

القوائم المالية
المستقلة



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 المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

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

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 المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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



القاهرة في ١١ فبراير ٢٠١٤

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	١٥
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	١٦
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	١٧
١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦	١٨
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	١٩
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢	٢٠
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٢١
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥	٢٢
٤,٢٥٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٢٢
٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٢٣
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦	٢٤
٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	٢,٨٧٩,٧٩٤,٤٩٦	٢٥
١٢٩,١٣٣,٢٠٩	٨٣,٧٥٥,٤٤١	٣٣
٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦	٩٦٤,٥٣٨,٥١٦	٢٦
٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦	
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٢٧
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	٢٨
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١١٤,٨٧٨,٥٨٣	٢١
٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	٢,٦٢٥,٧٥٥,٤٩١	٣٠
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٢٩
٣١٠,٦٤٨,١١٣	٤٥٠,٧٥٥,٥٥٨	٣١
٨٣,٠٩٤,١٨٣,٧٨٨	١٠١,٦٣٧,٢٢٢,٨٩٩	
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٣٢
٢,٩٧٠,٤٥٨,٠٩٣	٣٠٧,٢٢٣,٢٨٥	٣٢
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	
١,٠٠١,٩٧٩	-	
٩,١٠٨,٤٩٦,٦٠٣	٩,٤٩٩,٩١٩,٤٣٢	
٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥	
١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤	١٢,١١٥,٠٤٤,٨٦٧	
٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦	
١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠	٣٧

الأصول

نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
أرصدة لدي البنوك
أذون خزنة وأوراق حكوميه اخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية

استثمارات مالية

- متاحه للبيع
- محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
استثمارات عقارية
أصول أخرى
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة

إجمالي الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
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

إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

إلتزامات عرضية وارتباطات

إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه و إرتباطات اخرى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)


 هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٤٥,٩١٣,٤٩٤	٩,٥٠٩,٨٧٤,٦٦٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٩٤٥,٢٣٧,٥٥٠)	(٤,٤٦٠,١١٣,٢٨١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,٩٠٠,٦٧٥,٩٤٤</u>	<u>٥,٠٤٩,٧٦١,٣٨٢</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٩٤٢,٨٦٧,٣٢٠	١,٣١٦,٩١٦,٣٨٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٧,٣٦٥,٧٤٢)	(١٢٧,٩٦٥,٠٩١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٨٣٥,٥٠١,٥٧٨</u>	<u>١,١٨٨,٩٥١,٢٩٨</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٢,٢٣٤,١٩٦	١٩,٨٠٣,٤٥١	٨ توزيعات ارباح
٥٦٥,٧٢٧,٩٦٥	٧٥٩,٩٧٢,٣٢٣	٩ صافي دخل المتاجرة
(١١٦,٥١٤,٢٤٦)	(٣٨١,١٥٦,٧٤٨)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٤٤٤,٦٤٥,٤٦٧)	(١,٧٢٦,٥٢٠,٩٧٣)	١٠ مصروفات ادارية
(١٠٩,٧٩٠,٧٩١)	(١٥٥,٠١٦,٨٤٥)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٠٩,٩٧١,٠٧٧)	(٩١٥,٥٨١,٨٧٤)	١٢ رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢</u>	<u>٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٨٤,٤٩٨,٦٧٣)	(١,١٧٩,٧٠٨,٨١١)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣٣,٩٩١,٤٨٢</u>	<u>(٤٥,٣٧٧,٧٦٨)</u>	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١</u>	<u>٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥</u>	صافي أرباح العام
٢.٣٤	٢.٦٧	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٣١	٢.٦٣	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٧,٢٢٥,٩٠١	٢٠٢,٣٤٥,٢٥٢	الإهلاك
٦٠٩,٩٧١,٠٧٧	٩١٥,٥٨١,٨٧٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥١,٦١٦,٩٣٢	١٢٩,١٠٤,٤٩٥	عبء المخصصات الأخرى
(٧٨,٦٤٢,٨٤٨)	١٧,٦٩٥,٧٢٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦٠,٢٤٢,٢٣٩)	(١٢٤,٢٣٠,٧٩٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٩٠٢,٤٧٨	(٦,٢٦٧,٥٥٥)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(١٢,٢٩٤,٦١٥)	(٥,٦٣٣,٧٨٥)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢١)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٧,٢٣٠,٩٤١	١٦,٧٧٨,٢٥٦	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,٣٨٧,٥٨٣)	(٧٤٠,٦٩٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥١٩,٠١٣)	(١,٦٥٦,٢٥٧)	أرباح بيع استثمارات مالية
٧٩,٠٦٨,٨٢٩	٨٩,١٨١,٥٦٣	المدفوعات المبنية على الأسهم
٨٩,٧٣٦,٠٠٠	٣٤٦,٢٨٤,٣٤٠	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٣٧١,٠٠٠)	-	عبء (رد) اضمحلال استثمارات عقارية
٣,٩١٠,٩٨١,٩٠٨	٥,٤١٨,٥١٢,٩١٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات 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 حكومية أخرى
(٨٣٢,٥٥٤,٦٤٢)	(٧٩١,٧٦١,٧٦٥)	أصول ماليه بغرض المتاجره
١٣,٨٩٦,١٦٥	٣٠,١٥٣,٥٤٦	مشتقات مالية
(١,٤٢١,٧٧٢,١١٦)	(١,٠٠٨,٧٧٤,٨٠٦)	قروض للعملاء والبنوك
(٩٤٨,٣٨٥,٠٥٦)	(٣٨٢,٥٦١,٥٧٦)	الأصول الأخرى
(١,٦٢٥,٩٣١,٨٠١)	(٣٤١,٤٥٢,٦٧٦)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٧,٢٦٠,٦٧٩,٣٦٠	١٨,١٠٥,٥٤٣,١١٠	ودائع العملاء
(١٦٣,٩٣٢,٥٣٨)	(٥٨٨,٣٠٤,٨٩١)	الإلتزامات الأخرى
٧,٤٧٢,٩٦٥,٨٨٣	١٠,٦٤٩,٢٦١,٠٧٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٢,١٧٣,٩٢٢)	(٧,٥٢٧,٣٠٠)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
(٢٠٤,٧٢١,٨٣٢)	(٥١٩,٨٢٢,٢٥٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	١٨,٥٧٩,٣٣٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨)	-	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,١٦٣,١٩٣,٨٠٩)	(٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحة للبيع
٥,٣٤٣,٣١٢,٢١٩	٤,٥٢٠,٠٥٣,٧٦٨	مبيعات إستثمارات ماليه متاحة للبيع
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٩,٢٣٠,٦٨٧,٧٥٢)	(٣,٤٥١,٥٠٨,١٣٨)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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
(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)
٣٧,٧١٢,٤٢٠	٢٩,٣٤٨,٣٨٠
<u>(٧٨٧,٣٣٢,٢٣٩)</u>	<u>(٩٧٤,٨٣٦,٧٩٦)</u>
(٢,٥٤٥,٠٥٤,١٠٨)	٦,٢٢٢,٩١٦,١٣٦
٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣	٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤
<u>٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٥</u>	<u>١١,٧٥٨,٩٩٦,٢٣٠</u>
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤
(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)
(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٦)	(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٧)
(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)	(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٢٥)
<u>٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٥</u>	<u>١١,٧٥٨,٩٩٦,٢٣٠</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

صافي (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 لدي البنوك
 أدون خزانه و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أدون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رأس المال	الإحتياطي قانوني	الإحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الإحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	جنيه مصرى
زيادة راس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	
محول الى الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	-	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	
محول من احتياطي خاص صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	١٧٧,٩٧٢,٦٨٧	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٦٨,٨٢٩	٧٩,٠٦٨,٨٢٩	
الرصيد في اخر العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١٦٤,٧٦١,١٢١	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤	

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة 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 لاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١٦٤,٧٦١,١٢١	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤	
زيادة رأس المال	٣,٠٣٠,١٦٠,٢٨٠	-	(٣,٠٠٠,٨١١,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	
محول الي الاحتياطيات	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	١,٢٧٧,١٢٠,٨٩٠	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	(٦٣,٦٨٢,٢٢٧)	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٦)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)	
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥	-	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥	
محول من احتياطي خاص	-	-	٩٢,٨٢٦,٣٩٠	-	(٩٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	-	-	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٨٧٣,٩٧٤,٨٦٠)	-	-	-	(٨٧٣,٩٧٤,٨٦٠)	
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	١٠١,٧٢٦,١٧٦	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,١٨١,٥٦٣	٨٩,١٨١,٥٦٣	
الرصيد في اخر العام	٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٤٠٦,٢٤٢,٧٥٢	-	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	١,٩٩٠,٧٥٦	٢,٧١٦,٨٥١,٦١١	١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	١٢,١١٥,٠٤٤,٨٦٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	
٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢,٣٨٧,٥٨٣)	(٧٤٠,٦٩٢)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
١٧٧,٩٧٢,٦٨٧	١٠١,٧٢٦,١٧٦	احتياطي مخاطر البنكية العام
٢,٣٧٨,٢٩٦,٠١٥	٢,٧١٦,١١٠,٩١٩	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف :
١,٠٠١,٩٧٩	-	أرباح (خسائر) مرحلة
٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤	٢,٧١٦,١١٠,٩١٩	الاجمالي
		يوزع كالاتي :
١١٠,٠١٦,١٦٦	١٣٠,٧١٩,٢٣٧	الاحتياطي قانوني
١,٢١٣,٤٣٨,٦٦٣	١,٣٣٢,٠٥٣,٦٩٣	الاحتياطي عام
٧٤٦,٥٣٤,٤٢٦	٩٠٠,٢٤٣,٥٦٩	توزيعات المساهمين
٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩	٢٧١,٦١١,٠٩٢	حصة العاملين
٣٥,٦٨٩,٤٧٠	٤٠,٧٤١,٦٦٤	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٣٥,٦٨٩,٤٧٠	٤٠,٧٤١,٦٦٤	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤	٢,٧١٦,١١٠,٩١٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة 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 المبوبة 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف

بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفاء بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض 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 الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحقق في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات 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 إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٨٧.٧١	٣١.٤٩	٨٩.٩٩	٤٠.٨٤
٤.٩٠	٥.٣٢	٥.٨٩	٨.٥٦
٣.٤٣	١٩.٩٣	٠.٤٩	٢.٠١
٣.٩٦	٤٣.٢٦	٣.٦٣	٤٨.٥٨

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	- أدوات دين
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	- بطاقات ائتمان
٣,٦٦٦,٥٥٣,٧٥٨	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	١٠,٨٤١,٧٣٦	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	- 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 أخرى
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	العوائد المجنبه
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	- أدوات دين
٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
<u>٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦</u>	<u>٩٥,٢٦٥,١٦٥,١٠٢</u>	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١	ضمانات مالية
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	اعتمادات مستندية
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١٤,٩٥٩,٣٧٢,٥٠٧	خطابات ضمان
<u>١٧,١٧٤,١٥٨,١٣٨</u>	<u>١٨,٦٦٢,٥٤٨,٧٥١</u>	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 ٤٤.١٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠.٣٨% .

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٢.٦١% 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 ١,٨٠٣,٤٢٧,٩٣٩ 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		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري		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	٤٠,٨٣٢,٠٦٤,٣٨٠
-	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	٤٥,٣٩٥,٨١٦,٥٦٣
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	٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

العوائد المجنبه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢,٨٦٤,٢٥٠,٦٩٨ جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢.٧٠%.

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

جنيه مصري		مؤسسات					أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١٢١,٢٥٣,٧٢٦	٣٨,٩٣٠,٥٨٤,٦٩١	١٠٣,٠٤٩,٠٩٠	٨,٦٦٥,٩٤٢,٠٨٨	١٩,٥٥٩,٧٠٢,٠٢٥	٤,٤٠٧,٤٩٠,٨٥٨	-	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	٤٢,٥٥٢,٩٧٦,٤٢٧	١٠٤,٢٦٤,٦١١	٩,١٩٧,٤٩٣,٩٨٠	٢٢,١٧٢,٢٤٧,٩٨٢	٤,٦٨١,٣٠٧,٨٨٢	٧,٦٣٣,١٠٦	٣٦٩,٣٥٩,٧٤١	٤,٠٩٨,٧٢٥,٧٥٥	٧٥٧,٢٣٢,٧٩٠	١,١٦٤,٧١٠,٥٨٠	الإجمالي

جنيه مصري		مؤسسات					أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١,١٦٨,٣١٢,١١٢	٣٧,٩٥٥,٢٩٣,٩٢٧	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	٨,٦٣٤,٠٤٧,٦٧٠	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١,١٠٧,٨٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	جيدة
-	٢,٤٤٦,٨٥٥,٧٤١	٧٩,٩٩١	٤٣١,٦٨٠,٧٠٤	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١٦,٩٥٩,١٨٨	-	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٩,٩٧٥,٨٥١	المتابعة العادية
-	١٧٧,٩٠٤,٩٣١	-	١٣٥,٠٣٣,٢٩٦	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	-	٢٠,٤٤١,٤١٢	٣,٩٤٠,٥٠٨	٩,٩٢٢,٦٢٧	المتابعة الخاصة
١٠,٥٥٥,٦٢٧	٦٦١,٥٣١,٣٦٩	٥٢٦,١٠١	٥١,٣٠٩,٧١٦	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٨٨٧,٣٥٢	١,٢٧٣,٥٣٥	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٨٢١,٤٢٩	٦,٨٧٧,٢٥٣	غير منتظمة
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤١,٢٤١,٥٨٥,٩٦٨	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٩,٢٥٢,٠٨١,٣٨٦	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢	الإجمالي

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

جنبيه المصري

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
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 حتى ٣٠ 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 ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٤٥,٦٥١,٠٣٦	-	٦٥,٩٥١,٥٤٤	٧٩,٦٩٩,٤٩٢	١٧,٤١٦,٤٧٢	١٦,١٦٠	٢,٧٠٤,٥٤٠	٤,٦٤٦,٢٢١	١٠,٠٤٩,٥٥١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
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	الإجمالي

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٨٣,٨٩٨,١٦٥	٣٢,٦٤٠,٢٥٣	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٧٠٠,٩٩٥	١١,٤٤٨,٨٩٠	١٣٦,٨٣١,٤٧٢	٢٧٠,٥٥٥,٣٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١,٨٠٧,١٣٠	-	٧,٣٧٤,٧٨٨	٤,٤٣٢,٣٤٢	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٩١,٦٢٦	٢,٥٨٥,٠٣٥	١٣,٦٩٠,٥٩٣	٤٠,١٣٦,٧٠٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٧,٥٧٢,٥٥٩	١,٨٨١,٦٥١	٢٤,٨٨٠,٥٨١	٣٠,٨١٠,٣٢٨	١٧,٢١٧,١٤٣	١١٠,٤٠٠	٢,١٩٥,٢٦٧	٤,٧٩٤,٠٩٠	١٠,١١٧,٣٨٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩١,٨٢٠,١٥٢	١٠٧,٧٨٣,٦٩٤	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٩٠٣,٠٢١	١٦,٢٢٩,١٩٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥	٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

جنبيه المصري

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

٢٠١٢ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٩٥٠,١٣٢,٠٠٠
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٩٥٠,١٣٢,٠٠٠

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

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 ستاندر د أند بور وما يعادلها .

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٩٦٢,٣٤٦,٧٨٠	٩٦٢,٣٤٦,٧٨٠
AA الى +AA	-	-	١٧٦,٧٦٨,٤٦٧	١٧٦,٧٦٨,٤٦٧
A الى +A	-	-	٢٠٠,٥٥٩,٠٢٩	٢٠٠,٥٥٩,٠٢٩
أقل من A-	-	٨٦,٥٩٣,٧٢٨	٨٥١,٤٦٨,٩٩٢	٩٣٨,٠٦٢,٧٢٠
غير مصنفة	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	١,٩٦١,٣٧٤,٠٣٣	٢٤,٦٩٨,٥٠٥,٢٥٧	٥٠,٣١٤,٦٩١,٤٦٤
الإجمالي	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	٥٢,٥٩٢,٤٢٨,٤٦٠

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	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	-	-	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	-	-	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١
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	٤,١٤١,٩٣٤,٩٩٦	٦٣٤,٤٢٥,٢٨٠	٢٣٩,١٥٠,٢٦٩	٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥
- 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 المخصومة	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	-	-	(٦,٦٣٤,٤٩٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	-	-	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)
العوائد المجنبه	(٥٥٣,٠٨٧,٨٢٠)	(١٥٣,٥٦٨,٧٠٠)	(١,٧٣٣,٧٠٠)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)
مشتقات أدوات مالية	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	-	-	٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	-	-	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠
الإجمالي	٨٦,٤٠٢,٣٠٣,٥٦٥	٧,٥٧٤,٧٢٩,٦١٥	١,٢٨٨,١٣١,٩٢٢	٩٥,٢٦٥,١٦٥,١٠٢

قطاعات النشاط

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

حنيه المصري	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	-	-	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	-	-	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	- أدوات دين
(٢١,٤١٠,٥٦٢)	-	-	-	-	-	-	(٢١,٤١٠,٥٦٢)	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
								يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
								إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
								لأفراد :
١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
١٠,٨٤١,٧٣٦	١٠,٨٤١,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
								لمؤسسات :
٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	-	١,٩٣٤,٥٥٥,٠٧١	٤٦٨,٠٩٦,٢١٣	٢٧٤,٤٦٧,٣٧٩	١,٠١٣,٢٤٥,٤٨٨	١,٣٠١,٧٩٤,٥١٥	٢٣,٣٥١,٨٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	-	١٠,٨٠٦,٦٤٢,٣٥٠	١,٠٩٥,٢٩٦,١٨٥	٢١٥,٥٥٢,٥٣١	-	١١,٢٢٤,٧٧٤,٩٥٣	٧٨٣,٣١٢,٧٩١	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	-	٣,٧٦٥,٠٢٤,٢٨٨	٣٤,٧٢٢,٢٢٢	-	١,٠٤٦,١٨٥,٨٩٦	٤,٧٨٤,٦٢٤,٢٤٥	-	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣١,٧٩٧	-	٣,٢٥٦,٢٢٥	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٩٧٥,٥٧٢	-	- قروض أخرى
(٦,٦٣٤,٤٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	(١٣٣,٤٦٨,٩٤٠)	(١,١٨٢,٧٧٣,٦١٣)	(١٥,٣٩٧,٣٤٧)	(٦,٢٣٧,٢٩٦)	(٣٨,٤٧٥,٩٤٦)	(١,٤٥٤,٣٦٠,٥٦٨)	(١٢,١٢٦,٤٢٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	(٣٩,٣٢٨,٢٩٥)	(٣٥٧,٥٠٠,٤٥٧)	-	(١٤,٣٩٩)	-	(٣١١,٥٤٧,٠٦٩)	-	العوائد المجنيه
١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	مشثقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	-	-	٢٥,٤٩٥,١٣٤,٢٤٩	-	-	-	١,٣٩٤,٥١٤,٢٧٦	- أدوات دين
٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٥,٢٦٥,١٦٥,١٠٢	٦,٣٤٢,١٤١,٥٢٥	١٤,٩٦٩,٢٠٣,٨٦٤	٥٢,٧٨٠,٦٣١,٤٥٧	٤٩٨,٧٦٨,٢١٥	٢,٠٢٠,٩٥٥,٤٣٨	١٥,٦٣٦,٢٦١,٦٤٨	٣,٠١٧,٢٠٢,٩٥٥	الإجمالي

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك 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) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة و جاري متابعتها و ارسالها 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 الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته 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 (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالبالغ 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	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	- لغير غرض 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 لمحفظه 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 لمحفظه 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	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	خطر سعر العائد
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويخلص 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 :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٩٣٤,٨٢٠,٥٣٥	٦٨٥,٧٨٣,٦٠٨	٩٧,٩٥٥,٥١٢	٢١,١٥٥,٨٠١	٥٦,٥٢٤,٨٩٨	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤
أرصدة لدى البنوك	٤٩,٧٥٥,٤٩٦	٥,٥٦٩,٩٥٩,١٧٣	٢,٨٢٣,٨٠٩,٢١٢	٣٨٦,٦١٣,٦٢٤	٦٣,٥٣٣,٤٦٠	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٠,٧١٨,٤٧٥,٠٠٠	٣,٨٣٢,١٨٨,٧٨٠	١٨١,٤٦٨,٦٧٧	-	-	٢٤,٧٣٢,١٣٢,٤٥٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢,١٥٠,٨٧٢,٥١٢	٨٦,٥٩٣,٧٢٨	-	-	٨,٨٨١,٥٦٦	٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٩٦٧,٨٧٩,٠٧٤	١٨,٧٠٢,٠٨٨,٤٣٢	٦٤٥,٧٣١,١٦٧	٤٦,١٣٤,٥٧٤	٣٣,٩٨٣,٣١٦	٤٥,٣٩٥,٨١٦,٥٦٣
مشتقات مالية	٣٥,٩٥١,٧٢٢	٦٥,٧٣٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦١٧	-	-	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢٢,١٣١,٢٥٠,٤٧٧	١,٢٣٢,٢٥١,٢١٨	-	-	-	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	-	-	-	-	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١
إستثمارات مالية في شركات تابعه و شقيقه	٥٥٨,٦٨٥,٨٥٠	٤٠,٥٩٠,٨١٠	-	-	-	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠
إجمالي الأصول المالية	٧٩,٧٣٤,٨٦٤,٦٥٧	٣٠,٣٦٩,٠٢٢,٢٤٢	٣,٧٥٠,٣٦٥,١٨٥	٤٥٣,٩٠٣,٩٩٩	١٦٢,٩٢٣,٢٤٠	١١٤,٤٧١,٠٧٩,٣٢٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٩,٩٥١,٩٠٥	١,٠٣١,٨٩٨,٦٠٨	٢٠,١٥٢,٩٢٦	١,٣٩٩,٥٦٩	٧,٠٣٢	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
ودائع للعملاء	٦٤,٧١٢,٨١٤,١٩٧	٢٧,٩٦٥,٥٠٨,٢٤١	٣,٥٨٥,٢٨٢,١٤٥	٤٥٦,٨٨٤,٨٢٤	٢١٩,٧٨٠,٥٩٣	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠
مشتقات مالية	٣١,٢٦٦,٢٣٢	٨١,٥٠٣,٤٩٥	٢,١٠٨,٨٥٦	-	-	١١٤,٨٧٨,٥٨٣
فروض طويلة الاجل	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	-	-	-	-	١٣٢,١٥٣,٢٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,١٩٦,١٨٥,٥٦١	٢٩,٠٧٨,٩١٠,٣٤٤	٣,٦٠٧,٥٤٣,٩٢٧	٤٥٨,٢٨٤,٣٩٣	٢١٩,٧٨٧,٦٢٥	٩٨,٥٦٠,٧١١,٨٥٠
صافي المركز المالي للميزانية	١٤,٥٣٨,٦٧٩,٠٩٦	١,٢٩٠,١١١,٨٩٨	١٤٢,٨٢١,٢٥٨	(٤,٣٨٠,٣٩٤)	(٥٦,٨٦٤,٣٨٥)	١٥,٩١٠,٣٦٧,٤٧٣

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في 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
-	-	-	-	-	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤
٤,٤٧٧,٤١٦,٧٦٦	٣,٩٦٦,٤٥٥,٦٣٣	٢٨٦,٠٢٦,٨٠٢	-	-	١٦٣,٧٧١,٧٦٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
٣,٥٢٧,٦٠٩,٩٨٠	٢,٩٩٦,٤٨٧,٠٠٠	١٨,٢٠٨,٠٣٥,٤٧٧	-	-	-	٢٤,٧٣٢,١٣٢,٤٥٧
١٣٦,٠٠٧,٧٦٥	-	-	١,٦٧٢,٠٠٥,١٧٨	٣٧٥,٩٦٢,٥٨٤	٦٢,٣٧٢,٢٧٩	٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦
٤,٣٤٢,٣٥٠	١١٦,٤١٧,٢٢٢	٢,٨٧٠,٨٢٤	٣٠,٢٠٢,٨٩٨	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
٢٩,٨٣٣,٦٣٩,٠٣٠	٦,٤٦٥,٣٦٤,٨٥٤	٥,١٨٩,٦٠٢,٨٥٧	٣,١١١,٧١٧,٣٥٠	٧٩٥,٤٩٢,٤٧٢	-	٤٥,٣٩٥,٨١٦,٥٦٣
١,٣٨٩,٥٦٦,٤٦٣	٢٣٤,٦١٩,٦٧٦	٧٤٧,٨٤٤,٧٩٩	٢,١٨٥,٩١٥,٩١٩	٣٣٢,٧٠٦,١٤٣	٥٣,٣٣٩,٧٠٠	٤,٩٤٣,٩٩٢,٧٠٠
٦٦٣,٥١٥,٠٦٤	٣٧٨,٦٤٥,٢٦٣	٢,٨١٥,٥٤١,٨١٤	١٣,٥٦٧,٦٠٤,٣١٩	٥,٣٥١,٦٧٣,٠٧٩	٥٨٦,٥٢٢,١٥٦	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥
-	-	١٩٧,٨٤١	٤,١٨٦,٩٧٦,١٥٠	-	-	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١
-	-	-	-	-	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠
٤٠,٠٣٢,٠٩٧,٤١٨	١٤,١٥٧,٩٨٩,٦٤٨	٢٧,٢٥٠,١٢٠,٤١٤	٢٤,٧٥٤,٤٢١,٨١٤	٦,٨٥٥,٨٣٤,٢٧٨	٦,٢٦١,٥٢٢,٩١٣	١١٩,٣١١,٩٨٦,٤٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
اذون الخزائن واوراق حكومية اخرى (بالقيمة غير المخصومة)*
أصول مالية بغرض المتاجرة
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
إجمالي الأصول المالية

٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	-	-	-	-	١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
٣٢,٢٨٢,٩٢٣,١٧٢	١٤,٤٨٥,٢١٥,١٧٤	١١,١٠٦,١٢١,٠٧٥	٢٢,٤٥٨,١٧٢,٧٣١	٨٧,٣٢٧,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٥٠٠,٨٤٨	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠
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
٣٤,٩٧٤,٢١٣,١١٧	١٦,٢٦٠,٧٤٠,٢٧٩	١١,٢٨٤,٨٣٦,٧٢٧	٢٢,٥٧٤,٤٧٨,٦١١	٦٩٠,٩٩٥,٢٠٢	١٧,٦١٦,٣٥٥,٠٧٦	١٠٣,٤٠١,٦١٩,٠١٢
٥,٠٥٧,٨٨٤,٣٠١	(٢,١٠٢,٧٥٠,٦٣١)	١٥,٩٦٥,٢٨٣,٦٨٧	٢,١٧٩,٩٤٣,٢٠٣	٦,١٦٤,٨٣٩,٠٧٦	(١١,٣٥٤,٨٣٢,١٦٣)	١٥,٩١٠,٣٦٧,٤٧٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)
فروض طويته الاجل

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد خصم عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. 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.

بالجنيه المصري

						٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الإجمالي	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	
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	الالتزامات المالية
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١,٠٣٥,٨٦١,٠٠٠	٣٦,١٧١,٢٩٤,٠٣١	٣١,٠٢٠,٥٣٤,٠٣١	١٤,٣٥٥,٣٣٦,٠٣١	١٤,٣٥٧,٢٤٤,٩٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	-	٤٩,٤٤٩,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٥,٣١٤,٠٠٠	٢٨,٠٩١,٢٢٧	ودائع للعملاء
٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧	١,٠٣٥,٨٦١,٠٠٠	٣٦,٢٢٠,٧٤٣,٠٣١	٣١,٠٦٩,٨٣٣,٠٣١	١٤,٣٦٠,٦٥٠,٠٣١	١٥,٧٥٨,٧٤٦,١٧٤	قروض طويلة الأجل
١١٤,٣٦٧,٩٩٣,٧٨٥	١٤,٨٣٠,١٩٩,٤٢٩	٤١,٧٣٤,٤٠٥,٨٠٣	٢٩,٨٤١,٠٤٦,٥٨٣	١١,٧٣٥,٤٣١,١٤٧	١٦,٢٢٦,٩١٠,٨٢٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	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	
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	الالتزامات المالية
٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١١,٥٢٦,٨١٠,٩٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	-	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	٥٩,٥٠٨,٥٧١	-	-	ودائع للعملاء
٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١٣,٢٤١,٦٧٣,٦٧٨	قروض طويلة الأجل
٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، 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 المضمونة :

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
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٢٨,٧٤٨,١٢١	٤,١٥٧,٩١٥	١٢,١٥٤,٣١٢	-	-	٤٥,٠٦٠,٣٤٨
- مشتقات معدل العائد	-	-	١,٧٠٧,٨٥٢	٩,٩٠٤,١٨٤	٥٨,٢٠٦,١٩٩	٦٩,٨١٨,٢٣٥
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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٠,٤٢٨,٥٠٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠
١٠,٤٢٨,٥٠٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠

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 الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :			
- أفراد	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠
- مؤسسات	٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣
استثمارات مالية :			
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١
إجمالي أصول مالية	٥٨,٦٣٠,٤٩٤,٨١٣	٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١	٥٨,٦٣٠,٤٩٤,٨١٣
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
ودائع العملاء	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠
قروض طويلة الأجل	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧
إجمالي التزامات مالية	٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤	٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧

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 المضمونة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي 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 المحفظ 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ 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 مخاطرتتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .
وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة	
٥,٩٧٢,٢٧٥	٩,٠٠٢,٤٣٦
٣,٩٠٩,٨٥٣	١,٠٠١,٨٦٩
(٥١٠,٩٤٦)	(٥٤٦,٥٣١)
(٤,٧٠١)	(٧٢٦,٨٤٧)
٩,٣٦٦,٤٨١	٨,٧٣٠,٩٢٧
٤١,٨٢١	١,١٢٣
١٤٧,٨٧٣	٢١,٥١٠
٧٠٩,٣٠٢	٧٤٢,٩٣٨
٨٩٨,٩٩٦	٧٦٥,٥٧١
١٠,٢٦٥,٤٧٧	٩,٤٩٦,٤٩٨
٥٦,٨٩١,١١٧	٥٩,٥١٤,٨٦١
١,٩٩٤,٩٦٢	٢,٤٢٩,٧١٥
٦,٤٧٨,٢١٨	٨,١٣٥,٧٠٩
٦٥,٣٦٤,٢٩٧	٧٠,٠٨٠,٢٨٥
١٥.٧١%	١٣.٥٥%

الشرية الأولى (رأس المال الأساسي)

أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
الاحتياطيات
الأرباح (الخسائر) المرحلة
اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر

إجمالي رأس المال الأساسي

الشرية الثانية (رأس المال المساند)

٤٥% من الاحتياطي الخاص
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات
المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات
العرضية المنتظمة

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر

اجمالي خطر الائتمان

اجمالي خطر السوق

اجمالي خطر التشغيل

إجمالي

*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات 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 4- / ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك 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 الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تسيو الأصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التسيو استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تسيو كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تسيو أية إستثمارات 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 التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٤٤٦,٥٩٩,٥٦٤	٦٩٨,١٦٣,٠٨٢	(٥٨,٨١١,١٩٧)	١,٦٦٦,٣٦٣,١١٩	٦,٧٥٢,٣١٤,٥٦٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٢٦,٦٠٦,٧٧٩)	(٣١٦,٩٧٣,٢٨١)	(٩٠,٥٤٧,٨٦٤)	(٨٧٧,٩٧٤,٦٣٠)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٨١٩,٩٩٢,٧٨٥	٣٨١,١٨٩,٨٠١	(١٤٩,٣٥٩,٠٦١)	٧٨٨,٣٨٨,٤٨٩	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤
الضريبة	(٨٥٦,٩٨٤,٥٨٤)	(١١٩,٩٧٢,٠٦٨)	-	(٢٤٨,١٢٩,٩٢٧)	(١,٢٢٥,٠٨٦,٥٧٩)
ربح العام	١,٩٦٣,٠٠٨,٢٠١	٢٦١,٢١٧,٧٣٣	(١٤٩,٣٥٩,٠٦١)	٥٤٠,٢٥٨,٥٦٢	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥
إجمالي الأصول	٩٩,٦٢٦,٢٣٦,٣٢٧	٢,٦٠١,٣٢٥,٣٩٢	١,٢٧٥,٤٠٧,٢٣٧	١٠,٢٤٩,٢٩٨,٨١٠	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٠٢,٥٨٨,٣١٩	٧٣١,٣٢٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٧٧,٨٢٨,٢٤٢	٤٢٢,٨٦٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٥٥٢,٦٢٦,٣٤٣)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٦٢٥,٢٠١,٨٩٩	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٠,٩٥٢,٤٣٥,٠٤٠	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

بالجنه المصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٧٤٦,٥٠٧,٠١٩	٩٠٧,٠٩٨,٣٣٨	٩٨,٧٠٩,٢١١	٦,٧٥٢,٣١٤,٥٦٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٦٩,٤٦١,١٩٥)	(٦٥٤,٤٤٤,٨٨٣)	(٨٨,١٩٦,٤٧٦)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٥٧٧,٠٤٥,٨٢٤	٢٥٢,٦٥٣,٤٥٥	١٠,٥١٢,٧٣٥	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤
الضريبة	(١,١٣٨,٩٨٦,٧٤٣)	(٨٢,٦٦٠,٣٩٤)	(٣,٤٣٩,٤٤٢)	(١,٢٢٥,٠٨٦,٥٧٩)
ربح العام	٢,٤٣٨,٠٥٩,٠٨١	١٦٩,٩٩٣,٠٦١	٧,٠٧٣,٢٩٣	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥
إجمالي الأصول	١٠٤,١٣٤,٢٢٦,٧٧٨	٨,١٦٣,٨٣٩,٥٥٢	١,٤٥٤,٢٠١,٤٣٦	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦

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

٦ . صافي الدخل من العائد

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
٤,٠١٣,١٢٩,٨١٥	٥,٢٢٨,٦٥٨,٨٥٩	أذون و سندات خزانة
١٧,٤٢٣,٢٧٠	٢٧,١٣٥,٦٦٣	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
١٥٨,٩٤١,٠١٧	١٣٧,٦٧٣,٤٠١	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
٢٩,١٨٤	٤٥,٩٨٨	المتاحة للبيع
٧,٨٤٥,٩١٣,٤٩٤	٩,٥٠٩,٨٧٤,٦٦٣	أخرى
		الإجمالي
١٨١,١٦٩,٨٦٢	٩١,٥٠٤,١٩٣	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
٣,٤٤٩,٣١١,٦٤٣	٤,٣٣٨,٦٦١,٩٠٩	- للبنوك
٣,٦٣٠,٤٨١,٥٠٥	٤,٤٣٠,١٦٦,١٠٢	- للعملاء
٣١٠,٩٩٥,٠٧٠	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزم باعادة
٣,٧٦٠,٩٧٥	٤,٣٦٦,٦٨٥	الشراء
٣,٩٤٥,٢٣٧,٥٥٠	٤,٤٦٠,١١٣,٢٨١	أخرى
٣,٩٠٠,٦٧٥,٩٤٤	٥,٠٤٩,٧٦١,٣٨٢	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

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
٤٠,٧٩٨,٧١٥	٤٣,٨١٢,٠٠٧	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٤٣١,٥٩٦,٨٨٤	٥١١,٦٧٤,١٣٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٩٤٢,٨٦٧,٣٢٠	١,٣١٦,٩١٦,٣٨٩	اتعاب اخرى
		الإجمالي
١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	١٢٧,٩٦٥,٠٩١	مصرفات الاتعاب و العمولات
١٠٧,٣٦٥,٧٤٢	١٢٧,٩٦٥,٠٩١	اتعاب اخرى مدفوعة
٨٣٥,٥٠١,٥٧٨	١,١٨٨,٩٥١,٢٩٨	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
٢٧,١٣٨,٣٩١	١٤,١٠٩,٢٠١	اوراق مالية متاحة للبيع
٤,٥١٧,٧٠٧	٥,٦٩٤,٢٥٠	شركات تابعة و شقيقة
٣٢,٢٣٤,١٩٦	١٩,٨٠٣,٤٥١	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
٢,٠٤٥,٤٨٦	٢,٧٠٧,٥٥٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات 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	٣٣٢,٥٠٨,٠٠٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٨٩٣,٥٢٧)	٢٦٢,٧٧١	أدوات دين بغرض المتاجرة
٥٦٥,٧٢٧,٩٦٥	٧٥٩,٩٧٢,٣٢٣	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٨٤,٥٢١,٦٩٩	٧٧٧,٠١٦,١٠٧
٣٠,٥٤٢,٢٣٣	٣٤,٧٩٥,٥١٢
٣٠,٩٤١,٩٩٣	٣٢,٥١٥,٥٠٩
٦٩٨,٦٣٩,٥٤٢	٨٨٢,١٩٣,٨٤٥
<u>١,٤٤٤,٦٤٥,٤٦٧</u>	<u>١,٧٢٦,٥٢٠,٩٧٣</u>

تكلفة العاملين
- اجور ومرتببات
- تامينات 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
(٥١,٠٨٥,٨٨٠)	(١٢٨,٩٦٢,٩٧٤)
(٩٧,٧٢٣,٦٦٤)	(١١٦,٦٥٢,٧٩٦)
<u>(١٠٩,٧٩٠,٧٩١)</u>	<u>(١٥٥,٠١٦,٨٤٥)</u>

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

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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 لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤
(٦٥,١٣٧,٠١٤)	-
<u>٢,٩٨٨,٠٨١,٠٨٩</u>	<u>٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤</u>
%٢٤.٩٨	%٢٥.٠٠
<u>٧٤٦,٥٢٠,٢٧٢</u>	<u>٩٦٠,٠٥٣,٠٠٣</u>
٢٢,٧١٦,١٥٢	١٩٦,٢٨٩,٢٩٧
(٧٧,٧٧٢,٦٢٢)	(٧٢,٠٤٠,٩٥٨)
٨٨,٤٩٥,٠٤١	١٤٠,٢٨٥,٢٣٧
٥,٤١١,٣٣٥	٥٠٠,٠٠٠
<u>٧٨٥,٣٧٠,١٧٨</u>	<u>١,٢٢٥,٠٨٦,٥٧٩</u>
٢٦.٢٨%	٣١.٩٠%

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

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح 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)
<u>(٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩)</u>	<u>(٢٧١,٦١١,٠٩٢)</u>
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 أرباح العام القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الارباح
عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وبإصدار 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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٦٧٤,٦٢٦,١٨١
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٣,١٢١,٦١٤,١٧٣
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤

نقدية

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :

- حسابات جاريه

الإجمالي

ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢٧,١٥٣,٨١٩	٥٢٠,٦٨٠,٧٢٨
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٨,٣٧٢,٩٩٠,٢٣٧
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٢٢٥,١٩٦,٠٤١
٥٠٠,٥٨٦,٣٢٥	٦٤٧,٢٥٩,١٥٣
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٥,٠٢١,٢١٥,٧٧١
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	١٦٣,٧٧١,٧٦٤
٧,٨٠٤,٩٧٧,٠٨٠	٨,٧٢٩,٨٩٩,٢٠١
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥

حسابات جاريه

ودائع

الإجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الإجمالي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد ثابت

الإجمالي

ارصده متداولة

الإجمالي

١٧ . أنون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,١٤٢,٩٥٩,٤٠٠	٦,٥٢٤,٠٩٦,٩٨٠
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٧,١٩٧,٠٨٥,٨٠٠
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	١١,٠١٠,٩٤٩,٦٧٧
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(١,٠٧٧,٣٢٠,٢٨٣)
١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤

أنون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أنون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أنون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي ١

عمليات بيع انون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

اجمالي ٢

الصافي

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١
١٥,٨٧٧,٧٤١	٨,٨٨١,٥٦٦
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٣٦,٠٠٧,٧٦٦
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٥	١٤٤,٨٨٩,٣٣٢
-	٥٣,٤٩٠,٧١٣
١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣	٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦

أدوات دين

- سندات حكومية

الإجمالي

ادوات حقوق ملكية

- اسهم شركات اجنبية

- وثائق صناديق استثمار

الإجمالي

- محافظ تدار بمعرفة الغير

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	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) الاضمحلال 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
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	مؤسسات
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	- حسابات جارية مدينة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	- قروض مباشرة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١٠٩,٢٣١,٧٩٧	- قروض مشتركة
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	- قروض اخرى
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٥,٣٩٥,٨١٦,٥٦٣	إجمالي ٢
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(٦,٦٣٤,٤٩٥)	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	يخصم :
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢	مخصص خسائر الإضمحلال
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٦,٦٧٩,٥٢٧,٢١١	العوائد المجنبه
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٥,١٥٨,٤٢٤,٥٠١	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢	يقسم الصافي الى
		ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
١٠,٧٥٣,٠٤٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	١٣,٣٧٦,٨٥٩	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢
٢٧٠,٣٦٥	٢,٥٦٧,٥٢٥	٨,٢٢٥,٠٨٣	٤٠٧,٠٧٠	٢,١١٧,٦٩٩	١٣,٥٨٧,٧٤٢
(٢,٧٥٥,٧٠٧)	(٧,٢٥٤,٤٤٥)	-	-	-	(١٠,٠١٠,١٥٢)
٩٦٤,٧١٣	٤,٧٤٩,٧٦٣	-	-	-	٥,٧١٤,٤٧٦
٩,٢٣٢,٤١٨	٨,٣٩١,١٧٤	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٣,٢٠٨,٦٣٠	١١٧,٢٧٦,٧٨٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي	مؤسسات
٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	٥,١٠١,٩٠٨	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	
١١٨,٥٦٣,٣٧٣	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	١٢٩,٦٧٠,٥١٨	(١٣٤,٧٢٢)	٩١١,٢١٨,٩١٩	
-	(٦,٨١١,٠٤٢)	(٨١,٤٢٥,١١٠)	-	(٨٨,٢٣٦,١٥٢)	
-	١٣,٩٠٦,٢٩٤	٣١,٤١٧,٩٨٦	-	٤٥,٣٢٤,٢٨٠	
٦,٠٨٨,٠٦٢	٤١,٠٩٩,٨٨٧	١٦,٨٣٠,٦٧٢	-	٦٤,٠١٨,٦٢١	
٣٣٤,٢٠٢,٦٦٣	١,٩٥٣,٣٣٠,٨٢٨	٤٣٣,٠٦٢,٦٧١	٤,٩٦٧,١٨٦	٢,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢
(٩,٦٢٤,٥٦٧)	(٨,٩٧٧,٠١٨)	٦٨,٧٠٦	١,٥٠٠,٥٦٢	(٥٠٣,٠٠١)	(١٧,٥٣٥,٣١٨)
-	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	(٢,١٣٥,٦٢٣)	-	-	(٣١,٥٨٩,٩٦٢)
-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠
١٠,٧٥٣,٠٤٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	١٣,٣٧٦,٨٥٩	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي	مؤسسات
١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	
٣٩,٢٠٩,٩٦٠	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٣٣٦,٠٨٩	٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤	
-	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	
-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	
٢,٦٨٥,٨٧٤	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٦,٢٠٥,٣٣٩	٣,٠٧٩,٠٨١	٢٧,٥٠٧,١٨٣	
٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	٥,١٠١,٩٠٨	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	

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

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة 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 لخطر 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			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
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
						مشتقات معدلات العائد
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٥٧,٤٧٦,٣٤٠	-	٦٠٣,٦٥٨,٢٠٠	- تغطية ادوات 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 مالية (٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في 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 مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- ادوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- غير مدرجة في السوق
- الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	٢٢,٥٥٦,٤٢٢,٨٢٨
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٨٦,٣٢٧,٤٤٧
٤٦٩,٢٥٠,٦٧٦	٧٢٠,٧٥١,٤٢٠
٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤,١٤٤,٦٧٧,٩١٧	٤,١٥٩,٦٦١,٤٩١
٦١,٠٧٥,٤١١	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١

اجمالي استثمارات مالية

٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦
----------------	----------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

٢٣,٧٤٥,٧٢٤,١٠٦	٢٥,٩٤٨,٣٩٠,٧٣٤
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	١,٦٠٢,٢٨٤,٩٥٢
٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦

الإجمالي

٢٣,٦١١,٢٣٣,٧٧٥	٢٥,٧٩١,٨٠٣,٤٥٦
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,٠٩٧,٨٤٥,٠٦٩
٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١	٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

استثمارات مالية محتفظ

الإجمالي

جنيه مصري

١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
١٤,٣٣٩,٨٥٤,٢١٧
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)
٦٠,٢٤٢,٢٣٩
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠

استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

جنيه مصري

٢٩,٠٩٢,٩٢٠
٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨
-
-
-
-
٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعادات (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

٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧	-	٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧
(٤,٥٣٦,٩٧٦,٨٤٨)	(١٨,٥٧٩,٣٣٧)	(٤,٥١٨,٣٩٧,٥١١)
١٢٤,٢٣٠,٧٩٢	-	١٢٤,٢٣٠,٧٩٢
(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)	-	(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)
(٣٢,٨٩٣,٩٣١)	-	(٣٢,٨٩٣,٩٣١)
٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعادات (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

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٩,٠١٣	١,٦٥٦,٢٥٧
(٢٧,٨٥٩,٨٣٨)	(٣٢,٨٩٣,٩٣١)
٥٩٣,٥٩٧	-
(٨٩,٧٣٦,٠٠٠)	(٣٤٩,٩٠٩,٠٠٠)
(٣١,٠١٨)	(١٠,٠٧٤)
<u>(١١٦,٥١٤,٢٤٦)</u>	<u>(٣٨١,١٥٦,٧٤٨)</u>

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
شركات تابعة						
٩٩.٩٨	٤٢٨,٠١١,٠٠٠	٤٥٥,٥٨٧	١٤٠,٩٣٨,٩٠٥	٣١٦,٤٩٣,٥٧٣	٦٣٣,٥٠٨,٢٣٢	مصر
شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
٤٥	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٥,٦٢١,٤٩٤	٣٠٢,٤٤٢,٥١٦	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٢,٢٠٢,١٢٠,٥٩٣	مصر
شركة التجاري الدولي للتأمين						
٤٣	٧٥,٠٥٤,٦٠٠	١٦,٨٨٤,٥٩٥	٣٧٨,٢٥٣,٤٢٥	١,٧٢٣,٨٧٦,٨٧٥	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	مصر
شركة كوربليس للتاجير التمويلي						
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٩٣٥	٥٨١,١٢٥	١٩٩,١١١	٤,٥٧٣,٨٠١	مصر
شركة هيكله للإستثمار						
٣٩	٤٠,٥٩٠,٨١٠	٤٢٥,٨٤٣	٣٢,٦٧٩,٨٩٧	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٤٣٤,٢١٩,١١٤	مصر
ايجيبت فاكورز						
٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,١٦٢	١٢٠,٢٢١,٦٨٦	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٢٦,٨٦٧,٩١٢	مصر
الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)						
	<u>٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠</u>	<u>٢٩,٢١٠,٦١٦</u>	<u>٩٧٥,١١٧,٥٥٤</u>	<u>٤,٦٤٨,٧٥٤,٤٣٩</u>	<u>٥,٣٢٢,٥١٠,٤٠٢</u>	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
شركات تابعة						
٩٩.٩٨	٧٧٧,٩٢٠,٠٠٠	١,٦١١,٦١١	١٢١,٤٤٦,٨٤١	١٦٢,٢٦٣,٣٢٥	٤٣٤,٨٩٣,٧٠٢	مصر
شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
٤٥	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	(٩٦٩,٣٢٠)	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	مصر
شركة التجاري الدولي للتأمين						
٤٠	٦٧,٥٢٧,٣٠٠	٩,٩٧٤,٩١٥	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	مصر
شركة كوربليس للتاجير التمويلي						
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٥	٢٧٠,٠٠٠	١٨٠,٧٢٢	٣,٨٧٥,٤٥٤	مصر
شركة هيكله للإستثمار						
٣٩	٣٦,٩٦٦,١٥٠	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	١٨,٥١٤,١١٤	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	مصر
ايجيبت فاكورز						
٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٩,٠٨١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	٧٩,١٩٧,٢١١	٩١,٠٨٥,٦٣٥	مصر
الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)						
	<u>٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠</u>	<u>٨,٤٣٧,٥٨٧</u>	<u>٨١٧,٧٥٦,٩٣٣</u>	<u>٣,٤٦٦,٨٢٤,٥٨٤</u>	<u>٤,٠٤١,٧٣٠,٩٨٨</u>	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 ٣٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظي - مصر الجديدة
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ اس بناحية العزازي فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية
إجمالي

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

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٣٧,٧٨١,٩٣٧	١,٧٠٣,٨١٤,٧٨٢
٧٥,٣١٩,٥٩٧	١١٤,٨٦٩,٧٣٣
٩٦,١٢٠,٤٠٠	١٣٤,٣٢٧,٤٧٦
٦٤٠,٨٢٦,٥٨١	٩٠٦,٥٣٦,٧٠٢
٨,٩٧٧,٣٢٩	٢٠,٢٤٥,٨٠٣
٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤	٢,٨٧٩,٧٩٤,٤٩٦

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

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
جنيه مصري							
٢,١١٧,٦٨٠,١٩٤	١١٤,٠٧٢,٠٣٢	٢٨٤,١٥٧,٩٦٣	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٥١,٧٧٢,٣١١	٨٣٤,٨٠٦,١٦١	٤٢٤,٨٦١,٠٤٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٤٨٢,٣٥٥,٨٧٢	٧,٢٠٤,٢٥٧	٤٠,٢٠١,٤٤١	٤٩,٩٠١,٣٩٥	٧,٨٠٩,٥٤٦	١٥٨,٣٤١,٩١١	٢١٤,٩٧٣,٠٦١	٣,٩٢٤,٢٦١
٢,٦٠٠,٠٣٦,٠٦٦	١٢١,٢٧٦,٢٨٩	٣٢٤,٣٥٩,٤٠٤	٣٩٧,٣٣٦,٨١٩	٥٩,٥٨١,٨٥٧	٩٩٣,١٤٨,٠٧٢	٦٣٩,٨٣٤,١٠٣	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
١,٤٣٣,١٥٢,٢٩٨	٨٢,٢٤٩,٤٩٧	٢١٦,٨٤٤,٤٢٥	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٣١,٥٠٤,٤١٢	٦٤٤,٧٣٧,٣٤٤	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	-
٢٠٢,٣٤٥,٢٥٢	٢٢,٣٩٥,٣٥٠	٤٢,١٧٤,٠٢٧	٤٠,١١٦,١١٤	٣,١٩٠,٩٨٦	٦٩,٦٧٣,١٣٢	٢٤,٧٩٥,٦٤٣	-
١,٦٣٥,٤٩٧,٥٥٠	١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	٢٥٩,٠١٨,٤٥٢	٣١٦,٩٣٢,٦٥٥	٣٤,٦٩٥,٣٩٨	٧١٤,٤١٠,٤٧٦	٢٠٥,٧٩٥,٧٢٢	-
٩٦٤,٥٣٨,٥١٦	١٦,٦٣١,٤٤٢	٦٥,٣٤٠,٩٥٢	٨٠,٤٠٤,١٦٤	٢٤,٨٨٦,٤٥٩	٢٧٨,٧٣٧,٥٩٦	٤٣٤,٠٣٨,٣٨١	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
٦٨٤,٥٢٢,٨٩٦	٣١,٨٢٢,٥٣٥	٦٧,٣١٣,٥٣٨	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٢٠,٢٦٧,٨٩٩	١٩٠,٠٦٨,٨١٧	٢٤٣,٨٦٠,٩٦٣	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٢٠	%٣٣.٣	%٢٠	%٣٣.٣	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٨٧,١٢٥,٢٦٣.٦١ جنيها 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	حسابات جارية
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	ودائع
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	الاجمالي
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	بنوك مركزية
٧,٥٤٦,٢٣١	٣,٨٥٣,٧٧٩	بنوك محلية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	٣١٣,٣٣٧,٨٨٩	بنوك خارجية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	١,٠٥٦,٢١٨,٣٧٢	الاجمالي
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	ارصدة بدون عائد
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	الاجمالي
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	ارصدة متداولة
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	ارصدة غير متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	الاجمالي
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	ودائع تحت الطلب
١٧,٠٣٤,٥٥٠,٧١٤	٢٣,٠٤٣,٨٨٢,٢٩١	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٣٠,٥٠٧,٦٩٢,٨٥٦	شهادات إيداع وإيداع
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٥,٢٥٩,١٢٨,٧٠٥	ودائع التوفير
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٦,٧٨٦,١٨٨,٣١٤	ودائع أخرى
١,٢٦١,٣٦٢,٢٦٦	١,٣٤٣,٣٧٧,٨٣٤	الاجمالي
<u>٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠</u>	<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠</u>	ودائع مؤسسات
٣٦,٧٦٤,١٠٦,٩٨٨	٤٨,٣٩٤,٢٥٤,٥٨٩	ودائع افراد
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٨,٥٤٦,٠١٥,٤١١	الاجمالي
<u>٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠</u>	<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠</u>	ارصدة بدون عائد
١٢,١٥٧,٨٦٠,٣١٢	١٦,٥٢٠,٥٠٠,٨٤٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٦,٦٧٦,٨٦٦,٥٧٨	٨٠,٤١٩,٧٦٩,١٥٢	الاجمالي
<u>٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠</u>	<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠</u>	ارصدة متداولة
٥١,٩٧٦,٥١٨,٠٥١	٧٠,٣٠٠,٩٥٥,١٠٥	ارصدة غير متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٦,٦٣٩,٣١٤,٨٩٥	الاجمالي
<u>٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠</u>	<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠</u>	

٢٩ . قروض طويلة الأجل

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

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٦,٧٢٣,٦١٤	٥٧٤,٥٢١,٩٥٢	عوائد مستحقة
٢٤٢,٢٣١,٩٣٦	٣٣١,٢٠٣,٧٧٨	مصرفيات مستحقة
٤٦٧,٨٣٠,٧٦٢	٤٧١,٩٢٨,٢٦٠	دائنون
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	١,١٧٩,٧٠٨,٨١١	ضرائب الدخل
٦٨,٢٠٣,٥٩٩	٦٨,٣٩٢,٦٩٠	أرصده دائنه متنوعه
٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١	٢,٦٢٥,٧٥٥,٤٩١	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٣٦٣,٦٦٤	١,٠٩٣,٩٣٢	١,٨٥١	(٥٤٥,٥١٠)	(١٤١,٥٢١)	٢٨,٧٧٢,٤١٦	مخصص مطالبات قانونية
-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٨٨,٠٧٤,١٥٦	١٦,٧٤٥,٨٤٩	(٥,٠٨٨,٢٧٥)	-	٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	مخصص التزامات عرضية
١٧,٤٧٤,٣٣٤	٨,٩٣٦,٤٠٧	٣٠,٥٥٦	(٥,٦٣٣,٧٨٥)	-	٢١,٣٥٣,٠٢٢	* مخصص مطالبات أخرى
٣١٠,٦٤٨,١١٣	١٢٩,١٠٤,٤٩٥	١٦,٧٧٨,٢٥٦	(٥,٦٣٣,٧٨٥)	(١٤١,٥٢١)	٤٥٠,٧٥٥,٥٥٨	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٥٩	٤,٦٦٨,٨٤١	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٣٦٣,٦٦٤	مخصص مطالبات قانونية
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
١٢,٤٤١,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٧,٤٧٤,٣٣٤	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٥١,٦١٦,٩٣٢	٧,٢٣٠,٩٤١	(١٢,٢٩٤,٦١٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٣١٠,٦٤٨,١١٣	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٤٠٧,٩٣٦,٤٠٧ 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 نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام و جزء من الاحتياطي القانوني.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨,٣٨٠ جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس 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 الاحتياطي 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 اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها 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 اقصى ٥% من رأسمال 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 رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تفر 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 لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٨,٤٧٧,٦٩٣)	(٢٣,٩٩٢,٢٠٧)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١٢,٥٣١,٣٦٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩٨,٩٧٩,١٩٤	٤٩,٢١٩,٢٠٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٧,٦٣٣,٠٩٢	٤٥,٩٩٧,٠٨٣	نظام إثابة العاملين
١٢٩,١٣٣,٢٠٩	٨٣,٧٥٥,٤٤١	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير العادية 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 ادوات 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 :

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

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
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 السابع	الإصدار السادس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣٤.٥٧	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦.١٥%	١٤.٤٩%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٥.٣٥%	٢.٨٩%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٤٠%	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم 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 و السابعة 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	احتياطي قانوني
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي عام
٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	٤٠٦,٢٤٢,٧٥٢	أرباح (خسائر) مرحله
١,٠٠١,٩٧٩	-	احتياطي خاص
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٣,٥٠٦,٧٨١	(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	احتياطي مخاطر بنكية
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١,٩٩٠,٧٥٦	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٢,٧٩٣,٤٨٧,٣٨٥	٢٠٥,٤٩٧,١٠٩	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

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

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩	(٨٧٣,٩٧٤,٨٦٠)	الرصيد في اخر العام
١٥٣,٥٠٦,٧٨١	(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول العام
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	محول من احتياطي خاص
١,٠٠١,٩٧٩	-	الرصيد في اخر العام
١,٠٠١,٩٧٩	-	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	أرصده لدي البنوك
٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	أثون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣	٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)	(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٦)	(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٧)	أثون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)	(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٢٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٥	١١,٧٥٨,٩٩٦,٢٣٠	

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 رأسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

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

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	استثمارات مالية متاحه للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢,٦٩٣,٩٢١	٥٩,١١٩,٤٣٠	١٠١,٨١٣,٣٥١	

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول 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	خطابات ضمان
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩	١٤,٩٥٩,٣٧٢,٥٠٧	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥	١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠	

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 اسيتس 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 وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٧٩٨,٥٠٠,٦٩٣	ودائع
٢٥٥,٦٢٠,٤٣٠	الالتزامات العرضية
٧٤,٦١٠,٨٥٣	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات جنيه مصري	ايرادات جنيه مصري	
٣٩,٧٦٧,٥٦٩	١,١٢٠,٤٩٤	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٤٨,١٩٤,٦٢٥	٦٣,٣٤٩,٢٢٢	كوربليز
١,١٧٠,١٥٦	٢,٤٥٠,٢٦٥	التجارى الدولى للتأمين
٤,٨٤٥,٦٦٠	٩,٣٦٥,٦٣٩	التجارى الدولى للسمسة
٨٢٤,٠٤٩	١,٣٠٣,٠٥٩	ديناميك
٦,٤٣٦,٩٥٦	٨,٣٧٨,٨٠٠	ايجيبت فاكترز
١١,٢٦٦	١١٩,٣٦٢	سى اى اسيتس مانجمنت
١,٩٩٨,٠١٥	٣,١٧٦,٩٧١	شركة سى اى كابيتال القابضة

٤٠ . الموقف الضريبي

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

٤١ . مراكز العملات الهامة

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

