

القوائم المالية
المجمعة



2013
www.cibeg.com

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي وتدقيقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
Member of
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ فبراير ٢٠١٤

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	١٥
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٦
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	١٧
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١	١٨
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	١٩
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	٢٠
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٢١
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢	٢٢
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٢٢
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	٢٣
١٣٤,٩٤٤,٥١٠	٢٧٠,٨١١,٢٥٣	
-	٢٨,٧٧٨,٩٧١	
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦	٢٤
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٨٩٢,٣٤٢,٨٨٢	٢٥
٣٣,٤٢٢,٤١٥	-	٤٠
٧١,٤٥٠,١٨٣	٨٣,٥٥٧,٢١٩	٣٣
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٩٦٩,١٧٦,٨٩٤	٢٦
٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥	١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦	
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٢٧
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	٢٨
١٢٤,٧٥٩,٠١١	١٦٧,٣٧٨,٨٧٩	
١,٦٦٤,٧١٨	-	
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١١٤,٨٧٨,٥٨٣	٢١
٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣	٢,٦٥٦,٦٦٥,٤٦٨	٣٠
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٢٩
٣١٥,٤٨٨,٣٨٢	٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠	٣١
٨٣,١٤٤,٤٩٥,٨٢٦	١٠١,٧٤٤,٨٦٨,٦٠٥	
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٣٢
٢,٩٧٠,١٦٣,٩٢١	٣٠٧,٠٦٠,١٧٥	٣٢
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	
٨,٥٣٨,٣٤٧,٣٥٥	٨,٩٥٣,٢٢٤,٨٢٥	
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠	
١٠,٧٦٤,٥٢٧,٨٥٨	١١,٩٥٩,٧١٢,٣٦٥	
٤٧,٥١٩,٩٣١	٤٧,٤١٤,٤٥٦	
١٠,٨١٢,٠٤٧,٧٨٩	١٢,٠٠٧,١٢٦,٨٢١	
٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥	١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦	
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠	٣٧

الأصول

تقديية وأرصده لدي البنك المركزي
أرصده لدي البنوك
أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية

استثمارات مالية

- متاحه للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات شقيقة
عملاء سمسره - أرصده مدينه
حسابات المقاصه - أرصده مدينه
استثمارات عقارية
أصول أخرى
الاصول غير الملموسة
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة

إجمالي الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية

الالتزامات

أرصده مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
عملاء سمسره - أرصده دائنه
حسابات المقاصه - ارصده دائنة
مشتقات مالية
التزامات اخرى
قروض طويلة الأجل
مخصصات اخرى

إجمالي الإلتزامات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
الاحتياطيات
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
أرباح (خسائر) مرحلة

إجمالي حقوق الملكية

صافي أرباح العام بعد الضريبة

إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام

حقوق الأقلية

إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية

إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية

التزامات عرضية وارتباطات

إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعه عن السنة المالية المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٥٩,٣١١,٨٣٩	٩,٥٢٠,٦٩٧,١٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٩٤٥,٦٨٥,٦٣٦)	(٤,٤٦٦,٩٤٩,١٦١)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٣,٩١٣,٦٢٦,٢٠٣</u>	<u>٥,٠٥٣,٧٤٧,٩٨٠</u>	٦ صافى الدخل من العائد
١,٠٣٣,٦٢٨,٠١٤	١,٤٣٦,١٠٧,٦٨٥	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٠٧,٣٦٥,٧٤٢)	(١٢٨,٨٢٧,١٧٩)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٩٢٦,٢٦٢,٢٧٢</u>	<u>١,٣٠٧,٢٨٠,٥٠٦</u>	٧ صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٣٣,١١٠,٨٢٣	٢٢,٦٠٩,٦١٤	٨ توزيعات ارباح
٥٧٤,٥٧٥,١٧٦	٧٦٧,٣٩٢,٣٣٣	٩ صافى دخل المتاجرة
(٢٦,٩٠٩,٣٠٦)	(٢٨,٦٧٢,١٢٦)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١٠,٤٢٦,٥١١)	-	استهلاك الشهره
(١,٥٥٩,٤٠١,٧٨١)	(١,٨٥٠,٩٤٤,٠٣٦)	١٠ مصروفات ادارية
(١٠٣,٣٠٧,٠٩٢)	(١٦٢,٣٣٠,٥٥٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	(٩١٥,٥٨١,٨٧٤)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٢,٩٩٠,٠٨٤)	(٣٣,٤٢٢,٤١٥)	إستهلاك أصول غير ملموسه
٢٦,٣٤٨,٥٤٥	١٦,٤٠٢,٢٨٥	نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقه
<u>٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨</u>	<u>٤,١٧٦,٤٨١,٧١٣</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٨٧,٢٦٥,٤٧٦)	(١,١٨٢,٢٥٣,٣٥٨)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
٣٣,٣٣٨,٧٨١	١٢,١٤٨,٢٢٨	٣٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٢٢٦,٩٩٠,٤٧٣</u>	<u>٣,٠٠٦,٣٧٦,٥٨٣</u>	صافى أرباح العام
٨٠٩,٩٧٠	(١١٠,٩٥٧)	حقوق الاقلية
<u>٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣</u>	<u>٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠</u>	حقوق مساهمى البنك
٢.٣٤	٢.٦٧	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٣١	٢.٦٣	الأساسى
		المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨	٤,١٧٦,٤٨١,٧١٣	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٨,٣٨٢,٩٠٥	٢٠٦,٩٧٩,٠٨٨	الإهلاك
٦٠٩,٩٧١,٠٧٧	٩١٥,٥٨١,٨٧٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥١,٨٧٢,٧٧٧	١٣٢,٩٥٧,٤٩٥	عبء المخصصات الأخرى
(٨٦,٥٢٥,٠٢٦)	١١,٨٦١,٣٧١	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٨٢,٩٩٠,٠٨٤	٣٣,٤٢٢,٤١٥	إستهلاك أصول غير ملموسه
١٠,٤٢٦,٥١١	-	إستهلاك الشهره
(٦٠,٢٤٢,٢٣٩)	(١٢٤,٢٣٠,٧٩٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات الماليه المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٠٢٣,٥٣٦	(٦,١٣٦,٤٩٤)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات ماليه
(١٣,٨٨٦,١٩٢)	(١٠,٣٨٣,٦١٢)	المستخدم من المخصصات الاخرى
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢١)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٧,٢٣٠,٩٤١	١٦,٧٧٨,٢٥٦	فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
(٢,٣٨٧,٥٨٣)	(٧٤٠,٦٩٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥١٩,٠١٣)	(٤,٣٦٢,٩٤٠)	أرباح بيع إستثمارات ماليه
٧٩,٠٦٨,٨٢٩	٨٩,١٨١,٥٦٣	المدفوعات المبنية على الأسهم
-	(٢٠,٠٢٦,٩٤٥)	فروق إعادة تقييم إستثمارات ماليه في شركات شقيقة
(٣٧١,٠٠٠)	-	عبء (رد) اضمحلال استثمارات عقارية
٣,٩٣٤,٤٣١,٧٢١	٥,٤١٧,٢٢٠,٧٧٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
٥٢١,٦٩٥,٣٧٩	(٦٤٢,٤٣٤,٠٢٢)	ودائع لدى البنوك
٧٥٨,٢٨٩,٢٢٤	(٩,١٤٩,٦٥٨,٧٦٤)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٧٥٣,٤٧٥,٠٢٦)	(٧٨٣,٠٢٠,٤٥٠)	أصول ماليه بغرض المتاجره
١٣,٨٩٦,١٦٥	٣٠,١٥٣,٥٤٦	مشتقات ماليه
(١,٤٢١,٧٧٢,١١٦)	(٩٠٤,٠٧٤,٨٠٦)	قروض للعملاء والبنوك
(١,٠١٥,٤٤٦,٣١٣)	(٥٤٤,٥٩٤,٦٩٦)	الأصول الأخرى
(١,٦٢٥,٩٣١,٨٠١)	(٣٤١,٤٥٢,٦٧٦)	الأرصدة المستحقه للبنوك
٧,٢٦١,١٨٦,٢٢٩	١٨,١١٦,٥٦١,٩٢٠	ودائع العملاء
(١٥٦,٤٢٤,٦٢٠)	(٥٤٣,٧٧٨,٢٨٦)	الإلتزامات الأخرى
٧,٥١٦,٤٤٨,٨٤٢	١٠,٦٥٤,٩٢٢,٥٤٥	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٨,٥٢٢,٤٦٧)	(٧,٥٢٧,٢٩٩)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٢١١,٨٧٣,٤٢٠)	(٥٢٩,٣٦٧,٠٩١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	١٨,٦١١,٣٠٥	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١)	-	مشتريات إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,١٦٩,٧٥٧,١٦٥)	(٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٣٤٣,٣١٢,٢١٩	٤,٥٢٣,٧٠١,٢٢٩	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٩,٢٧٠,٧١٩,٢٧٤)	(٣,٤٥٧,٣٧٣,٥٤٣)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
(١٨,٨٣٨,١٣٨)	٥١,٦٥٧,٩٨٩
(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٢)
٣٧,٧١٢,٤٢٠	٢٩,٣٤٨,٣٨٠
<u>(٧٨٧,٣٣٢,٢٣٦)</u>	<u>(٩٧٤,٨٣٦,٧٩٣)</u>
(٢,٥٤١,٦٠٢,٦٦٨)	٦,٢٢٢,٧١٢,٢٠٩
٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣	٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٧
<u>٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٥</u>	<u>١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٧٦</u>
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦
(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)
(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٦)	(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٦)
(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦٤)	(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٣٠)
<u>٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٥</u>	<u>١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٧٦</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام

رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام

رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رأس المال	الإحتياطي قانوني	الإحتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الإقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	الإحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٨)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	٨,٧١٢,١١٨,٤٩٣	٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٨,٧٥٨,٤٧٥,٠٣٩
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠
محول الى الإحتياطيات المحول الى الأرباح (خسائر) مرحلة	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٥٩٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)
صافي أرباح العام محول من إحتياطي خاص	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	-	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٨٠٩,٩٧١	٢,٢٢٦,٩٩٠,٤٧٤
التغير خلال العام	-	-	-	-	(٥٨,٢٦٠,١٠٥)	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	(٥٨,٢٦٠,١٠٥)	٣٥٣,٤١٤	(٥٧,٩٠٦,٦٩١)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع محول (من) الى إحتياطي مخاطر بنكية منجيب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	-	-	-	٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	-	٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧
تنسوية رصيد الأصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الإقتناء	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)
الرصيد في آخر العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	-	(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٤٠٤,١٥٣,١٨٩	١٦٤,٧٦١,١٢١	١٠,٧٦٤,٥٢٧,٨٥٨	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٨١٢,٠٤٧,٧٨٩

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رأس المال	الإحتياطي قانوني	الإحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الإحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٤٠٤,١٥٣,١٨٩	١٦٤,٧٦١,١٢١	١٠,٧٦٤,٥٢٧,٨٥٨	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٨١٢,٠٤٧,٧٨٩
زيادة رأس المال	٣,٠٣٠,١٦٠,٢٨٠	-	(٣,٠٠٠,٨١١,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠
محول الى الإحتياطيات المحول الى الأرباح (خسائر) مرحلة	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	١,٢٧٧,١٢٠,٨٩٠	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	(٦٣,٦٨٢,٢٢٧)	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	(٢٣,٤٦٩,٥٩٤)	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٣)	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٢)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٢)
صافي ارباح العام محول من احتياطي خاص	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠	-	٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠	(١١٠,٩٥٧)	٣,٠٠٦,٣٧٦,٥٨٣
التغير خلال العام	-	-	٩٢,٨٢٦,٣٩٠	(١٤٦,٠١٥)	(٩٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	-	-	-	(١٤٦,٠١٥)	٥,٤٨٢	(١٤٠,٥٣٣)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٩)	-	-	-	(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٩)	-	(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٩)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	١٠١,٧٢٦,١٧٦	(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	-	-	-
الرصيد في اخر العام	٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٤٠٦,٠٩٠,٥٦٨	(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)	١,٩٩٠,٧٥٦	٣,١٠٨,٢١٣,٧١٦	١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	١١,٩٥٩,٧١٢,٣٦٥	٤٧,٤١٤,٤٥٦	١٢,٠٠٧,١٢٦,٨٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٢٥ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٥١٩٣ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

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 وثبتت 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم 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 موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية 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 المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

يقوم البنك بإعادة توبيي الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوبيي بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيي ، 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 توبييها الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ 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 والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توبيي أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير 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 توبيي العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 الميكرو) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة 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 الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على 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 يجوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعد تويبب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ 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 الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

معدل 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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات 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 الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة 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 حثيئة 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 الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
١-دييون جيدة	٨٧.٦٥	٣١.٤٩	٩٠.٠٠	٤٠.٨٥
٢-المتابعة العادية	٤.٩٣	٥.٣٢	٥.٨٩	٨.٥٦
٣-المتابعة الخاصة	٣.٤٤	١٩.٩٣	٠.٤٨	٢.٠١
٤-دييون غير منتظمة	٣.٩٨	٤٣.٢٦	٣.٦٣	٤٨.٥٨

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢١,٤١٠,٥٦٢)
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	١٠,٨٤١,٧٣٦
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٩١٠,٨١٠,٥٤٥
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١٠٩,٢٣١,٧٩٧
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٦,٦٣٤,٤٩٥)
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨
٧٩,٤١٣,٥٥٢,٥٣٠	٩٤,٨٢٣,٤٣١,٢٨٤
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٤,٩٥٩,٣٢٢,٥٠٧
١٧,١٧٤,١٠٨,١٣٨	١٨,٦٦٢,٤٩٨,٧٥١

البنود المعرضة لخطر الائتمان في

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي 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 المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤.٢٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠.٥٨% .

وتنق 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 :

- ٩٢.٦٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦.٠٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٣٩,٤٢٧,٨٠٣ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

- ٩٥.٠١% 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		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥	١٢٣,٦٣٠,٣٩٥	٤٠,٧٢٧,٣٦٤,٣٨٠
-	٧٨٥,٠٢٧,٩٦٤	-	٢,٧٩٠,٥٢٧,١٤٣
٣١,٥٩٥,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١	٣٠,٢٠٢,٨٩٩	١,٧٧٣,٢٢٥,٠٤٠
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٤٥,٢٩١,١١٦,٥٦٣
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢	٢١,٤١٠,٥٦٢	٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦
-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣	-	٦,٦٣٤,٤٩٥
-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢	-	٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم:
مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
العوائد المجنيه
الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢,٨٦٤,٢٥٠,٦٩٨ جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢.٤٧% .
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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٢١,٢٥٣,٧٢٦	٣٨,٨٢٥,٨٨٤,٦٩١	١٠٣,٠٤٩,٠٩٠	٨,٦٦٥,٩٤٢,٠٨٨	١٩,٥٥٩,٧٠٢,٠٢٥	٤,٣٠٢,٧٩٠,٨٥٨	-	٣٦٦,٨٤٣,٤٢٤	٣,٩٩٦,٢٦٥,٨٧٣	٧٣٦,٧٠٠,٧٩٢	١,٠٩٤,٥٩٠,٥٤١	جيدة
-	٢,٠٧٩,٦٧٨,١٥٨	٧١٢,٩٨٧	٤٥٩,٧٢٣,١٦٧	١,٤٣٩,٤٤٦,٥٩٧	٦٩,٧٦٥,٧٥٢	-	-	٤٤,٥٤٧,٦٩٨	١٤,٣٦٤,٠٢٥	٥١,١١٧,٩٣٢	المتابعة العادية
-	٩٨٩,٤٦٠,٢٨٥	-	٥,٤٤٦,٠٤٩	٨١١,٦٤٥,٦١٥	١٢٦,٨٤٧,١٠٦	٧,١٠٠,٣٩٤	-	٢٤,٥١٨,٧٣٥	٣,٨٩٤,٦٧٨	١٠,٠٠٧,٧٠٨	المتابعة الخاصة
١١,١٦٩,٠٠٦	٥٥٣,٢٥٣,٢٩٣	٥٠٢,٥٣٤	٦٦,٣٨٢,٦٧٦	٣٦١,٤٥٣,٧٤٥	٧٧,٢٠٤,١٦٦	٥٣٢,٧١٢	٢,٥١٦,٣١٧	٣٣,٣٩٣,٤٤٩	٢,٢٧٣,٢٩٥	٨,٩٩٤,٣٩٩	غير منتظمة
١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤٢,٤٤٨,٢٧٦,٤٢٧	١٠٤,٢٦٤,٦١١	٩,١٩٧,٤٩٣,٩٨٠	٢٢,١٧٢,٢٤٧,٩٨٢	٤,٥٧٦,٦٠٧,٨٨٢	٧,٦٣٣,١٠٦	٣٦٩,٣٥٩,٧٤١	٤,٠٩٨,٧٢٥,٧٥٥	٧٥٧,٢٣٢,٧٩٠	١,١٦٤,٧١٠,٥٨٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,١٦٨,٣١٢,١١٢	٣٧,٩٥٥,٢٩٣,٩٢٧	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	٨,٦٣٤,٠٤٧,٦٧٠	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١,١٠٧,٨٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٦٣٦,٨١١,٦٦٨	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	جيدة
-	٢,٤٤٦,٨٥٥,٧٤١	٧٩,٩٩١	٤٣١,٦٨,٧٠٤	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١٦,٩٥٩,١٨٨	-	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٩,٩٧٥,٨٥١	المتابعة العادية
-	١٧٧,٩٠٤,٩٣١	-	١٣٥,٠٤٣,٢٩٦	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	-	٢٠,٤٤١,٤١٢	٣,٩٤٠,٥٠٨	٩,٩٢٢,٦٣٧	المتابعة الخاصة
١٠,٥٥٥,٦٢٧	٦٦١,٥٣١,٣٦٩	٥٢٦,١٠١	٥١,٣٠٩,٧١٦	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٨٨٧,٣٥٢	١,٢٧٣,٥٣٥	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٨٢١,٤٢٩	٦,٨٧٧,٢٥٣	غير منتظمة
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤١,٢٤١,٥٨٥,٩٦٨	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٩,٢٥٢,٠٨١,٣٨٦	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	١٨,٩٥٤,٢٩٣	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	١,٢٠٩,٦٦٩,١٧٢	المتابعة الخاصة

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

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٠٨١,٢٥٠,٨٤٢	٢٢,٨٨٤,٣٥٢	٧٤٩,٢٤٧,٨٨٧	١,٣٠٩,١١٨,٦٠٣	٤٣٨,٩٠١,٦٨١	٧٤١,٥٨٠	٩,٣٨٣,١٨١	١٤٥,٩١٣,٢٨٢	٢٨٢,٨٦٣,٦٣٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٧,٩١٧,٤٦٤	-	١٧,٦١٧,١٦٠	٢٠,٣٠٠,٣٠٤	٦٩,٣٨٩,٦٤٩	١٩٩,٣٣٢	٢,٨٥٢,١٣٣	١٥,١٢٦,٩٦٢	٥١,٢١١,٢٢٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤٥,٦٥١,٠٣٦	-	٦٥,٩٥١,٥٤٤	٧٩,٦٩٩,٤٩٢	١٧,٤١٦,٤٧٢	١٦,١٦٠	٢,٧٠٤,٥٤٠	٤,٦٤٦,٢٢١	١٠,٠٤٩,٥٥١	الإجمالي
٢,٢٦٤,٨١٩,٣٤٢	٢٢,٨٨٤,٣٥٢	٨٣٢,٨١٦,٥٩١	١,٤٠٩,١١٨,٣٩٩	٥٢٥,٧٠٧,٨٠٢	٩٥٧,٠٧٢	١٤,٩٣٩,٨٥٤	١٦٥,٦٨٦,٤٦٥	٣٤٤,١٢٤,٤١١	

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٨٣,٨٩٨,١٦٥	٣٢,٦٤٠,٢٥٣	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٧٠٠,٩٩٥	١١,٤٤٨,٨٩٠	١٣٦,٨٣١,٤٧٢	٢٧٠,٥٠٥,٣٥٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١,٨٠٧,١٣٠	-	٧,٣٧٤,٧٨٨	٤,٤٣٢,٣٤٢	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٩١,٦٦٦	٢,٥٨٥,٠٣٥	١٣,٦٩٠,٥٩٣	٤٠,١٣٦,٧٠٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٧,٥٧٢,٥٥٩	١,٨٨١,٦٥١	٢٤,٨٨٠,٥٨١	٣٠,٨١٠,٣٢٨	١٧,٢١٧,١٤٣	١١٠,٤٠٠	٢,١٩٥,٢٦٧	٤,٧٩٤,٠٩٠	١٠,١١٧,٣٨٦	الإجمالي
٢٩١,٨٢٠,١٥٢	١٠٧,٧٨٣,٦٩٤	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٩٠٣,٠٢١	١٦,٢٢٩,١٩٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥	٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٨٠٣,٤٢٧,٩٣٩ جنيه مصرى .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٨٠٣,٤٢٧,٩٣٩	٣,١٧٣,٦٧٥	٢٧٢,٢٢٩,١٣٩	١,١٢٨,٠٨٥,٠٨٣	٢٦٢,٤٦٦,٦٨٦	١,٣٨٤,٧٥٩	١٣,٠٦٥,٧١٣	١٠٢,٥١٨,٩٥٩	٥,٩٣٩,٩٢٥	١٤,٥٦٤,٠٠٠

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 العام

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مؤسسات	٢,٩٥٠,١٣٢,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
قروض مباشرة	٢,٩٥٠,١٣٢,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
الإجمالي	٢,٩٥٠,١٣٢,٠٠٠	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 السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	٩٦٢,٣٤٦,٧٨٠	٩٦٢,٣٤٦,٧٨٠	٩٦٢,٣٤٦,٧٨٠
+AA الى -AA	-	١٧٦,٧٦٨,٤٦٧	١٧٦,٧٦٨,٤٦٧	١٧٦,٧٦٨,٤٦٧
+A الى -A	-	٢٠٠,٥٥٩,٠٢٩	٢٠٠,٥٥٩,٠٢٩	٢٠٠,٥٥٩,٠٢٩
أقل من -A	-	٩٨٦,٩٣٣,٣٧٨	٨٥١,٤٦٨,٩٩٢	١٣٥,٤٦٤,٣٨٦
غير مصنفة	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٤,٧٠٨,٥٠٧,٩٢١	١,٩٦١,٣٧٤,٠٣٣	٥٠,٣٣٥,٣١٠,٧٧٠
الإجمالي	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	٥٢,٦٦١,٩١٨,٤٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	-	-	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	-	-	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	-	-	(٢١,٤١٠,٥٦٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٧٨٨,٣٠١,٤٥٦	٢٦٠,٣٢٥,٧٣٠	١٢٥,٣١٥,٨١٢	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨
- بطاقات ائتمان	٥٧٧,١٠١,٧٤٢	١٥٨,٩٧٦,٣٤٥	٢٩,٥٤٥,٨٧٧	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤
- قروض شخصية	٢,٨٠٩,٧٦٨,٦٧٤	١,٠٩٧,٥٥٣,١٢٩	٢٧٤,٠٦٤,٥٨٩	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢
- قروض عقارية	٣١٧,٣٣٩,٥١٣	٥٦,٨٨١,٨١٨	٨,٩٢٢,٣٣٩	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠
- قروض أخرى	٩,٥٦٣,٤٣٣	١,٢٧٨,٣٠٣	-	١٠,٨٤١,٧٣٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٤,٠٣٧,٢٣٤,٩٩٦	٦٣٤,٤٢٥,٢٨٠	٢٣٩,١٥٠,٢٦٩	٤,٩١٠,٨١٠,٥٤٥
- قروض مباشرة	١٨,٧٥٩,٤٦٤,٨٧١	٤,٧٥٣,٢٤٧,٢٠٣	٦١٢,٨٦٦,٧٣٦	٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠
- قروض مشتركة	٨,٨٦٩,٠٠١,٧٠٠	٧٦١,٥٥٤,٩٥١	-	٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١
- قروض أخرى	١٠٥,١٧٦,٢٤١	٤,٠٥٥,٥٥٦	-	١٠٩,٢٣١,٧٩٧
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	-	-	(٦,٦٣٤,٤٩٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	-	-	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)
العوائد المجنيه	(٥٥٣,٠٨٧,٨٢٠)	(١٥٣,٥٦٨,٧٠٠)	(١,٧٣٣,٧٠٠)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)
مشقات أدوات مالية	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩	-	-	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	-	-	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨
الإجمالي	٨٥,٩٦٠,٥٦٩,٧٤٧	٧,٥٧٤,٧٢٩,٦١٥	١,٢٨٨,١٣١,٩٢٢	٩٤,٨٢٣,٤٣١,٢٨٤

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى	جنيه المصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	-	-	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- أدوات دين	-	-	-	-	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	-	-	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	-	-	-	-	-	-	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :									
لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤١,٧٣٦	١٠,٨٤١,٧٣٦	
لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	(٨١,٣٤٨,١٢١)	١,٣٠١,٧٩٤,٥١٥	١,٠١٣,٢٤٥,٤٨٨	٢٧٤,٤٦٧,٣٧٩	٤٦٨,٠٩٦,٢١٣	١,٩٣٤,٥٥٥,٠٧١	-	٤,٩١٠,٨١٠,٥٤٥	
- قروض مباشرة	٧٨٣,٣١٢,٧٩١	١١,٢٢٤,٧٧٤,٩٥٣	-	٢١٥,٥٥٢,٥٣١	١,٠٩٥,٢٩٦,١٨٥	١,٠٨٠,٦٦٤٢,٣٥٠	-	٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	
- قروض مشتركة	-	٤,٧٨٤,٦٢٤,٢٤٥	١,٠٤٦,١٨٥,٨٩٦	-	٣٤,٧٢٢,٢٢٢	٣,٧٦٥,٠٢٤,٢٨٨	-	٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	
- قروض أخرى	-	٩٠,٩٧٥,٥٧٢	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٥٦,٢٢٥	-	١٠٩,٢٣١,٧٩٧	
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢,١٢٦,٤٢٦)	(١,٤٥٤,٣٦٠,٥٦٨)	(٣٨,٤٧٥,٩٤٦)	(٦,٢٣٧,٢٩٦)	(١٥,٣٩٧,٣٤٧)	(١,١٨٢,٧٧٣,٦١٣)	(١٣٣,٤٦٨,٩٤٠)	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	
العوائد المجنبه	-	(٣١١,٥٤٧,٠٦٩)	-	(١٤,٣٩٩)	-	(٣٥٧,٥٠٠,٤٥٧)	(٣٩,٣٢٨,٢٩٥)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	
مشتقات أدوات مالية	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	
استثمارات مالية :									
- أدوات دين	١,٤٠٤,٥١٦,٩٤٠	-	-	-	٢٥,٤٩٥,١٣٤,٢٤٩	-	-	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩	
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	
الإجمالى	٢,٥١٥,٩٨١,٨٣٧	١٥,٦٣٦,٢٦١,٦٤٨	٢,٠٢٠,٩٥٥,٤٣٨	٤٩٨,٧٦٨,٢١٥	٥٢,٨٤٠,١١٨,٧٥٧	١٤,٩٦٩,٢٠٣,٨٦٤	٦,٣٤٢,١٤١,٥٢٥	٩٤,٨٢٣,٤٣١,٢٨٤	

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 للحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظة 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).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

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			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٧٥٦	١٧٥,٣٢٥	٤٠,١٣٨	٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	خطر أسعار الصرف
٣,٠٤٥,٩٨٦	٨٢,٠٩٩,٦٢٣	٣٣,٥٧٩,٤١٤	٥٥,٥١٥,٢١٣	١٠١,٧٨٩,٥٦٢	٧٥,٥٩٦,٣٤٠	خطر سعر العائد
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٥,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	- لغرض المتاجرة
٢,١٢٦,٥٠٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٤,٤٨٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
١٤٩,٦٤٦	٣٦٨,٥٠٧	٢٧٨,٩٠٧	٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	خطر أدوات الملكية
-	-	-	٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١٦٩,٥١٨	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٧,٢٤٢	٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	خطر صناديق الاستثمار
٣,١٣٩,٨٢٩	٨٢,١٦١,٥٦٧	٣٣,٥٥٥,٦٦٠	٥٥,٥٢٩,٣٨٦	١٠١,٨٢٧,٣١٧	٧٥,٦٢٢,٣٣١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٧٥٦	١٧٥,٣٢٥	٤٠,١٣٨	٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	خطر أسعار الصرف
٢,١٢٦,٥٠٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٤,٤٨٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
١٤٩,٦٤٦	٣٦٨,٥٠٧	٢٧٨,٩٠٧	٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	خطر أدوات الملكية
-	-	-	٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١٦٩,٥١٨	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٧,٢٤٢	٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	خطر صناديق الاستثمار
٢,٢١٨,٢٥٣	٩,٧٢١,١٢٩	٤,٥٥٣,٠٧٠	٦,٦٢١,٣٠٠	١٦,٨٧٥,٩٤٩	١١,٦٥٤,٣٩٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٥,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	خطر سعر العائد
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٥,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	- لغرض 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 السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						المعادل بالجنيه المصري	
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية	
٣,٩٤٣,٥٥٤,٤١٨	٦٨٥,٧٨٣,٦٠٨	٩٧,٩٥٥,٥١٢	٢١,١٥٥,٨٠١	٥٦,٥٢٤,٨٩٨	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٦٠,٠٣٥,٤٢١	٥,٥٦٩,٩٥٩,١٧٣	٢,٨٢٣,٨٠٩,٢١٢	٣٨٦,٦١٣,٦٢٤	٦٣,٥٣٣,٤٦٠	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	أرصدة لدى البنوك	
٢٠,٧٢٩,٠٩١,٦٤٢	٣,٨٣٢,١٨٨,٧٨٠	١٨١,٤٦٨,٦٧٧	-	-	٢٤,٧٤٢,٧٤٩,٠٩٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية	
٢,١٩١,٠٠٩,٢٨٧	٨٦,٥٩٣,٧٢٨	-	-	٨,٨٨١,٥٦٦	٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١	أصول مالية بغرض المتاجرة	
-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	
٢٥,٨٦٣,١٧٩,٠٧٤	١٨,٧٠٢,٠٨٨,٤٣٢	٦٤٥,٧٣١,١٦٧	٤٦,١٣٤,٥٧٤	٣٣,٩٨٣,٣١٦	٤٥,٢٩١,١١٦,٥٦٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٥,٩٥١,٧٢٢	٦٥,٧٣٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦١٧	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	مشتقات مالية	
						استثمارات مالية :	
-	١,٢٣٢,٢٥١,٢١٨	-	-	-	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢	- متاحة للبيع	
-	-	-	-	-	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	٤٠,٨٨٠,٨٧٠	-	-	-	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	- استثمارات مالية في شركات شقيقة	
٧٩,٤١٧,٧٢٣,٤٩١	٣٠,٣٦٩,٣١٢,٣٠٢	٣,٧٥٠,٣٦٥,١٨٥	٤٥٣,٩٠٣,٩٩٩	١٦٢,٩٢٣,٢٤٠	١١٤,١٥٤,٢٢٨,٢١٧	إجمالي الأصول المالية	
الالتزامات المالية							
٣١٩,٩٥١,٩٠٥	١,٠٣١,٨٩٨,٦٠٨	٢٠,١٥٢,٩٢٦	١,٣٩٩,٥٦٩	٧,٠٣٢	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك	
٦٤,٦١٨,٢٢٧,٦٠٥	٢٧,٩٦٥,٥٠٨,٢٤١	٣,٥٨٥,٢٨٢,١٤٥	٤٥٦,٨٨٤,٨٢٤	٢١٩,٧٨٠,٥٩٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	ودائع للعملاء	
٣١,٢٦٦,٢٣٢	٨١,٥٠٣,٤٩٥	٢,١٠٨,٨٥٦	-	-	١١٤,٨٧٨,٥٨٣	مشتقات مالية	
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	-	-	-	-	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	قروض طويلة الأجل	
٦٥,١٠١,٥٩٨,٩٦٩	٢٩,٠٧٨,٩١٠,٣٤٤	٣,٦٠٧,٥٤٣,٩٢٧	٤٥٨,٢٨٤,٣٩٣	٢١٩,٧٨٧,٦٢٥	٩٨,٤٦٦,١٢٥,٢٥٨	إجمالي الالتزامات المالية	
١٤,٣١٦,١٢٤,٥٢٢	١,٢٩٠,٤٠١,٩٥٨	١٤٢,٨٢١,٢٥٨	(٤,٣٨٠,٣٩٤)	(٥٦,٨٦٤,٣٨٥)	١٥,٦٨٨,١٠٢,٩٥٩	صافي المركز المالي للميزانية	

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
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧
٤,٥٨٧,٦٩٦,٦٩١	٣,٩٦٦,٤٥٥,٦٣٣	٢٨٦,٠٢٦,٨٠٢	-	-	١٦٣,٧٧١,٧٦٤	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠
٣,٥٢٧,٦٠٩,٩٨٠	٢,٩٩٦,٤٨٧,٠٠٠	١٨,٢١٨,٦٥٢,١١٩	-	-	-	٢٤,٧٤٢,٧٤٩,٠٩٩
١٨٤,٨٧٨,٤٢٣	-	-	١,٦٧٢,٠٠٥,١٧٨	٣٧٥,٩٦٢,٥٨٤	٥٣,٦٣٨,٣٩٦	٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١
٤,٣٤٢,٣٥٠	١١٦,٤١٧,٢٢٢	٢,٨٧٠,٨٢٤	٣٠,٢٠٢,٨٩٨	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
٢٩,٧٢٨,٩٣٩,٠٣٠	٦,٤٦٥,٣٦٤,٨٥٤	٥,١٨٩,٦٠٢,٨٥٧	٣,١١١,٧١٧,٣٥٠	٧٩٥,٤٩٢,٤٧٢	-	٤٥,٢٩١,١١٦,٥٦٣
١,٣٨٩,٥٦٦,٤٦٣	٢٣٤,٦١٩,٦٧٦	٧٤٧,٨٤٤,٧٩٩	٢,١٨٥,٩١٥,٩١٩	٣٣٢,٧٠٦,١٤٣	-	٤,٨٩٠,٦٥٣,٠٠٠
استثمارات مالية :						
٦٦٣,٥١٥,٠٦٤	٣٩٣,٢٤٨,٠٥٠	٢,٨١٥,٥٤١,٨١٤	١٣,٥٦٧,٦٠٤,٣١٩	٥,٣٥١,٦٧٣,٠٧٩	٥٨٦,٥٢٢,١٥٦	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢
-	-	١٩٧,٨٤١	٤,١٩٦,٩٧٨,٨١٤	-	-	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥
-	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨
٤٠,٠٨٦,٥٤٨,٠٠١	١٤,١٧٢,٥٩٢,٤٣٥	٢٧,٢٦٠,٧٣٧,٠٥٦	٢٤,٧٦٤,٤٢٤,٤٧٨	٦,٨٥٥,٨٣٤,٢٧٨	٥,٨٠١,٦٥٩,٤٣١	١١٨,٩٤١,٧٩٥,٦٧٩

الالتزامات المالية						
٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	-	-	-	-	١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
٣٢,١٨٨,٣٣٦,٥٨٠	١٤,٤٨٥,٢١٥,١٧٤	١١,١٠٦,١٢١,٠٧٥	٢٢,٤٥٨,١٧٢,٧٣١	٨٧,٣٣٧,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٥٠٠,٨٤٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨
٢,٣١٥,٨٢٤,٦٧١	١,٧٧٠,٢١١,١٠٥	١٢٩,٤١٦,٦٥٢	٦٦,٨٥٦,٨٨٠	٦٠٣,٦٥٨,٢٠٢	٦٩,٨١٨,٢٣٥	٤,٩٥٥,٧٨٥,٧٤٥
٢٨,٠٩١,٢٢٧	٥,٣١٤,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٤٩,٤٤٩,٠٠٠	-	-	١٣٢,١٥٣,٢٢٧
٣٤,٨٧٩,٦٢٦,٥٢٥	١٦,٢٦٠,٧٤٠,٢٧٩	١١,٢٨٤,٨٣٦,٧٢٧	٢٢,٥٧٤,٤٧٨,٦١١	٦٩٠,٩٩٥,٢٠٢	١٧,٦١٦,٣٥٥,٠٧٦	١٠٣,٣٠٧,٠٣٢,٤٢٠
٥,٢٠٦,٩٢١,٤٧٦	(٢,٠٨٨,١٤٧,٨٤٤)	١٥,٩٧٥,٩٠٠,٣٢٩	٢,١٨٩,٩٤٥,٨٦٧	٦,١٦٤,٨٣٩,٠٧٦	(١١,٨١٤,٦٩٥,٦٤٥)	١٥,٦٣٤,٧٦٣,٢٥٩

*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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات 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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة 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 . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع 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					
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الإجمالي					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
ودائع للعملاء	١,٠٣٥,٨٦١,٠٠٠	٣٦,١٧١,٢٩٤,٠٣١	٣١,٠٢٠,٥٣٤,٠٣١	١٤,٣٥٥,٣٣٦,٠٣١	١٤,٢٦٢,٦٥٨,٣١٥
فروض طويلة الاجل	-	٤٩,٤٤٩,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٥,٣١٤,٠٠٠	٢٨,٠٩١,٢٢٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١,٠٣٥,٨٦١,٠٠٠	٣٦,٢٢٠,٧٤٣,٠٣١	٣١,٠٦٩,٨٣٣,٠٣١	١٤,٣٦٠,٦٥٠,٠٣١	١٥,٦٦٤,١٥٩,٥٨٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤,٨٣٠,١٩٩,٤٢٩	٤١,٧٣٤,٤٠٥,٨٠٣	٢٩,٨٤١,٠٤٦,٥٨٣	١١,٧٣٥,٤٣١,١٤٧	١٦,٢٢٦,٩١٠,٨٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
الإجمالي					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١١,٤٢١,٢٠٥,٥٦٠
فروض طويلة الاجل	-	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	٥٩,٥٠٨,٥٧١	-	-
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١٣,١٣٦,٠٦٨,٢٧٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢

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 القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

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 ، و عقود عملة مستقبلية.

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجل ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

جنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٢٨,٧٤٨,١٢١	٤,١٥٧,٩١٥	١٢,١٥٤,٣١٢	-	-	٤٥,٠٦٠,٣٤٨
مشتقات المالية	-	-	١,٧٠٧,٨٥٢	٩,٩٠٤,١٨٤	٥٨,٢٠٦,١٩٩	٦٩,٨١٨,٢٣٥
- مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	-	-	-	-
- مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨,٧٤٨,١٢١	٤,١٥٧,٩١٥	١٣,٨٦٢,١٦٤	٩,٩٠٤,١٨٤	٥٨,٢٠٦,١٩٩	١١٤,٨٧٨,٥٨٣

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٠,٤٢٨,٤٥٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠
١٠,٤٢٨,٤٥٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠

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	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٧٧٦,١٧٧,٨٠٣
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥
٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٨,٦٤٦,٠٧٧,٤٠٢
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧
٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٩٨,٣٥١,٢٤٦,٦٧٥
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠
٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة. 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 المقدره 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 الى 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 وإداعات 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، ويخص 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 والمحفوظ 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 الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة		
٥,٩٧٢,٢٧٥	٩,٠٠٢,٤٣٦	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٩٠٩,٨٥٣	١,٠٠١,٨٦٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٥١٠,٩٤٦)	(٥٤٦,٥٣١)	الاحتياطيات
(٤,٧٠١)	(٧٢٦,٨٤٧)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
٩,٣٦٦,٤٨١	٨,٧٣٠,٩٢٧	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٤١,٨٢١	١,١٢٣	٤٥% من الاحتياطي الخاص
١٤٧,٨٧٣	٢١,٥١٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٩,٣٠٢	٧٤٢,٩٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٩٨,٩٩٦	٧٦٥,٥٧١	إجمالي رأس المال المساعد
١٠,٢٦٥,٤٧٧	٩,٤٩٦,٤٩٨	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٦,٨٩١,١١٧	٥٩,٥١٤,٨٦١	إجمالي خطر الائتمان
١,٩٩٤,٩٦٢	٢,٤٢٩,٧١٥	إجمالي خطر السوق
٦,٤٧٨,٢١٨	٨,١٣٥,٧٠٩	إجمالي خطر التشغيل
٦٥,٣٦٤,٢٩٧	٧٠,٠٨٠,٢٨٥	إجمالي
١٥.٧١%	١٣.٥٥%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات 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 بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة 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 تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٤٣٣,٠٧١,٢٢٠	٦٩٨,١٦٣,٠٨٢	٢٩١,٠٩٧,٨٠٣	١,٦٦٦,٣٦٣,١١٩	٧,٠٨٨,٦٩٥,٢٢٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٢٦,٦٠٦,٧٧٩)	(٣١٦,٩٧٣,٢٨١)	(٩٠,٥٤٧,٨٦٤)	(٨٧٧,٩٧٤,٦٣٠)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٨٠٦,٤٦٤,٤٤١	٣٨١,١٨٩,٨٠١	٢٠٠,٥٤٩,٩٣٩	٧٨٨,٣٨٨,٤٨٩	٤,١٧٦,٥٩٢,٦٧٠
الضريبة	(٨٠٢,٠٠٣,١٣٥)	(١١٩,٩٧٢,٠٦٨)	-	(٢٤٨,١٢٩,٩٢٧)	(١,١٧٠,١٠٥,١٣٠)
ربح العام	٢,٠٠٤,٤٦١,٣٠٦	٢٦١,٢١٧,٧٣٣	٢٠٠,٥٤٩,٩٣٩	٥٤٠,٢٥٨,٥٦٢	٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠
إجمالي الأصول	٩٩,٦٢٥,٩٦٣,٩٨٧	٢,٦٠١,٣٢٥,٣٩٢	١,٢٧٥,٤٠٧,٢٣٧	١٠,٢٤٩,٢٩٨,٨١٠	١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٢٩,٤٧٧,٤١٥	٧٣١,٣٣٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٢٠٤,٧١٧,٣٣٨	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٥٥٦,٠٤٥,٨٤٧)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٦٤٨,٦٧١,٤٩١	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣
إجمالي الأصول	٨٠,٥٠٣,٥٨٧,٣٥٣	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٠٨٢,٨٨٧,٦٧٥	٩٠٧,٠٩٨,٣٣٨	٩٨,٧٠٩,٢١١	٧,٠٨٨,٦٩٥,٢٢٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٦٩,٤٦١,١٩٥)	(٦٥٤,٤٤٤,٨٨٣)	(٨٨,١٩٦,٤٧٦)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٩١٣,٤٢٦,٤٨٠	٢٥٢,٦٥٣,٤٥٥	١٠,٥١٢,٧٣٥	٤,١٧٦,٥٩٢,٦٧٠
الضريبة	(١,٠٨٤,٠٠٥,٢٩٤)	(٨٢,٦٦٠,٣٩٤)	(٣,٤٣٩,٤٤٢)	(١,١٧٠,١٠٥,١٣٠)
ربح العام	٢,٨٢٩,٤٢١,١٨٦	١٦٩,٩٩٣,٠٦١	٧,٠٧٣,٢٩٣	٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠
إجمالي الأصول	١٠٤,١٣٣,٩٥٤,٤٣٨	٨,١٦٣,٨٣٩,٥٥٢	١,٤٥٥,٢٠١,٤٣٦	١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٦١,٤٠٤,٠٤٨	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٥٢٦,٧٢٠,٣٤٣	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٦٩٩,٧٧٣,١١٣)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٨٢٦,٩٤٧,٢٣٠	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣
إجمالي الأصول	٨٣,٦١٦,٣٠٨,٥٣٨	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٣,٩٥٦,٥٤٣,٦١٥

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٢,٤٦٣,٤٥٤	٢٠١,٢٨٤,٠٠٧	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٣,٥٢٣,٩٢٦,٧٥٤	٣,٩١٥,٠٧٦,٧٤٥	- للبنوك
٣,٦٥٦,٣٩٠,٢٠٨	٤,١١٦,٣٦٠,٧٥٢	- للعملاء
٤,٠٢١,١٤٤,٩٣٧	٥,٢٣٤,٠٧٤,٥٢٣	أذون و سندات خزانة
١٧,٤٢٣,٢٧٠	٢٧,١٣٥,٦٦٣	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
١٦٤,٣٢٤,٢٤٠	١٤٣,٠٨٠,٢١٥	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
٢٩,١٨٤	٤٥,٩٨٨	المتاحة للبيع
٧,٨٥٩,٣١١,٨٣٩	٩,٥٢٠,٦٩٧,١٤١	أخرى
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
١٨١,١٦٩,٨٦٢	٩١,٥٠٤,١٩٣	- للبنوك
٣,٤٤٩,٧٥٩,٧٢٩	٤,٣٤٥,٤٩٧,٧٨٩	- للعملاء
٣,٦٣٠,٩٢٩,٥٩١	٤,٤٣٧,٠٠١,٩٨٢	افراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزم باعادة الشر
٣١٠,٩٩٥,٠٧٠	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	أخرى
٣,٧٦٠,٩٧٥	٤,٣٦٦,٦٨٥	الإجمالي
٣,٩٤٥,٦٨٥,٦٣٦	٤,٤٦٦,٩٤٩,١٦١	صافي الدخل من العائد
٣,٩١٣,٦٢٦,٢٠٣	٥,٠٥٣,٧٤٧,٩٨٠	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٠,٤٧١,٧٢١	٧٦١,٤٣٠,٢٤٤	ايرادات و الاتعاب و العمولات
١٣٣,٥٨٩,٢٩٠	١٦٦,٦٨٨,٠٥٢	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٤٢٩,٥٦٧,٠٠٣	٥٠٧,٩٨٩,٣٨٩	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
١,٠٢٣,٦٢٨,٠١٤	١,٤٣٦,١٠٧,٦٨٥	اتعاب اخرى
١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	١٢٨,٨٢٧,١٧٩	الإجمالي
١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	١٢٨,٨٢٧,١٧٩	مصرفات الاتعاب و العمولات
٩٢٦,٢٦٢,٢٧٢	١,٣٠٧,٢٨٠,٥٠٦	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٨,٠٩٨	-	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٨,٠١٥,٠١٨	١٦,٩١٥,٣٦٤	اوراق مالية متاحة للبيع
٤,٥١٧,٧٠٧	٥,٦٩٤,٢٥٠	شركات شقيقة
٣٣,١١٠,٨٢٣	٢٢,٦٠٩,٦١٤	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٩,٥٨٣,٤٢٥	٤٤٢,٠٠٩,٢٥٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٣,٠١٠,٥١٩	٤,٢٩٣,٢١٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات
٦,٦٦٩,٠٨٧	(٢٠,٥١٣,١٠٢)	الاجنبية بغرض المتاجرة
٢١٢,٠٣٠	(١,٠٩٧,٨٧٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٢,٩٦٣,٣٥٥)	٤,٠٩٥,٧٠٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٣١١,٠٧٤,٨١٩	٣٣٢,٥٨٠,٠٠٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٦,٩٨٨,٦٥١	٦,٠٩٧,١٢٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٥٧٤,٥٧٥,١٧٦	٧٦٧,٣٩٢,٣٣٣	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٦١,٦٧٢,٦٠٧	٨٥٨,٦٧٣,٧٧٥
٣٠,٥٤٢,٢٣٣	٣٤,٧٩٥,٥١٢
٣٠,٩٤١,٩٩٣	٣٢,٥١٥,٥١٠
٧٣٦,٢٤٤,٩٤٨	٩٢٤,٩٥٩,٢٣٩
<u>١,٥٥٩,٤٠١,٧٨١</u>	<u>١,٨٥٠,٩٤٤,٠٣٦</u>

تكلفة العاملين
- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦,٦٣١,١٧٠	٨٩,٨٥٨,٢٣٣
٢,٣٨٧,٥٨٣	٧٤٠,٦٩٢
(٤٧,٥٣٧,٨٢٥)	(١٣٣,٠٦٥,٩٧٤)
(٩٤,٧٨٨,٠٢٠)	(١١٩,٨٦٣,٥٠٥)
<u>(١٠٣,٣٠٧,٠٩٢)</u>	<u>(١٦٢,٣٣٠,٥٥٤)</u>

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	(٩١٥,٥٨١,٨٧٤)
<u>(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)</u>	<u>(٩١٥,٥٨١,٨٧٤)</u>

قروض وتسهيلات للعملاء
إجمالي

١٣ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨	٤,١٧٦,٤٨١,٧١٣
(٦٥,١٣٧,٠١٤)	-
٣,٠١٥,٧٨٠,١٥٥	٤,١٧٦,٤٨١,٧١٣
%٢٤.٩٨	%٢٥.٠٠
<u>٧٥٣,٤٤٥,٠٣٩</u>	<u>١,٠٤٤,١٢٠,٤٢٧</u>
٢٣,١٤٦,٦٠٤	٥٥,٨٦٩,٤٩٤
(٨٢,١١٥,٧١٥)	(٧١,٦٩٣,٨١٦)
٨٨,٤٩٥,٠٤١	١٤٠,٦٩١,٤٨٧
٥,٨١٨,٨٧٣	١,١١٧,٥٣٧
<u>٧٨٨,٧٨٩,٨٤٢</u>	<u>١,١٧٠,١٠٥,١٢٩</u>
%٢٦.١٦	%٢٨.٠٢

الربح المحاسبي قبل الضريبة
* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
الربح المحاسبي بعد التسوية
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات
اهلاكات
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤	٢,٧١٦,١١٠,٩١٩
(٣٥,٦٨٩,٤٧٠)	(٤٠,٧٤١,٦٦٤)
(٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩)	(٢٧١,٦١١,٠٩٢)
٢,١٠٥,٦٧٨,٧٢٤	٢,٤٠٣,٧٥٨,١٦٣
٩٠٠,٢٤٣,٥٦٩	٩٠٠,٢٤٣,٥٦٩
<u>٢,٣٤</u>	<u>٢,٦٧</u>
٩١١,٢٣٩,٤٠٦	٩١٤,٣٧٨,٧٥٣
<u>٢,٣١</u>	<u>٢,٦٣</u>

صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الأرباح
عدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٦٨٣,٣٦٠,٠٦٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسيه الإحتياطي الإلزامي :
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٣,١٢١,٦١٤,١٧٣	- حسابات جاريه
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	الإجمالي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جاريه
٣١٧,٢٦٤,١٧٣	٦٣٠,٩٦٠,٦٥٣	ودائع
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٨,٣٧٢,٩٩٠,٢٣٧	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	بنوك مركزية
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٢٢٥,١٩٦,٠٤١	بنوك محلية
٥٩٠,٦٩٦,٦٧٩	٧٥٧,٥٣٩,٠٧٨	بنوك اجنبية
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٥,٠٢١,٢١٥,٧٧١	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	ارصده بدون عائد
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	١٦٣,٧٧١,٧٦٤	ارصده ذات عائد ثابت
٧,٨٩٥,٠٨٧,٤٣٤	٨,٨٤٠,١٧٩,١٢٦	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	ارصده متداولة
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٣,١٨٢,٦٨٣,٤١٩	٦,٥٣٤,٧١٣,٦٢٢	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٧,١٩٧,٠٨٥,٨٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	١١,٠١٠,٩٤٩,٦٧٧	عوائد لم تستحق بعد
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(١,٠٧٧,٣٢٠,٢٨٣)	اجمالي ١
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	اجمالي ٢
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	الصافي
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	- سندات حكومية
٤٣,٠٤٣,٧٣٨	٤٨,٨٧٠,٦٥٨	- ادوات دين اخرى
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	الإجمالي
١٥,٨٧٧,٧٤١	٤٣,٠٧١,٦١٦	ادوات حقوق ملكية
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٤٦,٥٧٤,٥٤٦	- اسهم شركات
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٦	١٨٩,٦٤٦,١٦٢	- وثائق صناديق استثمار
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١	الإجمالي
		اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	الإجمالي
١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦	١٠٢,٢١٩,٨٣٤	ارصده متداوله
٦,٥٥٠,٧٠٣	٣٠,٢٠٢,٨٩٨	ارصده غير متداوله
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠	عبء/(رد) الأضمحلال خلال العام
(١١,٤٥٠,٣٦٩)	(٩,٢٢٤,٧٨٦)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢,٧٩٨,٤٩٦	١,٣٣٦,٧١٨	الرصيد في اخر العام
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢١,٤١٠,٥٦٢	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	افراد
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	١٠,٨٤١,٧٣٦	- قروض اخرى
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٩١٠,٨١٠,٥٤٥	- حسابات جارية مدينة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	- قروض مباشرة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	- قروض مشتركة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١٠٩,٢٣١,٧٩٧	- قروض اخرى
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٧٧٦,١٧٧,٨٠٣	إجمالي ٢
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٥,٢٩١,١١٦,٥٦٣	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	يخصم :
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	العوائد المجنيه
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٦,٦٧٩,٥٢٧,٢١١	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٥,٠٥٣,٧٢٤,٥٠١	يقسم الصافي الى
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	قروض اخرى	أفراد		بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة
		قروض عقارية	قروض شخصية		
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧
١٣,٥٨٧,٧٤٢	٢,١١٧,٦٩٩	٤٠٧,٠٧٠	٨,٢٢٥,٠٨٣	٢,٥٦٧,٥٢٥	٢٧٠,٣٦٥
(١٠,٠١٠,١٥٢)	-	-	-	(٧,٢٥٤,٤٤٥)	(٢,٧٥٥,٧٠٧)
٥,٧١٤,٤٧٦	-	-	-	٤,٧٤٩,٧٦٣	٩٦٤,٧١٣
١١٧,٢٧٦,٧٨٨	٣,٢٠٨,٦٣٠	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في اخر العام

الإجمالي	قروض اخرى	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
		قروض مشتركة	قروض مشتركة		
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	
٩١١,٢١٨,٩١٩	(١٣٤,٧٢٢)	١٢٩,٦٧٠,٥١٨	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	١١٨,٥٦٣,٣٧٣	
(٨٨,٢٣٦,١٥٢)	-	(٨١,٤٢٥,١١٠)	(٦,٨١١,٠٤٢)	-	
٤٥,٣٢٤,٢٨٠	-	٣١,٤١٧,٩٨٦	١٣,٩٠٦,٢٩٤	-	
٦٤,٠١٨,٦٢١	-	١٦,٨٣٠,٦٧٢	٤١,٠٩٩,٨٨٧	٦,٠٨٨,٠٦٢	
٢,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	٤,٩٦٧,١٨٦	٤٣٣,٠٦٢,٦٧١	١,٩٥٣,٣٣٠,٨٢٨	٣٣٤,٢٠٢,٦٦٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعادته تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في اخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعادته تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر العام

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 و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملة 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 تعاقدي 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 على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير 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 على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (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 لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخاطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة 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			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	١٨,٩٥٤,٧٠٠	١٣,٣٧٥,٥٠١	١,٢٥٠,١٧٦,٠٨٤	- عقود عملة أجلة
٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	١٢,٣١١,٥٣٣	٢٢,٥٧٦,٢٢١	١,٩٩٠,٤٣١,٤٦٣	- عقود مبادلة عملات
٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	١٣,٧٩٤,١١٥	١٣,٧٩٤,١١٥	٣٨,٣٣١,٤٨٩	- عقود خيارات
١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠		٤٥,٠٦٠,٣٤٨	٤٩,٧٤٥,٨٣٧		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥	٣٨٩,٥٠١,٧٨١	- عقود مبادلة عائد
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١		٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥		إجمالي ٢
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠	-	-	-	- عقود سلع
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦		-	-		إجمالي ٣
٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧		٤٨,٨٠٤,٥٢٥	٥٦,٤٢٥,١٦٢		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات معدلات العائد
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٥٧,٤٧٦,٣٤٠	-	٦٠٣,٦٥٨,٢٠٠	- تغطية أدوات دين حكومية
٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢	٨,٥٩٧,٧١٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦	٣,٨٤٧,٧٤٧,١٨١	- تغطية ودائع العملاء
٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤		٦٦,٠٧٤,٠٥٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦		إجمالي (٤)
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٤٥٩,٧٦١		١١٤,٨٧٨,٥٨٣	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨		إجمالي المشتقات المالية (٤+٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٧,٤٧٦,٣٤٠ جنيه مصري مقابل ٩٧,٧٠٨,٨٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٠,٢٣٢,٥١٨ جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٥٦,٥٠٣ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٨,٠٦٢,٦٥٧ جنيه مصري مقابل ٩٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٢,٠٩٣,٢٥٦ جنيه مصري مقابل ربح ٣٢,٥٠٧,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٦٠,٢٢٣,٦٥٠ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

- أدوات دين مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- ادوات حقوق ملكية مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
- غير مدرجة في السوق
الإجمالي الي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	٢٢,٥٥٦,٤٢٢,٨٢٨
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٨٦,٣٢٧,٤٤٧
٤٨٤,٧٩٤,٢٤١	٧٣٥,٣٥٤,٢٠٧
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق
الإجمالي الي

٤,١٥٤,٧١٢,٥٤٩	٤,١٦٩,٦٦٤,١٥٥
٦١,٠٧٥,٤١١	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥

اجمالي استثمارات مالية

٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧
----------------	----------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي الي

٢٣,٧٧١,٣٠٢,٣٠٣	٢٥,٩٧٢,٩٩٦,١٨٥
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	١,٦٠٢,٢٨٤,٩٥٢
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي الي

٢٣,٦٢١,٢٦٨,٤٠٧	٢٥,٨٠١,٨٠٦,١٢٠
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,٠٩٧,٨٤٥,٠٦٩
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩

استثمارات مالية

متاحة للبيع

جنيه مصري

استثمارات مالية محفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

جنيه مصري

الاجمالي

جنيه مصري

١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٦	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
١٤,٣٤٦,٣٨٥,٦٠٦	٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١	١٠,١٦٩,٧٥٧,١٦٥
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)
٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧	-	٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧
(٤,٥٣٧,٩٤٩,٥٩٤)	(١٨,٦١١,٣٠٥)	(٤,٥١٩,٣٣٨,٢٨٩)
١٢٤,٢٣٠,٧٩٢	-	١٢٤,٢٣٠,٧٩٢
(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)	-	(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)
(٣٢,٨٩٣,٩٣١)	-	(٣٢,٨٩٣,٩٣١)
٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٩,٠١٣	٤,٣٦٢,٩٤٠
(٢٧,٨٥٩,٨٣٨)	(٣٢,٨٩٣,٩٣١)
٥٩٣,٥٩٧	-
(١٦٢,٠٧٨)	(١٤١,١٣٥)
<u>(٢٦,٩٠٩,٣٠٦)</u>	<u>(٢٨,٦٧٢,١٢٦)</u>

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
	جنيه مصري					
٤٥	٥٣,٧٥٧,٣٩٦	٥,٦٢١,٤٩٤	٣٠٢,٤٤٢,٥١٦	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٢,٢٠٢,١٢٠,٥٩٣	مصر
٤٣	٨٨,٢٨١,٦٤٨	١٦,٨٨٤,٥٩٥	٣٧٨,٢٥٣,٤٢٥	١,٧٢٣,٨٧٦,٨٧٥	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	مصر
٤٠	١,٤٦٥,٤٧٨	٤٧٨,٩٣٥	٥٨١,١٢٥	١٩٩,١١١	٤,٥٧٣,٨٠١	مصر
٣٩	٤٠,٨٨٠,٨٧٠	٤٢٥,٨٤٣	٣٢,٦٧٩,٨٩٧	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٤٣٤,٢١٩,١١٤	مصر
٤٠	٨,٣٦٧,٤٨٥	٥,٣٤٤,١٦٢	١٢٠,٢٢١,٦٨٦	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٢٦,٨٦٧,٩١٢	مصر
	<u>١٩٢,٧٥٢,٨٧٨</u>	<u>٢٨,٧٥٥,٠٢٩</u>	<u>٨٣٤,١٧٨,٦٤٩</u>	<u>٤,٣٣٢,٢٦٠,٨٦٦</u>	<u>٤,٦٨٩,٠٠٢,١٧٠</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
 - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
 - شركة هيكله للإستثمار
 - ايجيبيت فاكترز
 - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
- الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
	جنيه مصري					
٤٥	٤٩,٤٥٦,٤٤٤	(٩٦٩,٣٢٠)	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	مصر
٤٠	٦٩,٧١٠,١٨٣	٩,٩٧٤,٩١٥	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	مصر
٤٠	١,١٧٠,٨٩٦	٢٠٩,٨٣٥	٢٧٠,٠٠٠	١٨٠,٧٢٢	٣,٨٧٥,٤٥٤	مصر
٣٩	٣٨,٣٧٣,٤٧٨	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	١٨,٥١٤,١١٤	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	مصر
٤٠	٦,٤٨٧,٦٣٢	١,٢١٩,٠٨١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	٧٩,١٩٧,٢١١	٩١,٠٨٥,٦٣٥	مصر
	<u>١٦٥,١٩٨,٦٣٤</u>	<u>٦,٨٢٥,٩٧٦</u>	<u>٦٩٦,٣١٠,٠٩٢</u>	<u>٣,٣٠٤,٥٦١,٢٥٩</u>	<u>٣,٦٠٦,٨٣٧,٢٨٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
 - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
 - شركة هيكله للإستثمار
 - ايجيبيت فاكترز
 - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
- الإجمالي

٢٤ استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر 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 F ٣٥ 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 المقرنيطي - مصر الجديدة
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ اس بناحية العزازى فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

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

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٣٢,٤٨١,٨٦١	١,٦٩٥,٤٩٨,٧٠٧
٩١,٧٤١,٩٥٣	١٣١,٥١٨,٨٨٨
٩٦,٩١٩,٨٢٩	١٣٤,٣٢٧,٤٧٦
٦٤٤,٨٢٤,٠٩٣	٩١٠,٧٥٢,٠٠٨
٨,٩٧٧,٣٢٩	٢٠,٢٤٥,٨٠٣
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٨٩٢,٣٤٢,٨٨٢

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

أراضى	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٧,١٣٧,٢٨٩	٨٥٥,٤٥٣,٧٨٣	٥٤,٢٥٤,٨١١	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٢٩٠,٤١٦,٦٩١	١٢٧,٤٠٣,٥٣٨	٢,١٤٢,٦٧٦,٧٩٧
٣,٩٢٤,٢٦١	٢١٤,٩٧٣,٠٦١	١٦١,٧٠٤,٢١٢	٨,٦٠٩,٥٤٦	٤٩,٩٠١,٣٩٥	٤١,٢٠٤,٧٠٦	١٢,٣٨٢,٩٥٥	٤٩٢,٧٠٠,١٣٦
٦٤,٤٩٩,٥٢٢	٦٢٢,١١٠,٣٥٠	١,٠١٧,١٥٧,٩٩٥	٦٢,٨٦٤,٣٥٧	٣٩٧,٣٣٦,٨١٩	٣٣١,٦٢١,٣٩٧	١٣٩,٧٨٦,٤٩٣	٢,٦٣٥,٣٧٦,٩٣٣
-	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	٦٥٦,٤١٣,٦٦٤	٣٢,١٨٧,٣٦٩	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٢٢٠,٨٤٠,٧٦١	٩١,٩٦٢,٥٣٧	١,٤٥٩,٢٢٠,٩٥١
-	٢٤,٧٩٥,٦٤٣	٧٢,٤٨٥,٧٢٣	٤,٠٣٣,٠٠٨	٤٠,١١٦,١١٤	٤٢,٨١٠,٣٦٧	٢٢,٧٣٨,٢٣٣	٢٠٦,٩٧٩,٠٨٨
-	٢٠٥,٧٩٥,٧٢٢	٧٢٨,٨٩٩,٣٨٧	٣٦,٢٢٠,٣٧٧	٣١٦,٩٣٢,٦٥٥	٢٦٣,٦٥١,١٢٨	١١٤,٧٠٠,٧٧٠	١,٦٦٦,٢٠٠,٣٣٩
٦٤,٤٩٩,٥٢٢	٤١٦,٣١٤,٦٢٨	٢٨٨,٢٥٨,٦٠٨	٢٦,٦٤٣,٩٨٠	٨٠,٤٠٤,١٦٤	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٢٥,٠٨٥,٧٢٣	٩٦٩,١٧٦,٨٩٤
٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٢٦,١٣٧,٢١٠	١٩٩,٠٤٠,١١٩	٢٢,٠٦٧,٤٤٢	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٦٩,٥٧٥,٩٣٠	٣٥,٤٤١,٠٠١	٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦
	%٥	%٣٣.٣	%٢٠	%٣٣.٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٣ (١)
الاضافات (استبعادات) خلال العام
التكلفة في اخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٣ (٣)
اهلاك العام
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
صافى الاصول فى اخر العام(٢-٤)
صافى الاصول فى اول العام(١-٣)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٦٣.٦١, ١٢٥, ٨٧ جنيتها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	حسابات جارية
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	ودائع
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	الاجمالي
٧,٥٤٦,٢٣١	٣,٨٥٣,٧٧٩	بنوك مركزية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	٣١٣,٣٣٧,٨٨٩	بنوك محلية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	١,٠٥٦,٢١٨,٣٧٢	بنوك خارجية
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	الاجمالي
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	ارصدة بدون عائد
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	الاجمالي
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	ارصدة متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	ارصدة غير متداولة
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٩٢٨,٩٩٥,٣١٢	٢٢,٩٤٩,٣٤٥,٦٩٩	ودائع تحت الطلب
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٣٠,٥٠٧,٦٩٢,٨٥٦	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٥,٢٥٩,١٢٨,٧٠٥	شهادات إيداع وإيداع
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٦,٧٨٦,١٨٨,٣١٤	ودائع التوفير
١,٢٦١,٣١٢,٢٦٦	١,٣٤٣,٣٢٧,٨٣٤	ودائع أخرى
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	الاجمالي
٣٦,٦٥٨,٥٠١,٥٨٦	٤٨,٢٩٩,٦٦٧,٩٩٧	ودائع مؤسسات
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٨,٥٤٦,٠١٥,٤١١	ودائع افراد
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	الاجمالي
١٨,١٩٠,٣٠٧,٥٧٨	٢٤,٢٩٢,٦٧٣,٥٣٣	ارصدة بدون عائد
٦٠,٥٣٨,٨١٣,٩١٠	٧٢,٥٥٣,٠٠٩,٨٧٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	الاجمالي
٥١,٨٧٠,٩١٢,٦٤٩	٧٠,٢٠٦,٣٦٨,٥١٣	ارصدة متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٦,٦٣٩,٣١٤,٨٩٥	ارصدة غير متداولة
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري			
١٩,٠٩٥,٢٣٨	٥٥٥,٥٥٦	٥٥٥,٥٥٦	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٦١,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٣٨٠,٠٠٠	٢٨,٣١٠,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	١٠٠,٢١٧,٦٧١	٣٥,٤٨٦,٠٠٠		% ودائع ٣ شهور أو ٩ ايهما أكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٦٤,٣٥١,٥٥٦			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٥٦٤,٩٦٠,٦٧٩	٤٣٠,٣٧٧,٧٣٠	عوائد مستحقة
٣٥١,٨٦٥,٦٨٥	٢٥٦,٣٥٠,٦٧٨	مصروفات مستحقة
٤٨١,٤٧٨,٢١٩	٤٧٨,٣٦٧,٠٥٢	دائنون
١,١٧٩,٧٠٨,٨١١	٨١٩,٣٦١,٦٦٠	ضرائب الدخل
٧٨,٦٥٢,٠٧٤	٧٤,٥٤٧,٨٩٣	أرصده دائنه متنوعه
<u>٢,٦٥٦,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
١٤,٩٦٢,١٠٨	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	-	(٤,٥٤١,٨٢٧)	-	١٤,٠٤٥,٢٨١	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٦١٩,٥١٠	١١,٨٥١	١,٣٢١,٩٣٢	١,٨٥١	(٧٥٣,٥١٠)	(١٤١,٥٢١)	-	٢٩,٠٤٨,٢٦٢	مخصص مطالبات قانونيه
-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	١٦,٧٤٥,٨٤٩	٨٨,٠٧٤,١٥٦	١٦,٧٤٥,٨٤٩	-	-	-	٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	مخصص التزامات عرضية
١٤,٠٠٦,٣٣٤	٣٠,٥٥٦	٨,٩٣٦,٤٠٧	٣٠,٥٥٦	(٥,٠٨٨,٢٧٥)	-	-	١٧,٨٨٥,٠٢٢	*مخصص مطالبات اخرى
<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	<u>١٦,٧٧٨,٢٥٦</u>	<u>١٣٢,٩٥٧,٤٩٥</u>	<u>١٦,٧٧٨,٢٥٦</u>	<u>(١٠,٣٨٣,٦١٢)</u>	<u>(١٤١,٥٢١)</u>	<u>(١٤١,٥٢١)</u>	<u>٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠</u>	الاجمالي
١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	-	(١,٥٩١,٥٧٧)	-	-	١٤,٩٦٢,١٠٨	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	١١,٩٨٣	٤,٩٢٤,٦٨٦	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	-	٢٨,٦١٩,٥١٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٧,٢٠٢,٨٨٣	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	١٦,٠٧٥	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	-	١٤,٠٠٦,٣٣٤	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	<u>٧,٢٣٠,٩٤١</u>	<u>٥١,٨٧٢,٧٧٧</u>	<u>٧,٢٣٠,٩٤١</u>	<u>(١٣,٨٨٦,١٩٢)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٨,٩٣٦,٤٠٧ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر 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 و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠ جنيه مقسمة على ٩٠٠,٢٤٣,٥٦٩ سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة راس 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 تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس 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 و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١١,٨٩٥ جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة راسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا 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 أقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة راسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما 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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا 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)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الاصول الثابتة (الاهلاك)
(١٩,٤٣٩,١٥٤)	(٢٥,٥٦٩,٥٨٦)	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١٢,٥٣١,٣٦٠	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤١,٠٨٩,٠٤٢	٤٩,٢١٩,٢٠٥	نظام إثابة العاملين
٣٨,٨٠١,٦٧٩	٤٧,٣٧٦,٢٤٠	
٧١,٤٥٠,١٨٣	٨٣,٥٥٧,٢١٩	

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 اصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٥,٤٣٩,٥٨٢	قائمة في بداية العام
٧,٢٠٨,٣٥٥	١٢,٢٤٥,٠٣١	ممنوحه أثناء العام*
(٦٧٣,٥٦٧)	(٨٣٢,٤٥٦)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣,٧٧١,٢٤٢)	(٢,٩٣٤,٨٣٨)	تم ممارستها أثناء العام
١٥,٤٣٩,٥٨٢	٢٣,٩١٧,٣١٩	قائمة في نهاية العام

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٩٢٩,٨٧٤	١٤.١٧	١٠.٠٠	٢٠١٤
١٠,٠٣٢,٩٣٩	٦.٦٥	١٠.٠٠	٢٠١٥
٥,٩٥٤,٥٠٦	١٦.٨٤	١٠.٠٠	٢٠١٦
٢٣,٩١٧,٣١٩			الإجمالي

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

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

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

* تم تعديل القيمة العادلة و الاسهم الممنوحة للشريحة الخامسة و السادسة والسابعة لتعكس تأثير توزيعات الأسهم المجانية التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٣.

٣٥ الأحتياطيات والأرباح (الخسائر) المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي قانوني
٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٤٠٦,٠٩٠,٥٦٨	احتياطي عام
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	أرباح (خسائر) مرحله
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	احتياطي خاص
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١,٩٩٠,٧٥٦	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٢٢٣,٣٣٨,١٢٨</u>	<u>(٣٤١,١٩٧,٤٩٨)</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٥.١ احتياطي المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	الرصيد في اول العام
(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	محول من/ الى الأرباح
<u>١٠٣,٧١٦,٩٣٢</u>	<u>١,٩٩٠,٧٥٦</u>	الرصيد في اخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٥.٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	الرصيد في أول العام
٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٩)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>١٥٣,٣٦٤,٧٩٤</u>	<u>(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)</u>	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٥.٤ أرباح (خسائر) مرحله
جنية مصري	جنية مصري	
(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٨)	(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	الرصيد في أول العام
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٥٨,٢٦٠,١٠٥)	(١٤٦,٠١٥)	التغير خلال العام
١,٠٠١,٩٧٩	-	محول من احتياطي خاص
(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	محول من الأرباح
<u>(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)</u>	<u>(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)</u>	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	أرصده لدي البنوك
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤,٦٢٧,٢٧٣,٠١٦)	(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦٤)	(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٣٠)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٥</u>	<u>١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٧٦</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ ارتباطات راسماليه

٣٧.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٢,٦٩٣,٩٢١ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢,٦٩٣,٩٢١	٥٩,١١٩,٤٣٠	١٠١,٨١٣,٣٥١	- استثمارات ماليه متاحه 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 ٤٩,٣٦١,٧٩٩ جنيه مصري .

٣٧.٣ ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٤,٩٥٩,٣٢٢,٥٠٧	خطابات ضمان
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٢٣,٩٨٤,٣٥٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,١٥١,٣٥٩,٣٣٧ جنيه مصري بواقع ٢١٤.٧٨ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢٩,٠٩٦,٥٢٦ جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٢,١٩٢,٧٦١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٠,٦١٩,٧٤٣ جنيه مصري بواقع ٧٣.٢٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٢٦٤,٩٩٨ جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٦٧٧,٠٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢,٧٩٧,٥٦١ جنيه مصري بواقع ٤٨.٤٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٤٨٤,٩١٩ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ١٧٤,٥٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٧١٥,٥٧٦ جنيه مصري بواقع ١٣٠.١٧ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٥٠٨,٥٠٠ 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٦٩٢,٤٣٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٢٥٥,٦١٣ جنيه مصرى بواقع ١٣١.٧٩ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٩٠٦,٣٢٣ 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 مصرى

٧٩٨,٥٠٠,٦٩٣

٢٥٥,٦٢٠,٤٣٠

٧٤,٦١٠,٨٥٣

قروض و تسهيلات

ودائع

الالتزامات العرضية

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات

ايرادات

جنيه مصرى

جنيه مصرى

٣٩,٧٦٧,٥٦٩

١,١٢٠,٤٩٤

٤٨,١٩٤,٦٢٥

٦٣,٣٤٩,٢٢٢

١,١٧٠,١٥٦

٢,٤٥٠,٢٦٥

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

كوربيلز

التجارى الدولى للتأمين

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما يلى :

جنيه مصرى

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢

٢٠,٠٠٠,٠٠٠

١١٩,٦٩٤,٣٨٩

١٩٨,١٨٧,٧٤٥

٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦

(٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦)

-

- العلامة التجارية

- التراخيص

- عقود

- المنافع المرتبطة ببعض العملاء

الاجمالى

- قيمة الاستهلاك حتى ديسمبر ٢٠١٣

- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

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

٤١ الموقف الضريبي

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص وتسوية وسداد 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 في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التورييد في المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤٢ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٢,٨٠٠	(٣٤,٧١٩)	جنيه مصري
(١٠,٣٧٦)	٦,٨٩٧	دولار أمريكي
١,٦٧٠	٢١,٢٤٩	جنيه استرليني
(٦٧)	٢٤٢	الين الياباني
١٧٩	(٢٩٧)	فرنك سويسري
٨,٥٩٨	٢,٢٤٧	اليورو

