

القوائم المالية
المجمعة



March 2014
www.cibeg.com

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

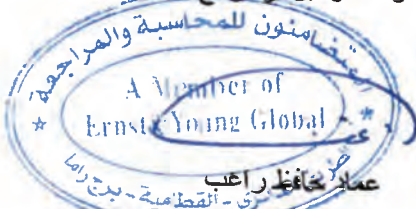
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

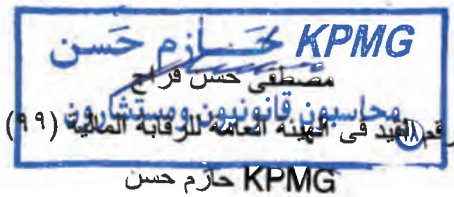
مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠١٤

الميزانية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول
		نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	١٥
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	١٦
٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	١٧
٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١	٣,٣٨٠,٥٦٠,٢٠٦	١٨
١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤٣,٥٤٢,٢١١	١٩
٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	٤٢,٤٦٩,٣٨٨,٣٦٦	٢٠
١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٩٣,٦٩٨,١٩٧	٢١
		استثمارات مالية
		- متاحه للبيع
٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢	٢٧,٠٦٦,٦٥٩,٢٤٢	٢٢
٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٢٢
١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	٢٠٥,٢٣٥,٩٢٨	٢٣
٢٧٠,٨١١,٢٥٣	٨٣٣,٠٤٦,٣١٦	
٢٨,٧٧٨,٩٧١	٣٢,٩٨٦,٧٣٥	
٩,٦٩٥,٦٨٦	٤,٠٥٦,٠٠٠	٢٤
٢,٨٩٢,٣٤٢,٨٨٢	٢,٩٨١,٢٨٩,٢٩٨	٢٥
٨٣,٥٥٧,٢١٩	٦٥,٢٢٢,٥٤٦	٣٣
٩٦٩,١٧٦,٨٩٤	٩٨٩,٠٩٣,٢٠١	٢٦
١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦	١٢٠,١٨٩,٢٣٣,٠٧٤	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	٢٧
٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦	٢٨
١٦٧,٣٧٨,٨٧٩	١,١٠٦,٩٩٧,٣٣٢	
١١٤,٨٧٨,٥٨٣	١١٨,٠٩١,٩٦٠	٢١
١,١٧٩,٧٠٨,٨١١	١,١٥٢,٩٩٦,١٠٨	
١,٤٧٦,٩٥٦,٦٥٧	١,٦٤٤,٤٧٦,٥٩٠	٣٠
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	٢٩
٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠	٤٩٩,٦٠٢,١٨٩	٣١
١٠١,٧٤٤,٨٦٨,٦٠٥	١٠٨,٢٦٠,٤٧٠,٢٥٦	
		إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
		رأس المال المدفوع
٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠	٣٢
٣٠٧,٠٦٠,١٧٥	٢,٠٤٣,٨٩٦,٠١٩	٣٢
١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	١٠٥,٢٢٣,٧٥٢	
(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	(١٥٥,١٦٠,٠١٣)	
٨,٩٥٣,٢٢٤,٨٢٥	١١,٠٧٥,٦٩٤,١٨٨	
٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠	٨٠٥,٢٢٤,٩٠٣	
١١,٩٥٩,٧١٢,٣٦٥	١١,٨٨٠,٩١٩,٠٩١	
٤٧,٤١٤,٤٥٦	٤٧,٨٤٣,٧٢٧	
١٢,٠٠٧,١٢٦,٨٢١	١١,٩٢٨,٧٦٢,٨١٨	
١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦	١٢٠,١٨٩,٢٣٣,٠٧٤	
		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية
		إلتزامات عرضية وارتباطات
		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى
١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠	١٨,٠٥١,٤٩٠,٥٠٩	٣٧

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها


(تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعه عن الفترة المالية المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الايضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٤٥,٢٠٤,٩٧٥	٢,٥٦١,٨٦٢,١٠٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٠٧,٦١١,١٤٥)	(١,١٩٢,٦٦٨,٣٠٦)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١,١٣٧,٥٩٣,٨٣٠</u>	<u>١,٣٦٩,١٩٣,٧٩٩</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٣١٧,١٠٧,٢٧٧	٤١٠,٦٠٣,٩٨٩	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٢٩,٢٩٨,٧٩٥)	(٣٦,٨٥١,٩٧٦)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٢٨٧,٨٠٨,٤٨٢</u>	<u>٣٧٣,٧٥٢,٠١٣</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١,٧٠١,٨٨٨	٢٢٢,٥٧٨	٨ توزيعات ارباح
١٣٥,٨٨٩,٥٨٥	١٥٢,٩١٨,٦٩٤	٩ صافي دخل المتاجرة
١,٩١٩,٧٦٧	٣,٩٥٨,٠٢٥	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٣٧٦,٤٦٧,٤٨١)	(٤٢١,٦١٦,٢٤٨)	١٠ مصروفات ادارية
(٥٤,٣٦١,٣٤٧)	(١٥١,٢٦٠,٠٤١)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,٠٨٨,٩٠١)	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
٣,٧٥٨,٢٤٦	٧,٣٨٤,٧٠٠	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>٩٠٩,٤٢٧,٧٠١</u>	<u>١,١٤٩,٩٦٦,٤٥٥</u>	١٣ الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٦٠,١٩٦,٣١٥)	(٣٢٥,٩٦٨,٢٣١)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
٨,٥١٩,٢٢٠	(١٨,٣٣٤,٦٧٣)	٣٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٦٥٧,٧٥٠,٦٠٦</u>	<u>٨٠٥,٦٦٣,٥٥١</u>	صافي أرباح الفترة
١٥٨,٣٩٣	٤٣٨,٦٤٨	حقوق الاقلية
<u>٦٥٧,٥٩٢,٢١٣</u>	<u>٨٠٥,٢٢٤,٩٠٣</u>	حقوق مساهمي البنك
٠.٦٦	٠.٧٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٠.٦٥	٠.٧٥	الأساسي
		المخفض


 هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٩,٤٢٧,٧٠١	١,١٤٩,٩٦٦,٤٥٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤١,٥٦٨,٦٩٨	٥١,٤٩٠,٧٤٨	الإهلاك
٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨	١٨٤,٥٨٧,٠٦٥	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٤,٧١٠,٠١٤	٤٦,١٧٥,١٣٥	عبء المخصصات الأخرى
٢٥,٣٤٩,٧٣٥	٢,٦٢٣,٥٤٥	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٢,٠٨٨,٩٠١	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
(٩٦,٣٠٨,٦٥١)	(٣,٣٣٦,٢٢٥)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٠٦٢,٢٧٩)	٤٢٢,٧٩٦	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٣,٢٦٥,٣٣٢)	(١,٧١٦,٤٠٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٤١,٥٢٠)	-	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
٩,٩٩٧,٩٢٤	٤٤٤,٤٦١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٤٩١,٤٩١)	(٧٢,٧٥٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٩٥١,٧٤٩)	(٣,٩٧٣,١٠٦)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٧,٣١٤,٩٤١	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٦,٥٣١,٧٣٠)	(٧,٤٩٥,٢٦٥)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,١٦١,٦٧٨,٢٦٨	١,٤٤٦,٤٣١,٣٨٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(١,١٨٧,١٢٦,٧٨٦)	(٨١٤,٢١٩,٨١٦)	ودائع لدى البنوك
(٢,١٧٩,٦٨٧,٤٦٦)	١,٣٤٩,٩٨٣,٠٧٢	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٣٣٦,٦٨٨,٠٥٥	(١,٠٩٦,٦٩٩,١٧٠)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٢٢,٦٨١,٠٤٥	١٢,٦٠٠,٧١٨	مشتقات مالية
(٩١٦,٨٤٠,٥٥٠)	(٨٣١,٨٤٣,١٩٧)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٦٤,٠٥٠,٧١٠)	(٦٥٩,٠٥٠,٩٣٩)	الأصول الأخرى
(٧١٥,٦١٥,٧٣٧)	(٤٩٧,٢٦٩,١٩٣)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٧,٣٤٨,٢٥٤,٧٣٢	٥,٨٧٥,١٧٩,٧٣٨	ودائع العملاء
(٢٤٢,١٦٢,٤٣٣)	(٣٥٢,٣١٥,٧٤٨)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٣٠,٨٥٠,٧٩٤	١,١٠٦,٧٧٣,٢٠٠	الإلتزامات الأخرى
٣,٧٩٤,٦٦٩,٢١٢	٥,٥٣٩,٥٧٠,٠٥١	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(٤,٩٨٧,٧٨٤)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(١١٦,٦٨٧,٠٠١)	(٦٧,٦٧٢,٦٠٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٨,٠٧٥,٥٩٠	١١,٦٩٦,٦٤٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٣٧,٠٧١,٩٥٠)	(٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٥٣٤,٧٦٠,٢٩٨	١,٤٩٤,٧٨٠,٠٥٣	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥,٦٣٩,٦٨٦	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٦٨٩,٠٧٦,٩٣٧	(٣,٤٧٤,٢٩٥,٥٣٣)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٨,٦٣٥,٠٠٠	٩,١٤٨,٨٥٧
(٣٠,٩٣٠,٧٣٦)	(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٧)
-	٧٩,٢٩٨,٧٤٠
<u>(٢٦٠,٦٧٣,٧٣٦)</u>	<u>(١,١٦٤,٨٩٠,٣٩٠)</u>
٤,٢٢٣,٠٧٢,٤١٣	٩٠٠,٣٨٤,١٢٨
٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٧	١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٨٠
<u>٩,٨٨٨,٩٨٦,٨٨٠</u>	<u>١٢,٧٨٩,٠١٠,٨٠٨</u>
٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦
٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩
١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨
(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	(٣,٢٢٥,٩٢١,٤٠٨)
(٥,٦١١,١٠٠,٨١٧)	(٥,٩٦١,٢٨٨,٦٤٥)
(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	(١٥,٨٦٢,٧٥٣,٩٥٢)
<u>٩,٨٨٨,٩٨٦,٨٨٠</u>	<u>١٢,٧٨٩,٠١٠,٨٠٨</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 الفترة

رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدي البنوك

أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	موجب لحساب نظام إثباتية العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العائدة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	الإحتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة الإحتياطي عام	الإحتياطي قانوني	رأس المال	٣١ مارس ٢٠١٣
١٠,٨١٢,٤٧,٧٨٩	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٧٦٤,٩٥٧,٨٥٨	١٦٤,٧٦١,١٢١	٢,٤٠٤,١٥٣,٧٨٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢,٣٨٧,٥٨٣	(٥٦٨,٨٥٣,٩٧٧)	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٦,٤١٢)	-	-	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	-	محول الي الاحتياطيات المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٣٢,٤٦٩,٥٩٤)	-	-	-	-	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	-	-	الارباح الموزعة
(١,٥٥٠,٨٤٣,٦٦٢)	-	(١,٥٥٠,٨٤٣,٦٦٢)	-	(١,٥٥٤,٨٤١,٨٣٧)	-	-	-	-	(١,٥٥٤,٨٤١,٨٣٧)	-	-	صافي أرباح الفترة
٦٥٧,٧٥٠,٦٠٧	١٥٨,٣٩٤	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣	-	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	التغير خلال العام
(١٢٨,٤٣٩)	١,٢٤٨	(١٢٩,٦٨٧)	-	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٨٧)	-	-	صافي التغير في القيمة
(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	-	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	-	-	-	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	-	-	-	-	-	العائلة للاستثمارات المالية
-	-	-	-	١٩,١٩٩,١٣٣	(١٩,١٩٩,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٢٣,٩١١,٦٧٩	-	٢٣,٩١١,٦٧٩	٢٣,٩١١,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثباتية العاملين
١٠,٢٢٩,٥٦٠,٦٧٩	٤٧,٦٧٩,٥٧٣	١٠,١٨١,٨٨١,١٥٦	١٨٨,٧٢٢,٧٩٩	٦٧٦,٧٩١,٣٤٧	٨٤,٥١٧,٧٩٩	(٥٤,٨٣٣,٠٠٠)	١٢٠,١٩٣,١٤٩	٣,٢٥٠,٣٩٣,٨٥١	(٥٤٦,٥١٥,١٦٩)	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	الرصيد في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

جانب مصر	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	مخرب حساب نظام التأمين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	الاحتياطي قانوني	الاحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة الاحتياطي	رأس المال	٣١ مارس ٢٠١٤
١٢,٠٠٧,١٢٦,٨٢١	٤٧,٤١٤,٤٥٦	١١,٩٥٩,٧١٢,٣٦٥	١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	٣,١٠٨,٢١٣,٧١٦	١,٩٩٠,٧٥٦	(٧٢,٤٧٩,٠٠٥)	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	٤٠٦,٩٠٥,٦١٨	٤٩,٣٦٤,٩٢١	٩,٠٠٦,٤٣٥,١٩٠	٤٩,٣٦٤,٩٢١	٩,٠٠٦,٤٣٥,١٩٠	٣١ مارس ٢٠١٤
٧٩,٢٩٨,٧٤٠	-	٧٩,٢٩٨,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٨,٧٤٠	زيادة رأس المال
-	-	-	(١١٢,٣٥١,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٥١٣,٦٢٢)	-	-	٧٤,٦٩٢	-	١,٤٤٤,٤٠٥,٣٣٩	١٣,٧١٩,٣٣٧	-	-	-	محول الي الاحتياطيات المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة
(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٧)	-	(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٧)	-	(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٨٠٠,٢٢٤,٩٠٣	٤٣٧,٦٤٨	٨٠٠,٢٢٤,٩٠٣	-	٨٠٠,٢٢٤,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	(٩,٣٧٧)	٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٧٧	-	التغير في نسبة المساهمة
٢٢٢,٩٦٦,٧٥٢	-	٢٢٢,٩٦٦,٧٥٢	-	-	-	٢٢٢,٩٦٦,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٧,٣١٤,٩٤١	-	٢٧,٣١٤,٩٤١	٢٧,٣١٤,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام تأمين العاملين
١١,٩٢٨,٦٦٢,٨١٨	٤٧,٨٤٣,٧٢٧	١١,٨٨٠,٩١٩,٠٩١	١٠٥,٢٢٣,٧٥٢	٨٠٥,٢٢٤,٩٠٣	١,٩٩٠,٧٥٦	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٣)	٢٨,١٠٧,٤٥١	(١٥٥,٦٦٠,١١٣)	١,٨٥٠,٤٩٥,٩٠٧	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	٩,٠٠٦,٧٣٤,٤٣٠	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	٩,٠٠٦,٧٣٤,٤٣٠	الرصيد في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٢٨ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٥٢٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ١٠/٤/٢٠٠٥ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٤ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦,٦٠	٩٦,٥٨
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٦	٩٩,٢٤
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢,٣. التقارير القطاعية

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

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

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

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

♥ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

♥ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

♥ أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

♥ قروض ومديونيات.

♥ إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

♥ إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

♥ أصول مالية بغرض المتاجرة .

♥ الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

♥ عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

♥ عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

♥ الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، 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 سرياتها ، 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 يبني 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 يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢,٥,٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

♥ إذا قام البنك بتعديل تقديراته المدفوعات أو المقبوضات ويتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقدير المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون 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 ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توبيي العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً 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 متتبا بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية 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 بنقطة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

♥ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

♥ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند 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.

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

♥ إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية.

♥ أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣,١) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

♥ الرهن العقاري .

♥ رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

♥ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ مارس ٢٠١٤

تقييم البنك	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-ديون جيدة	٨٦,٩٠	٢٩,٦٦	٨٧,٦٥	٣١,٤٩
٢-المتابعة العادية	٥,٦١	٦,٧٨	٤,٩٣	٥,٣٢
٣-المتابعة الخاصة	٢,٩١	١٤,٥٧	٣,٤٤	١٩,٩٣
٤-ديون غير منتظمة	٤,٥٨	٤٨,٩٩	٣,٩٨	٤٣,٢٦

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في
٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	- أدوات دين
(٢١,٤١٠,٥٦٢)	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	- بطاقات ائتمان
٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	- قروض شخصية
٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	- قروض عقارية
١٠,٨٤١,٧٣٦	٣,٠٣٥,٩٢٦	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	٥,٢٢٠,٤٦٥,٢٨٩	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣١,٧٩٧	٩٣,٢٥٧,٠٢٥	- قروض أخرى
(٦,٦٣٤,٤٩٥)	(٤,١٦٣,٤٤٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)	العوائد المجنيه
١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٩٣,٦٩٨,١٩٧	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	- أدوات دين
١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	٢٠٥,٢٣٥,٩٢٨	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٤,٩٢٨,١٣١,٢٨٤	٩٩,٣٢١,٤٤٩,٥٣٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١	٢,٢٥٥,٩١٣,٢٦٣	ضمانات مالية
٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	٥٥٤,٣١٠,٨٩٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات
٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	٢,٠٦٠,٤٦٦,١١٤	اعتمادات مستندية
١٤,٩٥٩,٣٢٢,٥٠٧	١٥,٤٣٦,٧١٣,٥٠٠	خطابات ضمان
١٨,٦٦٢,٤٩٨,٧٥١	٢٠,٣٠٧,٤٠٣,٧٧٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، 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 ٤٢.٩٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٩٦% .

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

- ٩٢.٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥.٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٣,٥٢١,٧١١ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ .

- ٩٥.٧٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

جنه مصري

٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨
+AA الى -AA	-	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩
+A الى -A	-	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢
أقل من -A	-	١,٠٩٨,٣٤٩,٣٥٧	٩٧٢,٨٩١,٧١٧	١,٠٩٨,٣٤٩,٣٥٧
غير مصنفة	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	٣,٠٣٠,٢٠٧,٣٧٥	٢٨,٣٣٦,٣٠٢,٣٥٣	٥٤,١٤٢,٠٥٩,٨١٦
الإجمالي	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	٥٦,٥٠٩,٥٨٤,٨٣٢

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 :

جنه مصري

٣١ مارس ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	-	-	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	-	-	(١٩,١٦٨,٥٦٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٠١,٣١٥,٢٦٧	٣٢٠,٥١٠,٧٩٧	١٦٢,٣٤٠,٥٢٣	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧
- بطاقات ائتمان	٥٨٠,٣٥٢,٥٩٤	١٦٥,٤٣٣,٧٠٢	٣٠,٨٥٣,٤٣٣	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩
- قروض شخصية	٣,١٢١,٥٦٤,٣٦١	١,٢٩٦,١٣٣,٦٣٢	٣٣٢,٠٨١,٦٢٥	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨
- قروض عقارية	٢٩٨,١٩٠,٩١٠	٥٥,٥٣٤,٠١١	٨,٦٥٢,٤٤٣	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤
- قروض أخرى	١,٧٥٦,٥٨٣	١,٢٧٩,٣٤٣	-	٣,٠٣٥,٩٢٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٤,٢٩٩,٤٩٩,٠٦٢	٦٥٧,٣٥٠,٣٢٥	٢٦٣,٦١٥,٩٠٢	٥,٢٢٠,٤٦٥,٢٨٩
- قروض مباشرة	١٨,٧٨٤,٧٥١,١٠١	٤,٧٢٦,٢٦٢,٣٤٠	٦١٣,٠٧٨,٠٧٣	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤
- قروض مشتركة	٨,٩٤٢,١٠٧,٦٥٠	٧٦٢,٨٨٤,٨٥٦	-	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦
- قروض أخرى	٨٩,٧٤٨,٤٢٩	٣,٥٠٨,٥٩٦	-	٩٣,٢٥٧,٠٢٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٤,١٦٣,٤٤٤)	-	-	(٤,١٦٣,٤٤٤)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	-	-	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)
العوائد المجنيه	(٦٤٤,٧١٩,٢٠٦)	(١٦٦,٧٨٦,٠٥٠)	(١,٨٦١,٤٠٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)
مشتقات أدوات مالية	٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	٩٣,٦٩٨,١٩٧
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	-	-	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٠٥,٢٣٥,٩٢٨	-	-	٢٠٥,٢٣٥,٩٢٨
الإجمالي	٩٠,٠٩٠,٥٧٧,٣٨٣	٧,٨٢٢,١١١,٥٥٢	١,٤٠٨,٧٦٠,٥٩٩	٩٩,٣٢١,٤٤٩,٥٣٤

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

جنيه المصري

الإجمالي	أفراد	النشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	-	-	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	-	-	-	-	-
٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	-	-	-
٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	-	-	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١	-
(١٩,١٦٨,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	-
١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٣٥,٩٢٦	٣,٠٣٥,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٢٠,٤٦٥,٢٨٩	-	١,٧٧٤,٢٩٠,٩١١	٩٣,٧٩٦,٨٧٤	٨٢٣,٥٠٧,٨٥٤	٢٦٨,٤٥٧,٤٢٤	٢,٤٥١,٧٥٩,٤٧٥	(١٩١,٣٤٧,٢٤٩)	-
٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤	-	٩,٣٠٨,٣٩٢,٠٢٨	١,١١٦,٥٠٦,١٩١	١,٢٩٩,١٥٠,١٣٥	١,٤٧٧,٥٤٤,٨٨٨	١,٠١٦,٣٩١,٥٣١	٧٦١,١٠٧,٢٤١	-
٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦	-	٢,٦١١,٤٥٦,٩٠٩	١٣,٨٨٨,٨٨٩	٥٣٧,٩٩٣,٥٢٣	٥١٠,٦١٣,١٤٤	٦,٠٠٠,٧٥٤,٨٧٣	٣٠,٢٨٥,١٦٨	-
٩٣,٢٥٧,٠٢٥	-	١١,٧٨٦,٢٥١	-	-	-	٨١,٤٧٠,٧٧٤	-	-
(٤,١٦٣,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٣١,٨٨٧,٩٢٢)	-	(١,١٤٧,٩٣٣,٥٩٣)	(١٠,٣٦٨,٠٢٨)	(٦٦,٦٥٤,٢٨٩)	(١٢,٧٨١,٢٨٧)	(١,٧٨٠,٢٨٤,٥٢٣)	(١٣,٨٦٥,٣٧٢)	-
(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)	-	(٣٩٦,٦٦٨,٩٢٢)	-	-	-	(٤١١,٦٥٧,٢٠٩)	(٥,٠٤٠,٥٢٥)	-
٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	-	-	-	-	٩٣,٦٩٨,١٩٧	-
٣,٠٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	-	-	٢٩,٢٥٤,٩٢١,١١٣	-	-	-	١,٣٢٣,٤٤٨,٦١٦	-
٢٠,٥٠٢٣٥,٩٢٨	-	-	٥٢,٣٩٩,٩٦٠,١٤٢	٢,٥٩٣,٩٩٧,٢٢٣	٢,٢٤٣,٨٣٤,١٦٩	١٦,٥٠٣,٣٤٤,٤٢١	٢,٢٤٢,٩٠٠,٧٧١	-
٩٩,٣٢١,٤٤٩,٥٣٤	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	١٢,٦٦١,٣٢٣,٥٨٤	١٢,٦٦١,٣٢٣,٥٨٤	٢,٥٩٣,٩٩٧,٢٢٣	٢,٢٤٣,٨٣٤,١٦٩	١٦,٥٠٣,٣٤٤,٤٢١	٢,٢٤٢,٩٠٠,٧٧١	-

٢.٢. خطر السوق
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة.
ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصيغة دورية.
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لتغير عرض المتاجرة فتتضمن أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣.٢.١. ساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويقام 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 إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغط 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 الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	٣,٤٦١	٥٨,٠٠٢	٢٤,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
٥٥,٥١٥,٢١٣	١٠١,٧٨٩,٥٦٢	٧٥,٥٩٦,٣٤٠	٦٥,٣٧١,٤٤٧	٧٤,٤٣١,٦٩٧	٦٩,٦٢١,٣٣٥	خطر سعر العائد
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	- لغير غرض المتاجرة
٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	١٠,٠٢٨,٨٢١	١٤,٠٧٥,٦٧٠	١٢,٠٠١,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	-	١٤١,٠٣٦	٨٣,٨٠٧	خطر أدوات الملكية
٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٦٢٨	٢,٢٢٦,٩٦٨	١,٩٠٠,٥٧٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	٢٢٣,٠٧٠	٣١٩,٦١٨	٢٨٥,٣٥٠	خطر صناديق الاستثمار
٥٥,٥٢٩,٣٨٦	١٠١,٨٢٧,٣١٧	٧٥,٦٢٢,٣٣١	٦٥,٤٢٤,٧٩٢	٧٤,٥٦٢,٧٩٥	٦٩,٧٢٨,٤٦٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	٣,٤٦١	٥٨,٠٠٢	٢٤,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	١٠,٠٢٨,٨٢١	١٤,٠٧٥,٦٧٠	١٢,٠٠١,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	-	١٤١,٠٣٦	٨٣,٨٠٧	خطر أدوات الملكية
٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٦٢٨	٢,٢٢٦,٩٦٨	١,٩٠٠,٥٧٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	٢٢٣,٠٧٠	٣١٩,٦١٨	٢٨٥,٣٥٠	خطر صناديق الاستثمار
٦,٦٢١,٣٠٠	١٦,٨٧٥,٩٤٩	١١,٦٥٤,٣٩٥	١٠,٣٥٧,٣٣٨	١٤,٣٣٨,٠٠١	١٢,٢٧٨,٥٢٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	- لغير غرض المتاجرة
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	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 وخلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠١٤ المعامل بالجنينة المصري

الأصول	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	٣١,٩٥٥,١٢٧	٢٠,٤٩٣,٣٨٧	١١٠,٢٩٦,٥٩٩	٤٥٠,٦٠٨,٤٧١	٤,١١٦,٤٧٦,٢٣٢
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	١١٩,٤٤٩,٦٨٠	٤٢٠,١٥٥,٥٦٧	٢,٨٢٩,٦٦٨,٠٦٢	٥,٤٤٣,١٥٢,٩٩٥	١,٤٨١,١٦٨,٥٦٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٣,٧١٥,٦٠٧,٢١٦	-	-	١٨٢,٢١٤,١٤٢	٣,٨٧٧,٤١٤,٧٥٠	١٩,٦٥٥,٩٧٨,٣٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣,٣٨٠,٥٦٠,٢٠٦	-	-	-	١٢٥,٤٥٧,٦٤٠	٣,٢٥٥,١٠٢,٥٦٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦,٣١٨,٨٠٥,٥٥٨	٢٩,١٥٧,٣١٩	٥٠,٠١٦,٣٣٣	٨٧٤,٧٧٨,٨٤٤	١٧,٧٠٢,٧٩٨,٣١٩	٢٧,٦٦٢,٥٤٧,٤٤٣
مشتقات مالية	٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	٧٧٣,٣٨٨	٦٨,٣٦٦,٠٤٧	٢٤,٥٥٨,٧٦٢
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٢٧,٠٦٦,٦٥٩,٢٤٢	-	-	١,٣٢٧,٥٢١,٠٤٤	-	٢٥,٧٣٩,١٣٨,١٩٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	-	-	-	-	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٠٥,٣٣٥,٩٢٨	-	-	٤١,٣٨٤,١٧٦	-	١٦٣,٨٥١,٧٥٢
إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٠٩٢,١٨١,٨٥٨	١٨٠,٥٦٢,١٦٦	٤٩٠,٦٦٥,٢٨٧	٤,٠٣٧,٧٣١,٠٣٥	٢٩,٠٩٩,٤١٤,٢١٣	٨٦,٢٨٣,٨٠٩,١٥٧

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	٧,٨٠٩	٢,٠٧٧,٦١٠	٧,٣٧٩,٢٥٦	٧٩٢,٨٥٠,٢٩٤	٧٣,٨٢٥,٨٧٨
ودائع العملاء	١٠,٢٧٢,٠٨٦,٣١٤	١٩٥,٦٣٥,٢٤٢	٤٨٥,٢٢٠,٠٥٢	٣,٧٢٦,٢٤٧,١٥٨	٢٧,٤٢٤,٢٠٩,١٠٠	٧٠,٨٨٩,٥٥١,٥٩٤
مشتقات مالية	١١٨,٠٩١,٩٦٠	-	-	١,٦٣٠,٧٦٢	٩٣,٣٧٩,٦٤١	٢٣,٠٨١,٥٥٧
قروض طويلة الأجل	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	-	-	-	١٤١,٣٠٢,٠٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٣٨٥,٦٢٠,٢٠٧	١٩٥,٦٤٣,٠٥١	٤٨٧,٢٩٧,٦٦٢	٣,٧٣٥,٢٥٧,١٧٦	٢٨,٣١٠,٤٣٩,٠٣٥	٧١,١٢٧,٧٦١,١١٣
صافي المركز المالي للميزانية	١٦,٢٢٥,٧٨٣,٨٢١	(١٥,٠٨٠,٨٨٥)	٣,٣٦٧,٦٢٥	٣٠٢,٤٧٣,٨٥٩	٧٨٨,٩٧٥,١٧٨	١٥,١٥٦,٠٤٨,٠٤٤

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 هذش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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 :

الإجمالي	بدون عائد	سنة			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	
٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	-	-	-	-
١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	١٦٠,٦١٨,٤٩٧	-	٨٩٦,١٢٧,٥٨٨	٣,٧٤٥,٢٣١,٧١٤	٥,٥٣١,٥٧٧,٠٧٠
٢٣,٧١٥,٦٠٧,٢١٦	-	-	١٦,٧٣١,٥٩٧,٢١٦	٣,٨٤٤,٣٣٥,٠٠٠	٣,١٣٩,٦٧٥,٠٠٠
٣,٣٨٠,٥٦٠,٢٠٦	٨٢,٣٧١,٦٧٩	٧٩٦,٨٦٤,٨٧١	-	٢,٣٥٨,٨٠٠,١٤٥	١٤٢,٥٢٣,٥١١
٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	٣٠,٢٨٥,١٦٨	٢٤,٥٨٧,٧٧٧	٤,٢٤١,٩٤١
٤٦,٣١٨,٨٠٥,٥٥٨	-	٧٩٥,٥٤٠,٩٩٢	٢,٨٨٧,٣٢٤,٨٥٠	٣,٦١٢,٣٩٦,٠١٠	٣١,٦٣٠,١٤٤,٢٤٥
٤,٢٤٢,١٠٧,٧٤٣	-	١٥,٣٠٦,٥٠٠	٢,٣٤٩,٤٦٩,٣٢٥	٨٤٧,٨٧٣,٢٥٧	٧١٩,٥٧١,١٧٣
٢٧,٠٦٦,٦٥٩,٢٤٢	٥٨٥,٥٣٧,٤٧٤	٥,٩٧٥,٨٧٧,٥٨٧	١٥,٥٤٢,٢٨٦,٥٣٧	٣,٩٣٥,٣٤٧,٤١٩	٣,٨٦,٨٠٩,٠٨٢
٤,١٨٥,٤٨٠,١١٥	-	-	١,٣٩٧,٣١٠,٧٢٧	٢,٧٨٨,١٦٩,٢٨٨	-
٢٠,٥٢٣,٥٩٢,٤٣٤	٢٠٥,٢٣٥,٩٢٨	-	-	-	-
١٢٤,٢٤٠,٥٩١,٤٠٤	٥,٧٦٣,٥٩٣,٤٣٤	٧,٥٨٣,٥٨٩,٩٥٠	٢٤,٥٦٥,٤٧٦,٧٥٢	٢٨,٨١٥,١٤٦,٦٦٣	١٥,٩٥٨,٢٤٢,٥٨٣
٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	٧٢٦,٥٤٩,٩٨٩	-	٣٤,٧٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٨٠٣,٣٥٨
١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦	١٥,٢٨٨,٧١٥,٦٩٠	١٥٥,١١٠,٠٠٠	٢٠,٦٩٧,٠٦٠,٢٥٦	١٦,٥١٨,٥٣٢,٩٥٦	٣٥,٤٩٥,٩٠١,٨١٣
٤,٣٢١,٦٧٠,٦٨	٨١,٠٣٩,٥٣٠	٦٠٥,٣٠٢,٥٠٠	١٨٥,٩٤١,٨٣٤	٢,١١٤,٦٨٦,٠٣٥	١,٣٣٤,٧٠٥,١٦٩
١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	-	٤٢,٩٩٥,٠٠٠	٣٥,٦٠٠,٠٠٠	٦١,٩٧٦,٠٨٤
١٠٨,٥٥٩,٩٧٦,١٤٥	١٦,٠٩٦,٣٠٥,٢٠٩	٧٦٠,٤١٣,٥٠٠	٢٠,٧٤٠,٥٥٥,٢٥٦	١٦,٦٨٠,٩٥٨,٤٦٦	٣٧,٠٠٧,٣٨١,٤٢٤
١٦,١٨٠,٦١٥,٢٥٩	(١٠,٣٣٢,٧١١,٧٧٥)	٦,٨٢٣,١٧٦,٤٥٠	٣,٨٢٥,٤٢١,٤٩٦	١٢,٤٠٠,٢٨٤,٣٧٣	(٧٢٢,٧١٥,٨٨٣)
					٤,٥٤٧,١٦٠,٥٩٨

يتم خصم عمليات بيع الأوراق خزائنة مع الائتمار 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 بالمداد للمودعين والوفاء بالتبطلات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقرضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التنسيق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات 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 التجربة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
					أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد
٨٧٦,١٤,٨٤٧	-	-	-	-	٨٧٦,١٤,٨٤٧	٨٧٦,١٤,٨٤٧
١,٠٢,٧٢,٨٦٣,١٤٦	١,١٢٣,٤١٦,٠٠٠	٣٦,٥٥٠,٠٥١,٣٤٥	٣٧,٩٦٩,٣٨٧,٣٢٠	١٣,٦٨٤,٢٤٩,٨٦١	١٣,٣٩٣,٧٥٨,٦٢٠	١٣,٣٩٣,٧٥٨,٦٢٠
١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	٤٢,٩٩٥,٠٠٠	٣٥,٦٠٠,٠٠٠	٧٣١,٠٠٠	٦١,٩٧٦,٠٨٤	٦١,٩٧٦,٠٨٤
١,٠٣,٧٣٨,٣٠٦,٠٧٧	١,١٢٣,٤١٦,٠٠٠	٣٦,٥٩٣,٠٤٦,٣٤٥	٣٨,٠٠٤,٩٨٧,٣٢٠	١٣,٦٨٤,٩٨٠,٨٦١	١٤,٣٣١,٨٧٥,٥٥١	١٤,٣٣١,٨٧٥,٥٥١
١١٩,٩٥٨,٧٨٥,٢٢٤	١٦,٦٠٣,٧٨٠,٩٦٣	٤١,١٤٢,٧٢٩,٦٣٩	٣٤,٠٥٢,٩٦٤,٦٦٤	١٢,٣١١,٨٢٢,٤١٢	١٥,٨٤٧,٤٨٧,٥٤٦	١٥,٨٤٧,٤٨٧,٥٤٦

٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٤

الائتمانات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الائتمانات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، و عقود عملة مستقبلية.

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

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
٢٩,٤٢١,٦٤٠	٣,٩٦١,٩٥٨	١٤,٤٤٧,٨٠٨	-	-	٤٧,٨٣١,٤٠٦
-	-	٦,٢٠٦,٣٠٠	٥٨,٤٤٥,٢١٥	٧٠,٢٦٠,٥٥٤	١١٨,٠٩١,٩٦٠
٢٩,٤٢١,٦٤٠	٣,٩٦١,٩٥٨	٢٠,٦٥٤,١٠٨	٥٨,٤٤٥,٢١٥	٥٨,٤٤٥,٢١٥	١١٨,٠٩١,٩٦٠

جنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٢,٢٦٤,٢٤٢,٩٢٨	٥,٢٨٤,٦٨٢,٥٩٨	٥٠٢,٥٦٤,٩٨٣	١٨,٠٥١,٤٩٠,٥٠٩
١٢,٢٦٤,٢٤٢,٩٢٨	٥,٢٨٤,٦٨٢,٥٩٨	٥٠٢,٥٦٤,٩٨٣	١٨,٠٥١,٤٩٠,٥٠٩

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

جنيه المصري

	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	أصول مالية
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	أرصدة لدى البنوك
٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	٣٩,١٤٢,٨٠٦,٣٣٤	٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	٣٩,١٤٢,٨٠٦,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	- أفراد
٥٨,٧٥٠,٧٧٧,٤٠٢	٦٠,٩٠٠,٥٩١,٢١٣	٥٨,٧٥٠,٧٧٧,٤٠٢	٦٠,٩٠٠,٥٩١,٢١٣	- مؤسسات
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	استثمارات مالية :
٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	إجمالي أصول مالية
٩٨,٣٥١,٢٤٦,٦٧٥	١٠٣,٧٣٨,٣٠٦,٠٧٧	٩٨,٣٥١,٢٤٦,٦٧٥	١٠٣,٧٣٨,٣٠٦,٠٧٧	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				قروض طويلة الأجل
				إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

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

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

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٠٢,٤٣٦	٩,٠٨١,٧٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٥٥٣,٨٢٤	٢,٥٥٣,٨٢٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(١٥٥,١٦٨)	(١٥٥,١٦٠)	الاحتياطيات
(٧٢٦,٨٤٧)	(٤٦٣,٩٢٤)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٠,٦٧٤,٢٤٥	١١,٠١٦,٤٧٣	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
١,١٢٣	١,٤٥٦	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٢١,٥١٠	٣١,٤٦٨	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٧٤٢,٩٣٨	٧٥٧,٦٢٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٥,٥٧١	٧٩٠,٥٥٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١١,٤٣٩,٨١٦	١١,٨٠٧,٠٢٥	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٥٩,٥١٤,٨٦١	٦٠,٦٦٩,١٥٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢,٤٢٩,٧١٥	٢,٩٦٨,٩٧٤	إجمالي خطر الائتمان
٨,١٣٥,٧٠٩	٨,١٣٥,٧٠٩	إجمالي خطر السوق
٧٠,٠٨٠,٢٨٥	٧١,٧٧٣,٨٣٦	إجمالي خطر التشغيل
١٦.٣٢%	١٦.٤٥%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .

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 الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى 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 إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو 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 تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنيه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٤
١,٨٤٩,١٨٥,٩٧٥	٤١٢,٨٧٩,٩٨٥	١٩,١٧٧,٦٣٣	١٧٦,٩٢٦,٦٥٢	١,٢٤٠,٢٠١,٧٠٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٩,٦٥٨,١٦٨)	(٢٥٧,٠٠٩,٠٠٣)	(٥,٢٤٢,٤٦٣)	(٨٥,٩٢٧,٣٥١)	(٣٥١,٤٧٩,٣٥١)	مصروفات النشاط القطاعي
١,١٤٩,٥٢٧,٨٠٧	١٥٥,٨٧٠,٩٨٢	١٣,٩٣٥,١٧٠	٩٠,٩٩٩,٣٠١	٨٨٨,٧٢٢,٣٥٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٤٤,٣٠٢,٩٠٤)	(٤٧,١٦٢,٥٤٤)	-	(٢٧,٥٣٤,٠٤٤)	(٢٦٩,٦٠٦,٣١٦)	الضريبة
٨٠٥,٢٢٤,٩٠٣	١٠٨,٧٠٨,٤٣٨	١٣,٩٣٥,١٧٠	٦٣,٤٦٥,٢٥٧	٦١٩,١١٦,٠٣٨	ربح الفترة
١٢٠,١٨٩,٢٣٣,٠٧٤	١١,٠١٩,٥٩٦,٣٥٠	١,٢٣٧,٣٢٣,٤٧٦	١,٩٨٩,٦٩٦,٥١٧	١٠٥,٩٤٢,٦١٦,٧٣١	إجمالي الأصول

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

بالجنيه المصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٤
١,٨٤٩,١٨٥,٩٧٥	٢٨,٧٣١,٤٥١	٢٣٧,٠١٨,١٨٢	١,٥٨٣,٤٣٦,٣٤٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦٩٩,٦٥٨,١٦٨)	(٢٤,٧٢٧,٧١٩)	(١٠٤,٢٦٣,٥٥٥)	(٥٧٠,٦٦٦,٨٩٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,١٤٩,٥٢٧,٨٠٧	٤,٠٠٣,٧٣٢	١٣٢,٧٥٤,٦٢٧	١,٠١٢,٧٦٩,٤٤٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٤٤,٣٠٢,٩٠٤)	(١,٢٢٥,٧٤٤)	(٤٠,٦٤٢,٨٦٧)	(٣٠٢,٤٣٤,٢٩٣)	الضريبة
٨٠٥,٢٢٤,٩٠٣	٢,٧٧٧,٩٨٨	٩٢,١١١,٧٦٠	٧١٠,٣٣٥,١٥٥	ربح الفترة
١٢٠,١٨٩,٢٣٣,٠٧٤	١,٥٩٣,٦٣٦,١٠٥	٨,٤٩٥,٢٧٠,١٣٩	١١٠,١٠٠,٣٢٦,٨٣٠	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧,٠٨٨,٦٩٥,٢٢٤	٩٨,٧٠٩,٢١١	٩٠٧,٠٩٨,٣٣٨	٦,٠٨٢,٨٨٧,٦٧٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)	(٨٨,١٩٦,٤٧٦)	(٦٥٤,٤٤٤,٨٨٣)	(٢,١٦٩,٤٦١,١٩٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,١٧٦,٥٩٢,٦٧٠	١٠,٥١٢,٧٣٥	٢٥٢,٦٥٣,٤٥٥	٣,٩١٣,٤٢٦,٤٨٠	ربح العام قبل الضريبة
(١,١٧٠,١٠٥,١٣٠)	(٣,٤٣٩,٤٤٢)	(٨٢,٦٦٠,٣٩٤)	(١,٠٨٤,٠٠٥,٢٩٤)	الضريبة
٣,٠٠٦,٤٨٧,٥٤٠	٧,٠٧٣,٢٩٣	١٦٩,٩٩٣,٠٦١	٢,٨٢٩,٤٢١,١٨٦	ربح العام
١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٢٦	١,٤٥٤,٢٠١,٤٣٦	٨,١٦٣,٨٣٩,٥٥٢	١٠٤,١٣٣,٩٥٤,٤٣٨	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,١٦٣,٣٦٠	٢٧,٤٣٩,٥٥٧	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٩٥٢,٤٣٩,٩١٨	٩٢٢,٢٣١,٠٧٥	- للبنوك
٩٨٥,٦٠٣,٢٧٨	٩٤٩,٦٧٠,٦٣٢	- للعملاء
١,١٢٤,١٠٣,٨٤٠	١,٥٨١,٥٤٧,١٣٠	أذون و سندات خزانة
٣٥,٤٩٧,٨٥٧	٣٠,٦٤٤,٣٤٣	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتأخرة للبيع
٢,١٤٥,٢٠٤,٩٧٥	٢,٥٦١,٨٦٢,١٠٥	الإجمالي
٢٧,٢٣٦,٥٧٢	٢٦,٧٢٦,٩٤٧	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
٩٥٢,٨٥٥,٣٢٨	١,١٦٥,٣٩٧,٩١٨	- للبنوك
٩٨٠,٠٩١,٩٠٠	١,١٩٢,١٢٤,٨٦٥	- للعملاء
٢٥,٥٨٠,٤٩٤	-	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء:
١,٩٣٨,٧٥١	٥٤٣,٤٤١	أخرى
١,٠٠٧,٦١١,١٤٥	١,١٩٢,٦٦٨,٣٠٦	الإجمالي
١,١٣٧,٥٩٣,٨٣٠	١,٣٦٩,١٩٣,٧٩٩	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩,٥٠٠,٥٣٩	٢٢٠,٦٢١,١٢٠	ايرادات و الاتعاب و العمولات
٤٣,٤٠٢,٤٠٧	٧١,٥٧١,٨٥٩	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
١١٤,٢٠٤,٣٣١	١١٨,٤١١,٠١٠	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٣١٧,١٠٧,٢٧٧	٤١٠,٦٠٣,٩٨٩	اتعاب اخرى
٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٣٦,٨٥١,٩٧٦	الإجمالي
٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٣٦,٨٥١,٩٧٦	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٨٧,٨٠٨,٤٨٢	٣٧٣,٧٥٢,٠١٣	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٧٠١,٨٨٨	٢٢٢,٥٧٨	اوراق مالية متاحة للبيع
١,٧٠١,٨٨٨	٢٢٢,٥٧٨	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨,٤٣٠,٢١٧	٥٢,٣٠٧,٢٣٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٣,٢٢٠,٥٢٠	٣٩٠,٩٠٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الائتمانات بالعملات الاجنبية
(٨,٤٥٧,٥٢٤)	(١,١٤٥,٥٦١)	بغرض المتاجرة
(٧٢٨,١٣٣)	٤٢٠,٤١٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٩,٦١٧,٤٣٦)	٦٥٩,٨٤١	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٥٠,٧٦٨,٥٧١	٩٨,٦٨٨,٨٢٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢,٢٧٣,٣٧٠	١,٥٩٧,٠٢٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٣٥,٨٨٩,٥٨٥	١٥٢,٩١٨,٦٩٤	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	تكلفة العاملين
جنيه مصري	جنيه مصري	- اجور ومرتبات
٢٠٧,٨١٥,٢٩١	٢٢٥,٨٤٨,٤٤٣	- تأمينات اجتماعية
١٣,٥٣٢,٩٣٤	١٧,٨١٦,٧٥٤	- مزايا اخرى
١٠,١١٥,٧٥٥	١٣,٥٧٢,٥٢٢	مصروفات ادارية اخرى
١٤٥,٠٠٣,٥٠١	١٦٤,٣٧٨,٥٢٩	الإجمالي
٣٧٦,٤٦٧,٤٨١	٤٢١,٦١٦,٢٤٨	

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٩٦,٠٧٧,٤٥٧	٧٩٩,٩٦١	رد (عبء) مخصصات اخرى
٤٩١,٤٩١	٧٢,٧٥٧	أخرى
(٣٤,٥٦٨,٤٩٣)	(٤٤,٦٧٤,٠٨٢)	الإجمالي
(١١٦,٣٦١,٨٠٢)	(١٠٧,٤٥٨,٦٧٧)	
(٥٤,٣٦١,٣٤٧)	(١٥١,٢٦٠,٠٤١)	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	الإجمالي
(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)	
(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الربح المحاسبي بعد التسوية
جنيه مصري	جنيه مصري	سعر الضريبة
٩٠٩,٤٢٧,٧٠١	١,١٤٩,٩٦٦,٤٥٥	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٤.٩٥	%٢٥.٠٠	يضاف / (يخصم)
٢٢٦,٨٥٦,٩٢٥	٢٨٧,٤٩١,٦١٣	مصروفات غير قابله للخصم
١,٦٣٥,٥٠٧	٢٢,٥٩٩,٩٥٧	اعفاءات ضريبية
(١٧,٥٦٦,٠٤٧)	(١٢,٥٨٥,٤٦٦)	تأثير المخصصات
٤٠,٧٦٠,٩٩٣	٤٦,٨٥٠,١٥٥	اهلاكات
(١٠,٢٨٣)	(٥٣,٣٥٥)	ضريبة الدخل
٢٥١,٦٧٧,٠٩٥	٣٤٤,٣٠٢,٩٠٤	سعر الضريبة الفعلي
%٢٧.٦٧	%٢٩.٩٤	

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
جنيه مصري	جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٦٧٤,٣٣٧,١١١	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(١٠,١١٥,٠٥٧)	(١١,٦٨٠,٩٠٦)	حصة المساهمين في الأرباح
(٦٧,٤٣٣,٧١١)	(٧٧,٨٧٢,٧٠٥)	عدد الاسهم
٥٩٦,٧٨٨,٣٤٣	٦٨٩,١٧٣,٤٣٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٩٠٨,١٧٣,٤٤٣	٩٠٨,١٧٣,٤٤٣	ويصادر أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٠.٦٦	٠.٧٦	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٩٢١,٢٧٢,٢٧٢	٩٢٤,٦٣٩,١٨٠	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٠.٦٥	٠.٧٥	

* بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١,٦٨٣,٣٦٠,٠٦٤	١,٦٥٨,١٧١,١٠٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
		- حسابات جاريه
٣,١٢١,٦١٤,١٧٣	٣,٠٧١,٦٥٨,٧٥٦	الإجمالي
٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	ارصده بدون عائد
٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جاريه
٦٣٠,٩٦٠,٦٥٣	١,١٤٦,٣٨٤,٨١٦	ودائع
٨,٣٧٢,٩٩٠,٢٣٧	٩,١٨٧,٢١٠,٠٥٣	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	بنوك مركزية
٣,٢٢٥,١٩٦,٠٤١	٣,٩٢٦,٤٥٨,٦٠٨	بنوك محلية
٧٥٧,٥٣٩,٠٧٨	١,٢٩١,١٠٨,٣٤٨	بنوك اجنبية
٥,٠٢١,٢١٥,٧٧١	٥,١١٦,٠٢٧,٩١٣	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	ارصده بدون عائد
١٦٣,٧٧١,٧٦٤	١٦٠,٦١٨,٤٩٧	ارصده ذات عائد ثابت
٨,٨٤٠,١٧٩,١٢٦	١٠,١٧٢,٩٧٦,٣٧٢	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	ارصده متداوله
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦,٥٣٤,٧١٣,٦٢٢	٦,٩٩٠,٩٣٨,٣٢٤	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٧,١٩٧,٠٨٥,٨٠٠	٦,١٥٣,٣٦١,٩٦٢	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,٠١٠,٩٤٩,٦٧٧	١٠,٥٧١,٣٠٦,٩٣٠	عوائد لم تستحق بعد
(١,٠٧٧,٣٢٠,٢٨٣)	(٩٤٠,٠٥٧,١٢٨)	الصافي
٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين
٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	- سندات حكومية
٤٨,٨٧٠,٦٥٨	-	- ادوات دين اخرى
٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	الإجمالي
		ادوات حقوق ملكية
٤٣,٠٧١,٦١٦	٧١,٥٨١,٧٥٧	- اسهم شركات
١٤٦,٥٧٤,٥٤٦	١٥٣,٣١٣,٤٣٤	- وثائق صناديق استثمار
١٨٩,٦٤٦,١٦٢	٢٢٤,٨٩٥,١٩١	الإجمالي
٢,٢٨٦,٤٨٤,٥٨١	٣,٣٨٠,٥٦٠,٢٠٦	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	
(٢١,٤١٠,٥٦٢)	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤٣,٥٤٢,٢١١	الإجمالي
١٠٢,٢١٩,٨٣٤	١٣,٢٥٧,٠٤٣	ارصده متداوله
٣٠,٢٠٢,٨٩٨	٣٠,٢٨٥,١٦٨	ارصده غير متداوله
١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤٣,٥٤٢,٢١١	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢١,٤١٠,٥٦٢	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٩,٢٢٤,٧٨٦)	(٢,٢٥٠,٧٦٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١,٣٣٦,٧١٨	٨,٧٦٧	الرصيد في اخر الفترة
٢١,٤١٠,٥٦٢	١٩,١٦٨,٥٦٠	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	- بطاقات ائتمان
٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	- قروض شخصية
٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	- قروض عقارية
١٠,٨٤١,٧٣٦	٣,٠٣٥,٩٢٦	- قروض اخرى
٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٩١٠,٨١٠,٥٤٥	٥,٢٢٠,٤٦٥,٢٨٩	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣١,٧٩٧	٩٣,٢٥٧,٠٢٥	- قروض اخرى
٣٨,٧٧٦,١٧٧,٨٠٣	٣٩,١٤٢,٨٠٦,٣٣٤	إجمالي ٢
٤٥,٢٩١,١١٦,٥٦٣	٤٦,٣١٨,٨٠٥,٥٥٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦,٦٣٤,٤٩٥)	(٤,١٦٣,٤٤٤)	يخصم :
(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	٤٢,٤٦٩,٣٨٨,٣٦٦	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٦٧٩,٥٢٧,٢١١	١٧,٢٩٤,٤٧٠,٤٣٥	يقسم الصافي الى
٢٥,٠٥٣,٧٢٤,٥٠١	٢٥,١٧٤,٩١٧,٩٣١	ارصده متداوله
٤١,٧٣٣,٢٥١,٧١٢	٤٢,٤٦٩,٣٨٨,٣٦٦	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	افراد			افراد		
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتماني	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة
الاجمالي	١١٧,٢٧٦,٧٨٨	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨	٣١ مارس ٢٠١٤
	(٢,٩٠٢,١٢٥)	(١,٢٠٠,٧٨٩)	٦٧,٩٣٩	(٧١٦,٣٣٨)	٢٢٢,٤١٧	رصيد المخصص أول الفترة
	(١,٣٥٩,١٥٤)	-	-	(١,٣٥٩,١٥٤)	-	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
	٩٩٣,٢٩٤	-	-	٩٩٣,٢٩٤	٩٥٢	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
	١١٤,٠٠٨,٨٠٣	١٢,٥٨٣,١٤٠	٨٣,٣٣١,٥٧٦	٧,٣٠٨,٠٢٤	٩,٤٩٥,٧٨٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
						الرصيد في اخر الفترة

	مؤسسات			مؤسسات		
	قروض اخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
الاجمالي	٢,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	٤,٩٦٧,١٨٦	٤٣٣,٠٦٢,٦٧١	١,٩٥٣,٣٣٠,٨٢٨	٣٣٤,٢٠٧,٦٦٣	٣١ مارس ٢٠١٤
	١٨٩,٧٣٩,٩٥٩	(٣٨٢,٧٥٦)	٧,٥٤١,٣٠٧	١٤٥,٠٢٢,٠٤٠	٣٧,٥٥٩,٣٦٨	رصيد المخصص أول الفترة
	-	-	-	-	-	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
	٢,٥٦٨,٩٨٢	-	٧,٠٢٦,٦٦٨	١,٦٠٨,٦٦٢	٢٥٨,٠٥٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
	٢,٩١٧,٨٧٨,٢٨٩	٤,٥٨٤,٤٣٠	٤٤١,٣٠٦,٢٤٦	٢,٠٩٩,٩٦٧,٥٣٠	٣٧٢,٠٢٠,٠٨٣	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
						الرصيد في اخر الفترة

	افراد			افراد		
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتماني	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
الاجمالي	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	٩١١,٢١٨,٩١٩	٤٠٧,٠٧٠	٨,٢٢٥,٠٨٣	٢,٥٦٧,٥٢٥	٢٧,٣٦٥	رصيد المخصص أول العام
	(٨٨,٢٣٦,١٥٢)	-	-	(٧,٢٥٤,٤٤٥)	(٢,٧٥٥,٧٠٧)	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
	٤٥,٣٢٤,٢٨٠	-	-	٤,٧٤٩,٧٦٣	٩٦٤,٧١٣	مبالغ تم اعدامها خلال العام
	٦٤,٠١٨,٦٢١	-	-	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨	مبالغ مستردة خلال العام
	١١٧,٢٧٦,٧٨٨	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨	الرصيد في اخر العام

	مؤسسات			مؤسسات		
	قروض اخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
الاجمالي	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,١٠٥,٩٢٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	٩١١,٢١٨,٩١٩	(١٣٤,٧٢٢)	١٢٩,٦٧,٥١٨	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	١١٨,٥٦٣,٣٧٣	رصيد المخصص أول العام
	(٨٨,٢٣٦,١٥٢)	-	(٨١,٤٢٥,١١٠)	(٦,٨١١,٠٤٢)	-	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
	٤٥,٣٢٤,٢٨٠	-	٣١,٤١٧,٩٨٢	١٣,٩٠٦,٢٩٤	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
	٦٤,٠١٨,٦٢١	-	١٦,٨٣٠,٦٧٢	٤١,٠٩٩,٨٨٧	٦,٠٨٨,٠٦٢	مبالغ مستردة خلال العام
	١,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	٤,٩٦٧,١٨٦	٤٣٣,٦٦٠,٦٧١	١,٩٥٣,٣٣٠,٨٢٨	٣٣٤,٢٠٧,٦٦٣	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
						الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة 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 بالعملة الأجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد 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 الضمانة 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 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 ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية					
١٨,٩٥٤,٧٠٠	١٣,٣٧٥,٥٠١	١,٢٥٠,١٧٦,٠٨٤	١٧,٥٧٦,٥٣٢	٨,٣٥٩,٧١٦	١,٣٦١,٦٧٨,٦٢٦
١٢,٣١١,٥٣٣	٢٢,٥٧٦,٢٢١	١,٩٩٠,٤٣١,٤٦٣	٥,٥٠٥,٠٢٥	١٦,١٩٩,٠٤٦	١,٢٤٢,٦٢٦,٤٩٨
١٣,٧٩٤,١١٥	١٣,٧٩٤,١١٥	٣٨,٣٣١,٤٨٩	٢٤,٧٤٩,٨٤٩	٢٤,٧٤٩,٨٤٩	٢٠١,٩٣٢,١٣١
٤٥,٠٦٠,٣٤٨	٤٩,٧٤٥,٨٣٧		٤٧,٨٣١,٤٠٦	٤٩,٣٠٨,٦١١	
إجمالي ١					
مشتقات معدلات العائد					
٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥	٣٨٩,٥٠١,٧٨١	٢,٧١٣,٠٥٤	٥,٤٦٨,٦٨٧	٩٩٥,٩٥٧,٧٧٦
٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥		٢,٧١٣,٠٥٤	٥,٤٦٨,٦٨٧	
-	-	-	-	-	١٠,٧٧٨,٩٧٦,٠٠٠
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)					
٤٨,٨٠٤,٥٢٥	٥٦,٤٢٥,١٦٢		٥٠,٥٤٤,٤٦٠	٥٤,٧٧٧,٢٩٨	
٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
مشتقات معدلات العائد					
٥٧,٤٧٦,٣٤٠	-	٦٠٣,٦٥٨,٢٠٠	٥٧,٨٨٤,١٣٥	-	٦٠٥,٣٠٢,٥٠٠
٨,٥٩٧,٧١٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦	٣,٨٤٧,٧٤٧,١٨١	٩,٦٦٣,٣٦٥	٣٨,٩٢٠,٨٩٩	٢,٥٩١,٥٣٨,٨٥٦
٦٦,٠٧٤,٠٥٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦		٦٧,٥٤٧,٥٠٠	٣٨,٩٢٠,٨٩٩	
إجمالي (٤)					
١١٤,٨٧٨,٥٨٣	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨		١١٨,٠٩١,٩٦٠	٩٣,٦٩٨,١٩٧	

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٥٧,٨٨٤,١٣٥ جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦,٣٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٤٠٧,٧٩٥ جنيه مصري مقابل ارباح ٤٠,٢٣٢,٥١٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغت الارباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢٤٥,٧٩٧ جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٨٥٦,٥٠٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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 مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢٩,٢٥٧,٥٣٤ جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٢,٦٥٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٨,٨٠٥,١٢٤ جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣,٢٥٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٩,٥١٦,٢٩٥ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٣,٦٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٥٥٦,٤٢٢,٨٢٨	٢٦,٤٢٠,٤٠٢,٢١٤
٨٦,٣٢٧,٤٤٧	٨٦,٤٦٥,٦٤٠
٧٣٥,٣٥٤,٢٠٧	٥٥٩,٧٩١,٣٨٨
٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢	٢٧,٠٦٦,٦٥٩,٢٤٢

إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤,١٦٩,٦٦٤,١٥٥	٤,١٥٧,٩٦٧,٥١٥
٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥

اجمالي استثمارات مالية

٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧	٣١,٢٥٢,١٣٩,٢٥٧
----------------	----------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي الي

٢٥,٩٧٢,٩٩٦,١٨٥	٢٩,٧٠٤,٤٢١,٦٦٩
١,٦٠٢,٢٨٤,٩٥٢	١,٥٤٧,٧١٧,٥٨٨
٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧	٣١,٢٥٢,١٣٩,٢٥٧

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي الي

٢٥,٨٠١,٨٠٦,١٢٠	٢٩,٣٦٩,١٩٤,٣٥٥
١,٠٩٧,٨٤٥,٠٦٩	١,٢٠٩,١٧٥,٣٧٤
٢٦,٨٩٩,٦٥١,١٨٩	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩

استثمارات مالية

استثمارات مالية

الاجمالي

بيها حتى تاريخ الاستحقاق

متاحة للبيع

جنيه مصري

جنيه مصري

جنيه مصري

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

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٧,٥٧٥,٢٨١,١٣٧	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٨٢
٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦	-	٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦
(١,٥٠٢,٥٠٣,٥٨٧)	(١١,٦٩٦,٦٤٠)	(١,٤٩٠,٨٠٦,٩٤٧)
٣,٣٣٦,٢٢٥	-	٣,٣٣٦,٢٢٥
٢٦٢,٢٧٣,٩٥٦	-	٢٦٢,٢٧٣,٩٥٦
-	-	-
٣١,٢٥٢,١٣٩,٢٥٧	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٢٧,٠٦٦,٦٥٩,٢٤٢

٣١ مارس ٢٠١٣

جنيه مصري

١,٩٥١,٧٤٩
(٣١,٩٨٢)
١,٩١٩,٧٦٧

٣١ مارس ٢٠١٤

جنيه مصري

٣,٩٧٣,١٠٦
(١٥٠,٠٨١)
٣,٩٥٨,٠٢٥

٢٢.١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٤

شركات شقيقة

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

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركات شقيقة

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

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	جنيه مصري					
٤٥	٥٥,٥٩٨,٠٧٢	٩,٧١١,٨٨٤	٦٠٨,٧٤٨,٨٦٩	٢,٣١٣,٣٥٠,١٩٥	٢,٣٩٥,٤١٤,٤٥١	مصر
٤٣	٩٢,٤٩٩,٢٧٧	٢٨,٩٣٤,٩٢٨	٥٠٨,٨٨١,٥٠٣	١,٧٩٦,٣٠٢,٤٨٥	٢,٠٥٠,٨٣٦,٢٨٤	مصر
٤٠	١,٤٥٥,٨٠٠	٤٥٤,٧٤٠	٣٧٠,٥٥٨	٣٨٢,٣٩٩	٤,٧٣٢,٨٩٤	مصر
٣٩	٤١,٣٨٤,١٧٦	١,٤٣٢,٨٦٩	٤٧,٥٥٥,٧١٣	٤٥٥,٥٨٢,٠٦١	٥١١,٥٥١,٥٧٢	مصر
٤٠	١٤,٢٩٨,٦٠٣	٥,١٧١,٩٥٧	١٦٣,٤٩٩,٥٦٧	١١٦,١٨٤,٥٧٣	١٣٦,٩٦٩,١١١	مصر
	٢٥,٣٥٩,٢٨	٤٥,٧٠٦,٣٧٨	١,٣٢٩,٠٥٦,٢٢٠	٤,٦٨١,٨٠١,٧١٣	٥,٥٤٥,٥٤,٣١٢	

البلد مقر الشركة

أصول الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

إيرادات الشركة

ارباح / (خسائر) الشركة

قيمة المساهمة

نسبة المساهمة %

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	جنيه مصري					
٤٥	٥٣,٧٥٧,٣٩٦	٥,٦٢١,٤٩٤	٣٠٢,٤٤٢,٥١٦	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٢,٢٠٢,١٢٠,٥٩٣	مصر
٤٣	٨٨,٢٨١,٦٤٨	١٦,٨٨٤,٥٩٥	٣٧٨,٢٥٣,٤٢٥	١,٧٢٣,٨٧٦,٨٧٥	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	مصر
٤٠	١,٤٦٥,٤٧٨	٤٧٨,٩٣٥	٥٨١,١٢٥	١٩٩,١١١	٤,٥٧٣,٨٠١	مصر
٣٩	٤٠,٨٨٠,٨٧٠	٤٢٥,٨٤٣	٣٢,٦٧٩,٨٩٧	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٤٢٤,٢١٩,١١٤	مصر
٤٠	٨,٣٦٧,٤٨٥	٥,٣٤٤,١٦٢	١٢٠,٢٢١,٦٨٦	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٢٦,٨٦٧,٩١٢	مصر
	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	٢٨,٧٥٥,٠٢٩	٨٣٤,١٧٨,٦٤٩	٤,٣٣٢,٢٠٠,٨٦٦	٤,٦٨٩,٠٠٢,١٧٠	

٢٤ . استثمارات عقارية*

وحدة تجارية رقم F ٣٥ باركاديا مول (٤ اش البحر - بولاق - كورنيش النيل)
 أرض مساحة ١٤٦٨,٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
 كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧,٦٦,٣ م
 أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزازي فاؤوس الشرقية
 أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية
إجمالي

* يتضمن هذا النبد قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٥٩٣,٠٠٠ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القابليه .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

جنيه مصري	٢٠١٤ مارس
٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	-
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	-
٩,٦٩٥,٦٨٦	٤,٥٥٦,٠٠٠

٢٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقه
 مصروفات مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده متنبه متنوعه
 أصول آلت ملكيتها للبنك
إجمالي أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

جنيه مصري	٢٠١٤ مارس
١,٦٩٥,٤٩٨,٧٠٧	١,٥٧٠,٨٤٩,٣٨٥
١٣١,٥١٨,٨٨٨	١٢٢,٨٠٠,٠٧٩
١٣٤,٣٢٧,٤٧٦	١٣٠,٦٦٥,٧٨٠
٩١,٠٧٥٢,٠٠٨	١,١٣٢,٧٢٩,٢٨٦
٢٠,٧٤٥,٨٠٣	٢٠,٧٤٤,٧٦٨
٢,٨٩٢,٣٤٢,٨٨٢	٢,٩٨١,٢٨٩,٢٩٨

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي	أثاث وتثبيت	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم التية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
جنيه مصري							
٢,٦٣٥,٣٧٦,٩٣٣	١٣٩,٧٨٦,٤٩٣	٣٣١,٦٢١,٣٩٧	٣٩٧,٣٣٦,٨١٩	٦٢,٨٦٤,٣٥٧	١,٠١٧,١٥٧,٩٩٥	٦٢٢,١١٠,٣٥٠	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
٧١,٤٠٧,٠٥٥	١,٨٣٦,٥٩٨	١١,٨٩١,٨٧٢	٨٧٠,٩٦٤٧	٦٥٣,٩٠٠	١٤,٧٥٢,٧٠٩	٣٣,٣٥٢,٦٧١	٢٠,٩٦٥٨
٢,٧٠٦,٧٨٣,٩٨٨	١٤١,٦٢٣,٠٩١	٣٤٣,٥١٣,٢٦٩	٤٠٦,٠٤٦,٤٦٦	٦٣,٥١٨,٢٥٧	١,٠٣١,٩١٠,٧٠٤	٦٥٥,٤٦٣,٠٢١	٦٤,٧٠٩,١٨٠
١,٦٦٦,٢٠٠,٣٩	١١٤,٧٠٠,٧٧٠	٢٦٣,٦٥١,١٢٨	٣٦٦,٩٣٢,٦٥٥	٣٦,٢٢٠,٣٧٧	٧٢٨,٨٩٩,٣٨٧	٢٥٠,٧٩٥,٧٧٢	-
٥١,٤٩٠,٧٤٨	١,٦٨٥,٦٧٥	٧,٤٤٤,٩٧٩	١٢,٢١٧,٧٧٥	١,٢١٠,٩٠٨	٢١,٥٨١,٩٨٦	٧,٣٤٩,٤٢٥	-
١,٧١٧,٦٩٠,٧٨٧	١١٦,٣٨٦,٤٥٥	٢٧١,٠٩٦,١٠٧	٣٢٩,١٥٠,٤٣٠	٣٧,٤٣١,٢٨٥	٧٥٠,٤٨١,٣٧٣	٢١٣,١٤٥,١٤٧	-
٩٨٩,٠٩٣,٢٠١	٢٥,٣٣٦,٦٤٦	٧٢,٤١٧,١٦٢	٧٦,٨٩٦,٠٣٦	٢٦,٠٨٦,٩٧٢	٢٨١,٤٢٩,٣٣١	٤٤٢,٣١٧,٨٧٤	٦٤,٧٠٩,١٨٠
٩٦٩,١٧٦,٨٩٤	٢٥,٠٨٥,٧٢٣	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٨٠,٤٠٤,١٦٤	٢٦,٤٣٩,٩٨٠	٢٨٨,٢٥٨,٦٠٨	٤١٦,٣١٤,٦٢٨	٦٤,٤٩٩,٥٢٢
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ١٨٣,٧٢٩,٥١٩ جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	٨٤١,٣٥٣,٣٤٧	حسابات جارية
٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	٣٤,٧٨٧,٥٠٠	ودائع
<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	<u>٨٧٦,١٤٠,٨٤٧</u>	الاجمالي
٣,٨٥٣,٧٧٩	٢١,٣٩٠,٢٤٣	بنوك مركزية
٣١٣,٣٣٧,٨٨٩	٧٨,١١٠,١١١	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢١٨,٣٧٢	٧٧٦,٦٤٠,٤٩٣	بنوك خارجية
<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	<u>٨٧٦,١٤٠,٨٤٧</u>	الاجمالي
١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	٧٢٦,٥٤٩,٩٨٩	ارصدة بدون عائد
٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	١٤٩,٥٩٠,٨٥٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	<u>٨٧٦,١٤٠,٨٤٧</u>	الاجمالي
١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	٨٤١,٣٥٣,٣٤٧	ارصدة متداولة
٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	٣٤,٧٨٧,٥٠٠	ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠</u>	<u>٨٧٦,١٤٠,٨٤٧</u>	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٩٤٩,٣٤٥,٦٩٩	٢٤,٧٦٦,١٦٠,٢٠٦	ودائع تحت الطلب
٣٠,٥٠٧,٦٩٢,٨٥٦	٣١,٢٧٦,٩٧٤,٥٨٠	ودائع لإجل وباخطار
٢٥,٢٥٩,١٢٨,٧٠٥	٢٦,٧٥٩,٠٩٥,٨٨٧	شهادات إيداع وإيداع
١٦,٧٨٦,١٨٨,٣١٤	١٨,٥٣٨,٩٠٣,٧٧١	ودائع التوفير
١,٣٤٣,٣٢٧,٨٣٤	١,٣٧٩,٧٢٨,٧٠٢	ودائع أخرى
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨</u>	<u>١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦</u>	الاجمالي
٤٨,٢٩٩,٦٦٧,٩٩٧	٥٠,٥٤٠,٣٩٢,٩٠٤	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥,٤١١	٥٢,١٨٠,٤٧٠,٢٤٢	ودائع افراد
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨</u>	<u>١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦</u>	الاجمالي
٢٤,٢٩٢,٦٧٣,٥٣٣	٢٦,١٤٥,٨٨٨,٩٠٨	ارصدة بدون عائد
٧٢,٥٥٣,٠٠٩,٨٧٥	٧٦,٥٧٤,٩٧٤,٢٣٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨</u>	<u>١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦</u>	الاجمالي
٧٠,٢٠٦,٣٦٨,٥١٣	٧٣,٨٢٤,٦٧٣,٢١٧	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٤,٨٩٥	٢٨,٨٩٦,١٨٩,٩٢٩	ارصدة غير متداولة
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨</u>	<u>١٠٢,٧٢٠,٨٦٣,١٤٦</u>	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري			
٥٥٥,٥٥٦	٥٥٥,٥٥٦	٥٥٥,٥٥٦	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٣١,٣٨٠,٠٠٠	٤٥,٣٥٥,٠٠٠	٣٤,٤٠٠,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠٠,٢١٧,٦٧١	٩٥,٣٩١,٥٢٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		% ودائع ٣ شهور أو ٩ ايهما أكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>١٣٢,١٥٣,٢٢٧</u>	<u>١٤١,٣٠٢,٠٨٤</u>	<u>٥٩,٩٥٥,٥٥٦</u>			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٥٦٤,٩٦٥,٦٧٩	٥٧٥,٣١٠,٥٠٢	مصرفات مستحقة
٣٥١,٨٦٥,٦٨٥	٣٤٨,٨٤٩,٦٩٩	دائون
٤٨١,٤٧٨,٢١٩	٥٦٦,٣٧٨,٦٩٨	أرصده دائنه متنوعه
٧٨,٦٥٢,٠٧٤	١٥٣,٩٣٧,٦٩١	
<u>١.٤٧٦,٩٥٦,٦٥٧</u>	<u>١.٦٤٤,٤٧٦,٥٩٠</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
١٤,٠٤٥,٢٨١	٩٥٣,٧٥٠	-	-	-	١٤,٩٩٩,٠٣١	مخصص مطالبات ضمان
٢٩,٠٤٨,٢٦٢	١,٣٩١,٥٠٠	١,٠٩٣	(١,٢٥٥,٩٧٥)	-	٢٩,١٨٤,٨٨٠	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمانات دفعة نسبية
٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	٤٣,٢٢٦,٢٥٥	٤٤١,٩٤٦	-	-	٤٠٦,٣٨٨,٦٣٦	مخصص التزامات عرضية
١٧,٨٨٥,٠٢٢	٦٠٣,٦٣٠	١,٤٢٢	(٤٦٠,٤٣٢)	-	١٨,٠٢٩,٦٤٢	*مخصص مطالبات اخرى
<u>٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠</u>	<u>٤٦,١٧٥,١٣٥</u>	<u>٤٤٤,٤٦١</u>	<u>(١,٧١٦,٤٠٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٩,٦٠٢,١٨٩</u>	الاجمالي
٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر	
١٤,٩٦٢,١٠٨	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	(٤,٥٤١,٨٢٧)	-	١٤,٠٤٥,٢٨١	مخصص مطالبات ضمان
٢٨,٦١٩,٥١٠	١,٣٢١,٩٣٢	١,٨٥١	(٧٥٣,٥١٠)	(١٤١,٥٢١)	٢٩,٠٤٨,٢٦٢	مخصص مطالبات قانونيه
-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمانات دفعة نسبية
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٨٨,٠٧٤,١٥٦	١٦,٧٤٥,٨٤٩	-	-	٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	مخصص التزامات عرضية
١٤,٠٠٦,٣٣٤	٨,٩٣٦,٤٠٧	٣٠,٥٥٦	(٥,٠٨٨,٢٧٥)	-	١٧,٨٨٥,٠٢٢	مخصص مطالبات أخرى
<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	<u>١٣٢,٩٥٧,٤٩٥</u>	<u>١٦,٧٧٨,٢٥٦</u>	<u>(١٠,٣٨٣,٦١٢)</u>	<u>(١٤١,٥٢١)</u>	<u>٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٦٠٣,٦٣٠ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مقابل ٨,٩٣٦,٤٠٧ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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 ٤٣٠,٤٣٠,٧٣٤,٩٠٨,١٧٣,٤٤٣ جنيه مقسمة على ٩٠٨,١٧٣,٤٤٣ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- 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 ساهمين تمويلا من الاحتياطي العام .
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٨,٧٤٠ جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسامال 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 .
- تثبت 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 رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية موجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٥,٥٦٩,٥٨٦)	(٢١,٧٦٧,٥٣٢)	
١٢,٥٣١,٣٦٠	١٢,٦٢٢,٥٠٧	
٤٩,٢١٩,٢٠٥	٤٩,٢١٩,٢٠٥	
٤٧,٣٧٦,٢٤٠	٢٥,١٤٨,٣٦٦	
٨٣,٥٥٧,٢١٩	٦٥,٢٢٢,٥٤٦	

الإصول الثابتة (الاهلاك)
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
نظام إثابة العاملين

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	قائمة في بداية الفترة
عدد الاسهم	عدد الاسهم	ممنوحه أثناء الفترة
١٥,٤٣٩,٥٨٢	٢٣,٩١٧,٣١٩	سقط الحق فيها أثناء الفترة
١٢,٢٤٥,٠٣١	٧,٠٣٨,٣٤٧	تم ممارستها أثناء الفترة
(٨٣٢,٤٥٦)	-	قائمة في نهاية الفترة
(٢,٩٣٤,٨٣٨)	(٧,٩٢٩,٨٧٤)	
٢٣,٩١٧,٣١٩	٢٣,٠٢٥,٧٩٢	

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٣٢,٩٣٩	٦,٦٥	١٠,٠٠	٢٠١٥
٥,٩٥٤,٥٠٦	١٦,٨٤	١٠,٠٠	٢٠١٦
٧,٠٣٨,٣٤٧	٢٢,٨٤	١٠,٠٠	٢٠١٧
٢٣,٠٢٥,٧٩٢			الإجمالي

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

الإصدار السابع	الإصدار الثامن	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٤,٥٧	٣٢,٥٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٤%	١٢,٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢,٨٩%	٣,٠٧%	تذبذب السعر (Volatility) %
٤٠%	٣٥%	

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

* .

٣٥		الأحتياطيات
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	احتياطي قانوني
٤٠٦,٠٩٠,٥٦٨	١,٨٥٠,٤٩٥,٩٠٧	احتياطي عام
(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	(١٥٥,١٦٠,٠١٣)	أرباح (خسائر) مرحله
٢٧,٣٦٦,٧٥٩	٢٨,١٠٧,٤٥١	احتياطي خاص
(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٣)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩٠,٧٥٦	١,٩٩٠,٧٥٦	احتياطي مخاطر بنكية
(٣٤١,١٩٧,٤٩٨)	١,٨٨٨,٧٣٦,٠٠٦	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣٥.١ احتياطي المخاطر البنكية العام
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١,٩٩٠,٧٥٦	الرصيد في اول الفترة
(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	-	محول من/ الى الأرباح
١,٩٩٠,٧٥٦	١,٩٩٠,٧٥٦	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣٥.٢ احتياطي قانوني
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	الرصيد في اول الفترة
١١٠,٠١٦,١٦٦	١٣٠,٧١٩,٢٣٧	محول من ارباح العام السابق
٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣٥.٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)	الرصيد في أول الفترة
(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٩)	٢٦٢,٦٩٦,٧٥٢	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٧٢٠,٤٧٩,٠٠٥)	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٣)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣٥.٤ أرباح (خسائر) مرحله
جنية مصري	جنية مصري	
(٥٦٨,٨٥٣,٠٩٧)	(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	الرصيد في أول الفترة
(١,٠٠١,٩٧٩)	-	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٤٦,٠١٥)	٩,٣٧٧	التغير في نسبة المساهمة
٢٣,٤٦٩,٥٩٤	٣٩١,٣٦٢,١٠٧	محول من الأرباح
(٥٤٦,٥٣١,٤٩٧)	(١٥٥,١٦٠,٠١٣)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٨٠٤,٩٧٤,٢٣٧	٤,٧٢٩,٨٢٩,٨٥٦	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	١٠,٣٣٣,٥٩٤,٨٦٩	أرصده لدى البنوك
٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٢٢,٧٧٥,٥٥٠,٠٨٨	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)	(٣,٢٢٥,٩٢١,٤٠٨)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٦)	(٥,٩٦١,٢٨٨,٦٤٥)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٣٠)	(١٥,٨٦٢,٧٥٣,٩٥٢)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٧٦	١٢,٧٨٩,٠١٠,٨٠٨	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ ارتباطات راسماليه

٣٧.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦,٧٨٨,٤٢١ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦,٧٨٨,٤٢١	٥١,٥٨٠,٤٩٦	٨٨,٣٦٨,٩١٧	- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧.٢.٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩,٧١٥,٦٠٨ جنيه مصري .

٣٧.٣ ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٩٥٩,٣٢٢,٥٠٧	١٥,٤٣٦,٧١٣,٥٠٠	خطابات ضمان
٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	٢,٠٦٠,٤٦٦,١١٤	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	٥٥٤,٣١٠,٨٩٥	الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠	١٨,٠٥١,٤٩٠,٥٠٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ٢٢,٨٧٢,٣٣٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠١٧,٥٠٤,٣٤٨ جنيه مصري بواقع ٢١٩.٣٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣١,٨٥٥,٤١٠ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ٢,٢١٥,٥٥٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٥,٠٤٩,٨٩٣ جنيه مصري بواقع ٩٢.٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٠٢٣,٥٥٧ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ٧٨٥,٠٩١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٦,٧٦٧,٨٧١ جنيه مصري بواقع ٥٩.٥٧ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,٢٨٥,٦٤٥ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ١٧٢,٥٨٢ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٩٧,٧٢٢ جنيه مصري بواقع ١٤٠.٢١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٠١٠,٥٠٠ جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ٦٨٨,٤٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٢,٦٧٩,٩٦٥ جنيه مصرى بواقع ١٣٤.٦٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٠٥٥,١٥١ جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات	جنيه مصري
ودائع	٨٧٦,٨٦١,٢٢٠
الالتزامات العرضية	٣١١,٥٠٥,٤٤٢
	٥٨,٠٨٥,١٨٠

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

الشركة الدولية للأمن و الخدمات كوريليز التجارى الدولى للتأمين	ايرادات	مصروفات
	جنيه مصري	جنيه مصري
	١٦٧,١٧٩	١٤,١٠٨,٩٧٩
	١٢,٧٢٠,١١٠	٩,٦٠٧,١٤٢
	١,٣٥٢,٤٩٠	٩٨١,٤٩٩

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.

تم فحص و سداد و تسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .

تم فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.

جارى فحص ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠٠٩-٢٠١٠ .

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٠ .

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .

ضريبة الدمغة

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.

تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠٠٧ طبقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.

جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ٢٠٠٨-٢٠١٠ .

تم تكوين مخصص ضريبة الدمغة لمواجهة مطالبات مصلحة الضرائب حيث قامت مصلحة الضرائب بمطالبة البنوك بسداد ضريبة دمغة نسبية على ارسدة التسهيلات و القروض بنسبة جزافية مقدارها ٢٥% وذلك دون سند قانون ضريبة الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

٤١ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	جنيه مصري
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(٣٤,٧١٩)	(١٣٣,٣٢٩)	دولار أمريكي
٦,٨٩٧	٤٦,٢٣٥	جنيه إسترليني
٢١,٢٤٩	(٤٠,٢٥٢)	البن الياباني
٢٤٢	٤,٠٢٣	فرنك سويسري
(٢٩٧)	٥٦٥	اليورو
٢,٢٤٧	١١١,٦٠٢	

