٣١,٦٧٦	٣,٦٩٥,٦٨١,٦٥٢	١,٣٦٠,٠٦٤,١٣٢
١٧,٤٢٣,٢٧٠	-	٢٧,١٣٥,٦٦٣	٢١,١٣٣,٥٥٥
١٢١,٢٨٧,٧٣٨	٣٨,٧٨٣,١٢١	١٠٣,٦٦٠,٢٠٦	٣٤,٩٢٠,٥٠٣
٢٩,١٨٤	-	٤٥,٩٨٨	٤٥,٩٨٨
٥,٦٩٩,٥٨٥,٥٧٣	٢,١٠٤,٣٣٨,٤١٧	٦,٩٥٩,٢٠٣,٢٠٦	٢,٤٥٥,٦٢٥,٧٠٥
١٣٣,١٦٧,٢٤١	٤١,٤٨١,٩٢٦	٦٥,٨٢١,٦٧٩	٢٣,٢٣٦,٣٥٤
٢,٥١٧,٤١٩,٧٣٦	٩٣١,٧٩٨,٥٦٣	٣,١٧٩,٣٩٦,٦٥٥	١,١٥٣,٤٤٣,٨٣٩
٢,٦٥٠,٥٨٦,٩٧٧	٩٧٣,٢٨٠,٤٨٩	٣,٢٤٥,٢١٨,٣٣٤	١,١٧٦,٦٨٠,١٩٣
٢٢٥,٢٣٧,٣٤٠	١٠٣,٠١٢,٣٨٦	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	-
٢,٣٩٢,٣٤٦	٩٢٢,٠٧٦	٣,٦٥٢,٨١٤	١١,٣٧٣
٢,٨٧٨,٢١٦,٦٦٣	١,٠٧٧,٢١٤,٩٥١	٣,٢٧٤,٤٥١,٦٤٢	١,١٧٦,٦٩١,٥٦٦
٢,٨٢١,٣٦٨,٩١٠	١,٠٢٧,١٢٣,٤٦٦	٣,٦٨٤,٧٥١,٥٦٤	١,٢٧٨,٩٣٤,١٣٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء

أذون و سندات خزانة
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
المتاحة للبيع
أخرى

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
- للبنوك
- للعملاء

اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام
باعادة الشراء
أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

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
٣٢٩,٢٥٧,٥٣١	١٠٨,١٣١,٢٨٨	٥٦١,٦٣٣,٤٤١	١٨٦,٢١٦,٥٧٧
٣٢,٠٩٤,٤٩١	١٠,١٢١,٧٤١	٣٦,٤٤٠,٦٢٥	٩,٩٤٢,٣٢٩
٣٠٧,٩٠٢,٦٨٨	١١٥,٣٥٦,٧٩٢	٣٧٦,٨٩٢,٦٤١	١١٠,٢١٢,٤٥٨
٦٦٩,٢٥٤,٧١٠	٢٣٣,٦٠٩,٨٢١	٩٧٤,٩٦٦,٧٠٧	٣٠٦,٣٧١,٣٦٤
٧٦,٢٦٤,٦٦٧	٢٨,٤٩٧,٨١٢	٩٣,٧٤٩,٣٩٣	٣٠,٦١٧,٥٠٨
٧٦,٢٦٤,٦٦٧	٢٨,٤٩٧,٨١٢	٩٣,٧٤٩,٣٩٣	٣٠,٦١٧,٥٠٨
٥٩٢,٩٩٠,٠٤٣	٢٠٥,١١٢,٠٠٩	٨٨١,٢١٧,٣١٤	٢٧٥,٧٥٣,٨٥٦

ايرادات والاتعاب والعمولات
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
اتعاب اعمال الامانة والحفظ
اتعاب اخرى

الإجمالي

مصرفوات الاتعاب والعمولات
اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

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
٥٧٨,٠٩٨	-	-	-
٢١,٤٧٢,١٩٨	٣٠٥,٨٩٦	١٣,٩٣٢,٢٠١	١,٦٥٧,٦٧٩
-	-	٥,٦٩٤,٢٥٠	٥,٦٩٤,٢٥٠
٢٢,٠٥٠,٢٩٦	٣٠٥,٨٩٦	١٩,٦٢٦,٤٥١	٧,٣٥١,٩٢٩

اوراق مالية بغرض المتاجرة
اوراق مالية متاحة للبيع
شركات تابعة وشقيقة
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
١٦٨,١١١,٤٥١	٥٧,٢٥٩,١٢٨	٣٥٤,٠٦٧,٧٦٦	١٣١,٧٤١,٥٥٠
٩٣٨,٦٤٦	٥٦٩,٣٥٦	١,٩٢٠,٩٧١	(٨٦١,٣٤٦)
(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
(٣٨٧,٤٦٦)	(٣٥,٧٤١)	٥٠,٦٦٣	(٢٠٠,٦٨٠)
٤١٢,١٧٩,٤٧٩	٢١٠,٧٩٣,٩٩٦	٥٧١,٠٩٦,٦٨١	١٩٥,٤١٨,٦٣٩

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٠ . مصروفات ادارية

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٤٨٦,٤٩٢,١٦٧ | ١٥٩,٧٤٤,٣٠٩ | ٥٤٦,٣٧٢,٤٨٤ | ١٧٧,٨١٩,٨٧٦ |
| ٢٤,١٤٣,٨٨٨ | ٦,٣٤٥,٨٦٧ | ٢٧,٦٨٤,٣٠٧ | ٧,٠٦٥,٤٤٥ |
| ٢٤,٧١٩,٥٠٤ | ٥,٨٢٨,٤١٨ | ٢٤,٦٣٢,٢٣٢ | ٦,٨١٨,٨٥٨ |
| ٥٠٦,٨٥٠,٩٦٠ | ١٦٨,٧١٨,٢٨٥ | ٦٨٣,٣٢٠,٩٢٧ | ٢١٢,٠٧٢,٥٠٣ |
| ١,٠٤٢,٢٠٦,٥١٩ | ٣٤٠,٦٣٦,٨٧٩ | ١,٢٨٢,٠٠٩,٩٥٠ | ٤٠٣,٧٧٦,٦٨٢ |

تكلفة العاملين

- اجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

| 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 |
| (٤٠,٢٤٨,٨٣٩) | (٤,٠٥٥,٧٢٧) | (٥٣,١٥٥,٣٦٦) | ١٥,٧٧٤,٧١٨ |
| (٥٦,٨٩٢,٩٠٤) | (٢٥,٨٤٧,٩٢٠) | (٨١,٥٣١,٩٠٩) | (١٤,٨٣٢,٨٨٤) |
| (٧٩,١٧٧,٧٨٦) | (٢١,٥٥١,٢٤٠) | (٤١,١٥٨,٦٠٩) | ٥٥٥,٧٦٠ |

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
رد (عبء) مخصصات اخرى
أخرى
إجمالي

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| 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) |

قروض وتسهيلات للعملاء
إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ |
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤ | ٨٢٧,٤١٨,٣٤٦ | ٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢ | ٩٢٩,٣٢٦,٠٥٤ |
| (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - |
| ٢,٢٤١,٠٣٥,١٦٤ | ٨٢٧,٤١٨,٣٤٦ | ٢,٩٢٠,٠٤٠,٧٥٢ | ٩٢٩,٣٢٦,٠٥٤ |
| %٢٤.٩٨ | %٢٥.٠٠ | %٢٥.٠٠ | %٢٥.٠٠ |
| ٥٥٩,٧٥٨,٧٩١ | ٢٠٦,٨٥٤,٥٨٧ | ٧٣٠,١٠١,١٨٨ | ٢٣٢,٣٣١,٥١٣ |
| ٦,٢٧٧,٣٦٨ | ٢,٧٤٢,٨٧٨ | ١٦٢,٦٠٤,٢٥٨ | ١٥٠,٤٥٣,٩٨١ |
| (٥٢,٨٤٧,٠٦٧) | (١٦,٩٠٠,٥١١) | (٤٦,٣٣٨,٣٧٥) | (١٣,٩٩٨,٦٩٤) |
| ٦٩,٢٩٥,١٩٠ | ٢٣,٨١٦,٨٦١ | ٢١٨,٣١٢,٦٩١ | ٢٩,٥٣٨,١٦٦ |
| - | - | ٥٠٠,٠٠٠ | - |
| ٥٨٢,٤٨٤,٢٨٢ | ٢١٦,٥١٣,٨١٥ | ١,٠٦٥,٠٨٨,٧٦٢ | ٣٩٨,٣٢٤,٩٦٦ |
| ٢٥.٩٩% | ٢٦.١٧% | ٣٦.٤٨% | ٤٢.٨٦% |

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
تأثير الاهلاكات
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

* لمواجهة مطالبات ضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

| 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 | ١,٩٢٠,٦١٦,٠٥٥ | ٥٣١,٠٠١,٠٨٨ |
| (٢٧,٦٠٣,٨٩٠) | (٩,١٦٣,٥٦٨) | (٢٨,٨٠٩,٢٤١) | (٧,٩٦٥,٠١٦) |
| (١٨٤,٠٢٥,٩٣٣) | (٦١,٠٩٠,٤٥٣) | (١٩٢,٠٦١,٦٠٥) | (٥٣,١٠٠,١٠٩) |
| ١,٦٢٨,٦٢٩,٥٠٨ | ٥٤٠,٦٥٠,٥١٠ | ١,٦٩٩,٧٤٥,٢٠٨ | ٤٦٩,٩٣٥,٩٦٣ |
| ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ | ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ | ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ | ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ |
| ٢.٧١ | ٠.٩٠ | ٢.٨٣ | ٠.٧٨ |
| ٦١٠,٠٩٤,٨٠٣ | ٦١٠,٩٣١,٢٠٠ | ٦١١,٨٤٨,٩٧١ | ٦١٢,٠٧٢,٥٦٣ |
| ٢.٦٧ | ٠.٨٨ | ٢.٧٨ | ٠.٧٧ |

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الارباح
عدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المحفّض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٧٥٤,٣٦٤,٥٣٧
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٢,٢٠١,٦٨٩,١٢٩
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢٧,١٥٣,٨١٩	٢٠٦,٧٥١,٨٧٥
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٨,٦٩٦,٧٧٢,٣٤٣
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٢٠٢,٢٢٤,٧١٨
٥٠٠,٥٨٦,٣٢٥	٥١١,٩٤٥,٨٢٦
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٥,١٨٩,٣٥٣,٦٧٤
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	١١١,٥٢٩,٧٨٣
٧,٨٠٤,٩٧٧,٠٨٠	٨,٧٩١,٩٩٤,٤٣٥
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨

حسابات جاريه
ودائع
الإجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الإجمالي
ارصده بدون عائد
ارصده ذات عائد ثابت
الإجمالي
- ارصده متداولة
الإجمالي

١٧ . أنون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,١٤٢,٩٥٩,٤٠٠	٥,٦٣٠,٩٣٨,٦٥١
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٧,٧٥٤,٦٠٦,٨٨٠
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	٩,٤٥٢,٢٤٥,٢٧١
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(١,١٤٩,٩٥٣,٢٤٨)
١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤

أنون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أنون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أنون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي ١
عمليات بيع أنون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
اجمالي ٢
الصافي

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	١,٩٧٠,٤٠٣,٢١٣
١٥,٨٧٧,٧٤١	٩,١٠٤,٢٣٤
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٣١,٧٣١,٥٤٣
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٥	١٤٠,٨٣٥,٧٧٦
-	٥٠,٢٥٧,٨٨٥
١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	٢,١٦١,٤٩٦,٨٧٤

أدوات دين
- سندات حكومية
الإجمالي
ادوات حقوق ملكية
- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
الإجمالي
- محافظ تدار بمعرفة الغير
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٩٢,٦٦٣,٣٦٤
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٦,٢٥٧,١٩٥)
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٦٦,٤٠٦,١٦٩
١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦	١٣١,٨٢٣,٥٦٩
٦,٥٥٠,٧٠٣	٣٤,٥٨٢,٦٠٠
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٦٦,٤٠٦,١٦٩

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠
(١١,٤٥٠,٣٦٩)	(٤,٣٠٢,٣٣٩)
٢,٧٩٨,٤٩٦	١,٢٦٠,٩٠٤
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢٦,٢٥٧,١٩٥

رصيد المخصص أول العام

عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة

فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
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
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٤٨,٨٩٦,٣٨٣
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٢٦٦,١١٨,٩٧٣
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٢٠١,١٦٤,٨٦٩
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	١٠,١٢٠,٤٢١,٠٣٢
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١١٢,٠٦٦,٨٢٢
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٦٩٩,٧٧١,٦٩٦
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٥,١٤٨,٦٦٨,٠٧٩
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٨,٩٩٠,٧٨٢)
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٥٥٢,٢٩٣,٤٥٧)
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٦٤٨,٥٢٩,٤٧١)
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٩٣٨,٨٥٤,٣٦٩
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٥,٧٧٦,١٨٥,٧٦٧
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٦,١٦٢,٦٦٨,٦٠٢
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٩٣٨,٨٥٤,٣٦٩

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي 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 مثلا) 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 علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) 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 مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخيار 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 المشتركة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا 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 (أصولا) 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 المالية 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 المحتفظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	٦,٦٢١,٥٥٩	٦,٥١١,٩٦٠	١,١٥٠,٨٠٠,١٨٣	- عقود عملة أجلة
٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	٩,٤٤٨,٥٢٤	١٠,٢١٠,٠٨٠	١,٩٦٠,٧٢٨,٠٣٧	- عقود مبادلة عملات
٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	٧,٥١٣,٦٠٠	٧,٥١٣,٦٠٠	٦٧,٦٢٩,٣٨٢	- عقود خيارات
١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠		٢٣,٥٨٣,٦٨٣	٢٤,٢٣٥,٦٣٩		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	٤,٧٦٢,٧٩٤	٨,٣٦٥,٠٨٨	٨٦٥,٦٦٣,٩٨٨	عقود مبادلة عائد
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١		٤,٧٦٢,٧٩٤	٨,٣٦٥,٠٨٨		إجمالي ٢
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠	٤٢٧	٤٢٧	٢,١٦٢,٧٤٩	عقود سلع
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦		٤٢٧	٤٢٧		إجمالي ٣
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧		٢٨,٣٤٦,٩٠٤	٣٢,٦٠١,١٥٤		٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						- مشتقات معدلات العائد
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٦٧,١٦٦,٣٩٩	-	٥٩٨,٦٩٩,٢٠٠	تغطية أدوات دين حكومية
٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢	٢,٤٠٧,٤٤٥	٥٢,٧١٠,٨٢٧	٣,٥٥٩,١٥١,٣٦٥	تغطية ودائع العملاء إجمالي مسعفات مصفحة بعطيه للقيمة العادلة (٤)
٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤		٦٩,٥٧٣,٨٤٤	٥٢,٧١٠,٨٢٧		إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٤٥٩,٧٦١		٩٧,٩٢٠,٧٤٧	٨٥,٣١١,٩٨١		

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 المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٢٣٧,٠٥٩ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٢ استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري		جنيه مصري	
استثمارات مالية متاحة للبيع			
- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة			
- ادوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة			
- غير مدرجة في السوق			
الإجمالي			
٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧		٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
- أدوات دين مدرجة في السوق			
- غير مدرجة في السوق			
الإجمالي			
٤,١٦٤,١٠٢,٠٧١		٤,١٤٤,٦٧٧,٩١٧	
٢٧,٥١٢,٥٠٠		٦١,٠٧٥,٤١١	
٤,١٩١,٦١٤,٥٧١		٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	
اجمالي استثمارات مالية		اجمالي استثمارات مالية	
٢٦,٢١٤,٥١٢,٥٧٨		٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	
ارصدة متدولة			
ارصدة غير متدولة			
الإجمالي			
٢٤,٥٥٠,٠٩٩,٢٨٥		٢٣,٧٤٥,٧٢٤,١٠٦	
١,٦٦٤,٤١٣,٢٩٣		١,٦٦١,٩١٣,٢٥٤	
٢٦,٢١٤,٥١٢,٥٧٨		٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	
ادوات دين ذات عائد ثابت			
ادوات دين ذات عائد متغير			
الإجمالي			
٢٤,٣٩٨,٢٤٤,٤١٤		٢٣,٦١١,٢٣٣,٧٧٥	
١,١٢٣,١٧٩,٣٥٤		١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	
٢٥,٥٢١,٤٢٣,٧٦٨		٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	
استثمارات مالية متاحة للبيع		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
جنيه مصري		جنيه مصري	
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩		٢٩,٠٩٢,٩٢٠	
١٠,١٦٣,١٩٣,٨٠٩		٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨	
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)		-	
٦٠,٢٤٢,٢٣٩		-	
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣		-	
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)		-	
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢		٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢		٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	
٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧		-	
(٣,٥٩٦,٩٤٢,١١٦)		(١٤,١٣٨,٧٥٧)	
١١٤,١٢٦,٠٢٨		-	
(٦٢٥,٢٦٧,٣٩٣)		-	
(١٦,٨١١)		-	
٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧		٤,١٩١,٦١٤,٥٧١	
٢٦,٢١٤,٥١٢,٥٧٨		٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	
٤,٩٦٩,١١٤,٢٦٧		-	
(٣,٥٩٦,٩٤٢,١١٦)		(١٤,١٣٨,٧٥٧)	
١١٤,١٢٦,٠٢٨		-	
(٦٢٥,٢٦٧,٣٩٣)		-	
(١٦,٨١١)		-	
٢٢,٠٢٢,٨٩٨,٠٠٧		٤,١٩١,٦١٤,٥٧١	

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٦,٣٩١	٢,٣٧٥,٢٣٤	(١٠,٧١٠,٢٨١)	(٢,٢٨٩,٠٠٩)
-	(١٦,٨١١)	٤,٣١٩,٧٣٣	(٢٧,٨٦٤,٨٣٧)
-	-	-	٥٩٣,٦٠٣
(٣٤٩,٩٠٩,٠٠٠)	(٣٤٩,٩٠٩,٠٠٠)	-	-
(٥,٧٠٢)	(٣,٧١٣)	(٢,٦٤٩)	(٢٨,٦٩١)
(٣٤٩,٧٦٨,٣١١)	(٣٤٧,٥٥٤,٢٩٠)	(٦,٣٩٣,١٩٧)	(٢٩,٥٨٨,٩٣٤)

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

٢٢ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣						
شركات تابعة						
مصر	٦٣٩,٠٩٩,٨١٤	٣١٥,٥٩٧,٤٢٤	١١٥,٩٢٩,٨٦٧	٧,١٦٢,٠٧٨	٤٢٨,٠١١,٠٠٠	٩٩.٩٨
- شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
مصر	١,٩٨٣,٨٥٩,٥٨٩	١,٩١١,٥٠٧,١٨٧	٢٣٦,٥٧٦,٨٤٦	٤,٩٢٣,٧٩٨	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة التجاري الدولي للتأمين						
مصر	١,٨٨٧,٩٠٢,٨٨٨	١,٦٩٦,٧٤٠,٢٥٠	٢٤٤,٦٥٥,٦٦٧	١٠,٥٦٣,٧٣٤	٧٥,٠٥٤,٦٠٠	٤٣
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي						
مصر	٤,٤١٧,٤٤٦	١٩٩,٤٦٥	١٨٠,٠٠٠	٣٢٢,٢٢٦	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكله للإستثمار						
مصر	٣٧٠,٢٣٠,١٢١	٣١٦,٠٢٥,٨٥٠	٢٠,٦٢٤,٨٩٢	٢٦٢,٥٧٤	٤٠,٢٥٧,٣٦٠	٣٩
- ايجيبت فاكورز						
مصر	١٢١,٠٦٠,١٦٩	١٠٥,٣٨٧,٩١٦	٧٥,٠٥٣,٣٥٨	٥,٠٥٩,٦٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
الإجمالي	٥,٠٠٦,٥٧٠,٠٢٧	٤,٣٤٥,٤٥٨,٠٩٢	٦٩٣,٠٢٠,٦٣٠	٢٨,٢٩٤,٠٨٩	٥٩٨,٩٤٣,٢١٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
شركات تابعة						
مصر	٤٣٤,٨٩٣,٧٠٢	١٦٢,٢٦٣,٣٢٥	١٢١,٤٤٦,٨٤١	١,٦١١,٦١١	٧٧٧,٩٢٠,٠٠٠	٩٩.٩٨
- شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
مصر	١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	(٩٦٩,٣٢٠)	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة التجاري الدولي للتأمين						
مصر	١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	٩,٩٧٤,٩١٥	٦٧,٥٢٧,٣٠٠	٤٠
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي						
مصر	٣,٨٧٥,٤٥٤	١٨٠,٧٢٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٥	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكله للإستثمار						
مصر	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	١٨,٥١٤,١١٤	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	٣٦,٩٦٦,١٥٠	٣٩
- ايجيبت فاكورز						
مصر	٩١,٠٨٥,٦٣٥	٧٩,١٩٧,٢١١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	١,٢١٩,٠٨١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
الإجمالي	٤,٠٤١,٧٣٠,٩٨٨	٣,٤٦٦,٨٢٤,٥٨٤	٨١٧,٧٥٦,٩٣٣	٨,٤٣٧,٥٨٧	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	

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 ٣٣ و ٣٣٨ 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 النهضة 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 ٦,٢٢٢,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى 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
١,٦٣٧,٧٨١,٩٣٧	١,٥٨٧,٣٨٤,٧٩٤
٧٥,٣١٩,٥٩٧	١٢٨,٨٧٦,٢٤٩
٩٦,١٢٠,٤٠٠	٢١٥,٧٩٢,٣٨٩
٦٤٠,٨٢٦,٥٨١	٦٩٠,٠٢٨,٧٤٠
٨,٩٧٧,٣٢٩	٨,٧٩٠,٤٣٣
٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	٢,٦٣٠,٨٧٢,٦٠٥

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمه

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرصده مدينه متنوعه

أصول آلت ملكيتها للبنك

إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
٢,١١٧,٦٨٠,١٩٤	١١٤,٠٧٢,٠٣٢	٢٨٤,١٥٧,٩٦٣	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٥١,٧٧٢,٣١١	٨٣٤,٨٠٦,١٦١	٤٢٤,٨٦١,٠٤٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٣١٤,٤٧٣,٧٩٥	٥,٤٨٣,٢٤٤	٣١,٠٦٥,٣٤٩	٢٨,٩٠٠,٩٦٢	٤,٢٩٢,٢٠٢	٦١,٣٩٠,٤٠٤	١٧٩,٤١٧,٣٧٣	٣,٩٢٤,٢٦١
٢,٤٣٢,١٥٣,٩٨٩	١١٩,٥٥٥,٢٧٦	٣١٥,٢٢٣,٣١٢	٣٧٦,٣٣٦,٣٨٦	٥٦,٠٦٤,٥١٣	٨٩٦,١٩٦,٥٦٥	٦٠٤,٢٧٨,٤١٥	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
١,٤٣٣,١٥٢,٢٩٨	٨٢,٢٤٩,٤٩٧	٢١٦,٨٤٤,٤٢٥	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٣١,٥٠٤,٤١٢	٦٤٤,٧٣٧,٣٤٤	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	-
١٥٣,٤٧٠,٥٥٧	١٨,٧٠٠,٥٨٠	٣٢,٦١٠,٥٨٤	٢٩,٣١٥,٣٤٣	٢,١٩٧,٧٩٦	٥٣,٢١٠,٢٤٣	١٧,٤٣٦,٠١١	-
١,٥٨٦,٦٢٢,٨٥٥	١٠٠,٩٥٠,٠٧٧	٢٤٩,٤٥٥,٠٠٩	٣٠٦,١٣١,٨٨٤	٣٣,٧٠٢,٢٠٨	٦٩٧,٩٤٧,٥٨٧	١٩٨,٤٣٦,٠٩٠	-
٨٤٥,٥٣١,١٣٤	١٨,٦٠٥,١٩٩	٦٥,٧٦٨,٣٠٣	٧٠,٢٠٤,٥٠٢	٢٢,٣٦٢,٣٠٥	١٩٨,٢٤٨,٩٧٨	٤٠٥,٨٤٢,٣٢٥	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦	٣١,٨٢٢,٥٣٥	٦٧,٣١٣,٥٣٨	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٢٠,٢٦٧,٨٩٩	١٩٠,٠٦٨,٨١٧	٢٤٣,٨٦٠,٩٦٣	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٢٠	%٣٣.٣	%٢٠	%٣٣.٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٣ (١)

الاضافات (استيعادات) خلال الفترة

التكلفة فى اخرالفترة (٢)

مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٣ (٣)

اهلاك الفترة

مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)

صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)

صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٠٢٠,٢٠١,٠٥٨ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	ودائع تحت الطلب
١٧,٠٣٤,٥٥٠,٧١٤	٢١,٦٠٠,٤٠٦,٥٧٩	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٢٩,٨٠٨,٥٠٥,٥٧٨	شهادات إيداع وإيداع
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٤,٨٠٥,٠٤٤,٠٨٧	ودائع التوفير
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٥,٧٢٧,٥٩٢,٦١٢	ودائع أخرى
١,٢٦١,٣٦٢,٢٦٦	٢,١٦٨,٢٠٤,٦١٩	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	ودائع مؤسسات
٣٦,٧٦٤,١٠٦,٩٨٨	٤٧,١٩٠,٩٧٠,٦٦٥	ودائع افراد
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٦,٩١٨,٧٨٢,٨١٠	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	ارصدة بدون عائد
١٢,١٥٧,٨٦٠,٣١٢	١٤,٤٢٧,٥١٩,٠٩٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٦,٦٧٦,٨٦٦,٥٧٨	٧٩,٦٨٢,٢٣٤,٣٨٥	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	ارصدة متداولة
٥١,٩٧٦,٥١٨,٠٥١	٦٧,٨٦٥,٧٤١,٦٢٦	ارصدة غير متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٦,٢٤٤,٠١١,٨٤٩	الاجمالي
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٤,١٠٩,٧٥٣,٤٧٥	

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	٥-٣ سنوات	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	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	٣١,١١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٠,١٠٥,٣٩٧	٩٤,٢٩٤,٨٤١			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٣٦,٧٢٣,٦١٤	٥٧٥,٩٧٤,٨٩٥	مصرفوات مستحقة
٢٤٢,٢٣١,٩٣٦	٣٩٢,٢٠٢,٦٠٠	داننوت
٤٦٧,٨٣٠,٧٦٢	٣٨١,٤٣٠,٩٧٥	ضرائب الدخل
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	١,٠٢٠,٧٦٧,٣٢١	أرصده دائنه متنوعه
٦٨,٢٠٣,٥٩٩	٣٠,٧٧٣,٩٩٩	اجمالي التزامات اخرى
٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	٢,٤٠١,١٤٩,٧٩٠	

٣١. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٣٦٣,٦٦٤	٢٨,٣٦٣,٦٦٤	٨٤,٠٥١	١,٦٨٠	(٢٦٠,٩٩٥)	(١٤١,٥٢٠)	٢٨,٠٤٦,٨٨٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٤٥,٥٥٦,٩٦١	١٤,٣٧٧,٧٤٣	-	-	٣١٧,٨٣٥,١٣٤	مخصص التزامات عرضية
١٧,٤٧٤,٣٣٤	١٧,٤٧٤,٣٣٤	٧,٦٥٥,٨٧٤	٢٥,٩٩٦	(٨٥٥,٥٣٨)	-	٢٤,٣٠٠,٦٦٦	* مخصص مطالبات أخرى
٣١٠,٦٤٨,١١٣	٣١٠,٦٤٨,١١٣	٥٣,٢٩٦,٨٨٦	١٤,٤٠٥,٤١٩	(١,١١٦,٥٣٣)	(١٤١,٥٢٠)	٣٧٧,٠٩٢,٣٦٥	الاجمالي

٢٠١٢ ديسمبر	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٥٩	٣٥,١٧١,٩٥٩	٤,٦٦٨,٨٤١	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٣٦٣,٦٦٤	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
١٢,٤٤١,٢٢٣	١٢,٤٤١,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٧,٤٧٤,٣٣٤	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٥١,٦١٦,٩٣٢	٧,٢٣٠,٩٤١	(١٢,٢٩٤,٦١٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٣١٠,٦٤٨,١١٣	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 نقدي 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 الاحتياطي العام وجزء من الاحتياطي 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 اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض 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 ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات أخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض 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 الإحتياطيات

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 لايحوز 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	
(١٨,٤٧٧,٦٩٣)	(١١,٢٣٢,٢٧٩)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١٣,٠٨٦,٨٨٦	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩٨,٩٧٩,١٩٤	٤١,٠٧٢,٥٠٣	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٧,٦٣٣,٠٩٢	٤١,٨٨٤,٦٥٩	نظام إثابة العاملين
١٢٩,١٣٣,٢٠٩	٨٤,٨١١,٧٦٩	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 الآتي :

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

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

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

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

الإصدار السابع	الإصدار السادس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٤.٥٧	١٨.٧	سعر البسهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٤.٤٩%	١٦.١٥%	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
٢.٨٩%	٥.٣٥%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٤.٠%	٣.٨%	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم 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	احتياطي قانوني
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي عام
٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	٣,٤٠٧,٠٥٤,٦٥٢	أرباح (خسائر) مرحله
١,٠٠١,٩٧٩	-	احتياطي خاص
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٣,٥٠٦,٧٨١	(٥٠٢,٣٠٥,٣٥٦)	احتياطي مخاطر بنكية
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٣٨,٠٥٢,٨٦٦	اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة/العام
<u>٢,٧٩٣,٤٨٧,٣٨٥</u>	<u>٣,٤٦٠,٥٣٣,٨٤٢</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول العام
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	محول من/ الى الأرباح
(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	(٦٥,٦٦٤,٠٦٦)	الرصيد في آخر الفترة/العام
<u>١٠٣,٧١٦,٩٣٢</u>	<u>٣٨,٠٥٢,٨٦٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٥.٢ . احتياطي قانوني
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول العام
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	محول من احتياطي خاص
٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	محول من ارباح العام السابق
٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١١٠,٠١٦,١٦٦	الرصيد في آخر الفترة/العام
<u>٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥</u>	<u>٤٩٠,٣٦٤,٩٢١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩	(٦٥٥,٨١٢,١٣٧)	الرصيد في آخر الفترة/العام
<u>١٥٣,٥٠٦,٧٨١</u>	<u>(٥٠٢,٣٠٥,٣٥٦)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	محول من احتياطي خاص
١,٠٠١,٩٧٩	-	الرصيد في آخر الفترة/العام
<u>١,٠٠١,٩٧٩</u>	<u>-</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٣,٩٥٦,٠٥٣,٦٦٦	أرصده لدي البنوك
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٩٠٣,٥٢٤,٢١٨	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢١,٦٨٧,٨٣٧,٥٥٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	(٣,٢٠١,٦٥٧,٥١٨)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٧)	(٥,٤٩٥,١١٤,٨٢٤)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)	(١٦,١٢٦,٨٧١,٥١٧)	إجمالي النقدية وما في حكمها
<u>٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤</u>	<u>٩,٧٢٣,٧٧١,٥٧٩</u>	

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 طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة 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
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١٣,٧٠٢,٣٢٧,٠٨٧
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٤٢٨,٠٦٩,٨٣٢
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٥٠٣,٥١٤,١٥٤
١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	١٤,٦٣٣,٩١١,٠٧٣

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 - إدارة 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 - إدارة 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 - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ عدد ٩٠٤,٧٧٩ عدد 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 - إدارة 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 سي 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 وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٥,٦٢٨	١,١٨٥,٥٢٢	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٩,٠٢١,٠٥٤	٥٠,٦٩٢,٠٣٠	كوربليز
١,٦٥٨,٨٠٦	٢,٤٦١,٣٥٢	التجارى الدولى للتأمين
٤,٥٤٥,٦٢٨	٨,١٣٨,١١٧	التجارى الدولى للسمسة
٥١١,٢٤٥	٩٠٣,٣٩٩	ديناميك
٣٨,٢٢٢,٥٦٦	١٤,٢٣٦,٨٣٥	ايجيبت فاكترز
١٩,٤١٦	٩٧,٢٥٢	سى اى اسيتس مانجمنت
٧٧٩,١٧٢	١,٢٠٦,٣٥٢	شركة سي اى كابيتال القابضة
٢٧٩	٣,٢٩٨	شركة هيكله للاستثمار
٢١٥	٢,١٥٣	شركة سي اى كابيتال للبحوث

٤٠ . 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 توريدها فى 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 فى المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤١ . 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

