القوائم المالية المجمعة

June 2014

www.cibeg.com

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الستة 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 الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولى في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٢٨)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

عماد حافظ راغب
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ٢٢ يوليو ٢٠١٤

الميزانية المجمعة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	الايضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٦,١٧٣,٣٨١	٤,٨٠٤,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٧	٢٠,٦٦٨,١٥٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨	٣,٢٣١,٦٧٣	٢,٢٨٦,٤٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٩	٦٩,٥٤٦	١٣٢,٤٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	٤٤,٩٩٢,٤١٨	٤١,٧٣٣,٢٥٢
مشتقات مالية	٢١	٧٣,٤٠٧	١٠٣,٠٨٥
استثمارات مالية			
- متاحه للبيع	٢٢	٢٧,١٩٥,٨١٦	٢٣,٣٧٨,١٠٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢	٨,٩٨٨,٩٩٤	٤,١٩٧,١٧٧
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣	٢١٦,٢٣١	١٩٢,٧٥٣
عملاء سمسره - أرصده مدينه		٦٤٨,٥٣٦	٢٧٠,٨١١
حسابات المقاصه - أرصده مدينه		-	٢٨,٧٧٩
استثمارات عقارية	٢٤	٤,٠٥٦	٩,٦٩٦
أصول أخرى	٢٥	٣,٢٩١,٣٢٣	٢,٨٩٢,٣٤٣
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٣	٧٢,٧٤٠	٨٣,٥٥٧
أصول ثابتة	٢٦	٩٨٤,٢٤٧	٩٦٩,١٧٦
إجمالي الأصول		١٢٨,٢٤٠,١١٩	١١٣,٧٥١,٩٩٤
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠
ودائع العملاء	٢٨	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
عملاء سمسره - أرصده دائنه		٣٦١,٩٢٠	١٦٧,٣٧٩
حسابات المقاصة - ارصدة دائنة		١٦,٣١٨	-
مشتقات مالية	٢١	١٠٥,٥٧٥	١١٤,٨٧٩
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٨٤٣,٧٨٥	١,١٧٩,٧٠٩
التزامات اخرى	٣٠	١,٥٤٧,٣٠٤	١,٤٧٦,٩٥٧
قروض طويلة الأجل	٢٩	٢١٢,١٨٨	١٣٢,١٥٣
مخصصات اخـــــــرى	٣١	٥٥٥,٩٢٢	٤٥٤,٦٩٩
إجمالي الألتزامات		١١٥,٢٢٦,٥١٢	١٠١,٧٤٤,٨٦٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٢	٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٠٢,٤٣٥
الاحتياطيات	٣٢	٢,١٦٩,٠٤٧	٣٠٧,٠٥٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١٣٢,٥٣٨	١٩٠,٢٦٠
أرباح (خسائر) مرحلة		(١٥٥,١٦٠)	(٥٤٦,٥٣١)
إجمالي حقوق الملكية		١١,٢٢٨,١٥٩	٨,٩٥٣,٢٢٣
صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة		١,٧٣٧,٣٢٢	٣,٠٠٦,٤٨٨
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		١٢,٩٦٥,٤٨١	١١,٩٥٩,٧١١
حقوق الأقليه		٤٨,١٢٦	٤٧,٤١٤
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام وحقوق الأقليه		١٣,٠١٣,٦٠٧	١٢,٠٠٧,١٢٥
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقليه		١٢٨,٢٤٠,١١٩	١١٣,٧٥١,٩٩٤
إلتزامات عرضية وارتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٣٧	٢٢,٠٩٤,١٠٧	١٦,١٨٢,٤٤٠

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعه عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢,٧٠٣,١٥٨	٥,٢٦٥,٠٢٠	٢,٣٦٣,٠٣٠	٤,٥٠٨,٢٣٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(١,٢٧٠,٢٦١)	(٢,٤٦٢,٩٢٩)	(١,٠٩٠,٨١٣)	(٢,٠٩٨,٤٢٤)
صافى الدخل من العائد	٦	١,٤٣٢,٨٩٧	٢,٨٠٢,٠٩١	١,٢٧٢,٢١٧	٢,٤٠٩,٨١١
إيرادات الأتعاب و العمولات		٤٩٩,١٥٨	٩٠٩,٧٦٢	٤٠٤,٢٦٧	٧٢١,٣٧٤
مصروفات الأتعاب و العمولات		(٤٥,١٨٤)	(٨٢,٠٣٦)	(٣٣,٨٨٤)	(٦٣,١٨٣)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٤٥٣,٩٧٤	٨٢٧,٧٢٦	٣٧٠,٣٨٣	٦٥٨,١٩١
توزيعات ارباح	٨	٢٨,٢٧٠	٢٨,٤٩٣	١٢,٣٦٣	١٤,٠٦٥
صافى دخل المتاجرة	٩	٢٤٩,١٠٣	٤٠٢,٠٢١	٢٤٥,٨٢٧	٣٨١,٧١٦
أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه	٢٢	٥,٤٣١	٩,٣٨٩	٢٢٨	٢,١٤٨
مصروفات ادارية	١٠	(٤١١,٣٠٤)	(٨٣٢,٩٢١)	(٣٧٣,٩٥٣)	(٧٥٠,٤٢٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(١٤٤,٩٠٨)	(٢٩٦,١٦٨)	(١٧٧,٢٤٢)	(٢٣١,٦٠٣)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(١٧٤,٥٧٣)	(٣٥٩,١٦٠)	(٢٦٤,٤٥٩)	(٤٩٠,٧٨٥)
إستهلاك أصول غير ملموسه		-	-	(٢,٠٨٨)	(٤,١٧٧)
نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقه		٩,٩٢٥	١٧,٣١٠	٦,٤٠٨	١٠,١٦٦
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٤٤٨,٨١٥	٢,٥٩٨,٧٨١	١,٠٨٩,٦٨٤	١,٩٩٩,١١٢
مصروفات ضرائب الدخل	١٣	(٥٢٣,٩٥٣)	(٨٤٩,٩٢١)	(٤١٣,٩٨١)	(٦٧٤,١٧٧)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٣ & ٣٣	٧,٥١٨	(١٠,٨١٧)	(٤,٣٣٠)	٤,١٨٩
صافى أرباح الفترة		٩٣٢,٣٨٠	١,٧٣٨,٠٤٣	٦٧١,٣٧٣	١,٣٢٩,١٢٤
حقوق الاقلية		٢٨٢	٧٢١	١٢٤	٢٨٢
حقوق مساهمى البنك		٩٣٢,٠٩٨	١,٧٣٧,٣٢٢	٦٧١,٢٤٩	١,٣٢٨,٨٤٢
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤				
الأساسى		٠.٨٦	١.٦٢	٠.٦٥	١.٣٠
المخفض		٠.٨٥	١.٥٩	٠.٦٤	١.٢٩

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعه عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٢,٥٩٨,٧٨١	١,٩٩٩,١١٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الإهـــــــــــلاك	١٠٤,٦٨٦	٩٢,٧٠٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٣٥٩,١٦٠	٤٩٠,٧٨٥
عبء المخصصات الأخرى	١٠٢,٣١٦	٦٩,٠٧٢
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	(٤٢,٩٨٠)	(٥,٢٨٤)
إستهلاك أصول غير ملموسه	-	٤,١٧٨
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٣٨,١٧٦)	(١٣٦,٥٦٣)
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية	٨,٤٤٧	(٣١,٢٠١)
المستخدم من المخصصات الاخرى	(٦,٥٠٤)	(٤,٠٢٠)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	-	(١٤٢)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٥,٤١١	١٥,٥٢٧
أرباح بيع أصول ثابته	(٣٩٢)	(٤٩٥)
أرباح بيع إستثمارات مالية	(٩,٤٠٨)	(٢,٢٣٠)
المدفوعات المبنية على الأسهم	٥٤,٦٣٠	٤٧,٩٢٣
فروق إعاده تقييم إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١٧,٣١١)	(١٤,٢٠٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٣,١١٨,٦٦٠	٢,٥٢٥,١٦٤
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
ودائع لدى البنـــــــــوك	(٢,٤٩٣,٨١٦)	(١,٨٠٤,٧٥١)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	٩٥٣,٦٥٥	(٦,٧٦٠,٨١٥)
أصول ماليه بغرض المتاجره	(٩٠٢,٢٠٨)	(٢٨٧,١٩٠)
مشتقات مالية	٢٠,٣٧٤	٢٤,٧٦٠
قروض للعملاء والبنوك	(٣,٥٥٥,٤٥٠)	(٩٢٨,٠٦٦)
الأصـــــول الأخرى	(٧٤٤,٥٤٨)	(٦٣,٥٣٦)
الأرصدة المستحقه للبنوك	(٦٩٠,٠٤٣)	(٧٦١,٣٥٥)
ودائع العمـــــــــــلاء	١٤,٠٥٤,٤٥٠	١٢,٤٥٨,١٨١
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١,١٧٩,٧٠٩)	(٨١٩,٣٦٢)
الإلتزامات الأخرى	٢٧٥,٠٧٠	٥,٨٠٩
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٨,٨٥٦,٤٣٥	٣,٥٨٨,٨٣٩
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	(٦,١٦٧)	(٧,٥٢٧)
مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٢٢,٧٤٢)	(٣٧٤,٢٦٦)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,١٣٢	١١,٨٧٥
مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٤,٧٩٤,٩٤٩)	-
مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٦,١٩٢,٤٣٤)	(٧٧٨,٧٣١)
مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	٢,٨٠١,٧٠٥	٢,٦٨٢,٣٠٢
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٥,٦٤٠	٧٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	(٨,٣٠٥,٨١٥)	١,٥٣٤,٣٥٣

قائمة التدفقات النقدية المجمعه عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	٨٠,٠٣٥	٣٧,٣٠٠
توزيعات الأرباح المدفوعه	(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٠٥٥,٨٤٣)
زيادة رأس المال	٧٩,٢٩٩	٢٩,٣٤٨
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	(١,٠٩٤,٠٠٤)	(٩٨٩,١٩٥)
صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة	(٥٤٣,٣٨٤)	٤,١٣٣,٩٩٧
رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة	١١,٨٨٨,٦٢٧	٥,٦٦٥,٩١٤
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية الفترة	١١,٣٤٥,٢٤٣	٩,٧٩٩,٩١١
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,١٧٣,٣٨١	٦,٤١٧,٨٨٤
أرصدة لدي البنوك	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٩٤٢,٢٢٣
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٢٠,٦٦٨,١٥٢	١٧,٧٩٩,٠٠٤
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٢٥٨,٦٩٩)	(٣,٢٨٤,٩٤١)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٧,٦٠٨,١٠٧)	(٦,٢٥٠,٣٦٦)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٦,٢٥٩,٠٨٣)	(١٤,٨٢٣,٨٩٣)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١١,٣٤٥,٢٤٣	٩,٧٩٩,٩١١

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعه عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٣	رأس المال	الإحتياطى قانونى	الإحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الإحتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى مخاطر بنكية	صافى أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
												بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥	٣٨٠,٣٤٩	٢,٠٣٦,٩٥٥	(٥٦٨,٨٥٣)	١١٧,٨٠٦	١٥٣,٣٦٥	١٠٣,٧١٧	٢,٤٠٤,١٥٣	١٦٤,٧٦١	١٠,٧٦٤,٥٢٨	٤٧,٥٢٠	١٠,٨١٢,٠٤٨
زيادة راس المال	٢٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨	-	٢٩,٣٤٨
محول الي الاحتياطيات المحول الى الارباح (	-	١١٠,٠١٦	١,٢٧٧,١٢١	-	٢,٣٨٨	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	-
خسائر) مرحلة	-	-	-	٢٣,٤٧٠	-	-	-	(٢٣,٤٧٠)	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠٢)	-	-	-	(١,٠٥٤,٨٤١)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣)
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٨,٨٤٢	-	١,٣٢٨,٨٤٢	٢٨٢	١,٣٢٩,١٢٤
التغير فى نسبة المساهمة	-	-	-	(١٣١)	-	-	-	-	-	(١٣١)	٣	(١٢٨)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٤٢٥,٤١٥)	-	-	-	(٤٢٥,٤١٥)	-	(٤٢٥,٤١٥)
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠١٦)	١٥,٠١٦	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٩٢٣	٤٧,٩٢٣	-	٤٧,٩٢٣
الرصيد في اخر الفترة	٦,٠٠١,٦٢٣	٤٩٠,٣٦٥	٣,٣١٤,٠٧٦	(٥٤٦,٥١٦)	١٢٠,١٩٤	(٢٧٢,٠٥٠)	٨٨,٧٠١	١,٣٤٣,٨٥٨	١٤٩,٠٠١	١٠,٦٨٩,٢٥٢	٤٧,٨٠٥	١٠,٧٣٧,٠٥٧

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعه عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٤	رأس المال	الاحتياطى قانونى	الاحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الاحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	صافى أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
	بالالف جنيه مصري											
الرصيد فى أول الفترة	٩,٠٠٢,٤٣٥	٤٩٠,٣٦٥	٤٠٦,٠٩٠	(٥٤٦,٥٣١)	٢٧,٣٦٧	(٧٢٠,٤٨٠)	١,٩٩١	٣,١٠٨,٢١٤	١٩٠,٢٦٠	١١,٩٥٩,٧١١	٤٧,٤١٤	١٢,٠٠٧,١٢٥
زيادة رأس المال	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩
محول الي الاحتياطيات	-	١٣٠,٧١٩	١,٤٤٤,٤٠٦	-	٧٤١	-	-	(١,٤٦٣,٥١٤)	(١١٢,٣٥٢)	-	-	-
المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٧,٣٢٢	-	١,٧٣٧,٣٢٢	٧٢١	١,٧٣٨,٠٤٣
التغير فى نسبة المساهمة	-	-	-	٩	-	-	-	-	-	٩	(٩)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٨٧,٨٤٨	-	-	-	٣٨٧,٨٤٨	-	٣٨٧,٨٤٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٦٣٠	٥٤,٦٣٠	-	٥٤,٦٣٠
الرصيد في اخر الفترة	٩,٠٨١,٧٣٤	٦٢١,٠٨٤	١,٨٥٠,٤٩٦	(١٥٥,١٦٠)	٢٨,١٠٨	(٣٣٢,٦٣٢)	١,٩٩١	١,٧٣٧,٣٢٢	١٣٢,٥٣٨	١٢,٩٦٥,٤٨١	٤٨,١٢٦	١٣,٠١٣,٦٠٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيـــو ٢٠١٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٢٩ فرعا ٢٧ وحدة مصرفيةً ويوظف ٥٢٦٣ 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 ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هـذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلـــغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيـــو ٢٠١٤ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة%
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الاوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٦	٩٩.٢٤
- شركة داينميك 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 ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فأن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمـــثل القوائـــم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمـــر 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 المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى 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 فى 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 فى 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 ذى 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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه 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 تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها 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. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. 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 التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى 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 تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير 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 صافى 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 الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد 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 المهمش 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 مكملاً 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 أخر – 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 ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولا 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 الى 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 ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى 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 ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل 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 إيجاريه 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 مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

☐ المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
☐ تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
☐ أثاث مكتبي 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 ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١. الشهرة

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

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل 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 علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما فى حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار 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 الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة 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 تشتمل 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 الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي 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
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . 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 المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٦.٩٨	٣٠.٦٠	٨٧.٦٥	٣١.٤٩
٢-المتابعة العادية	٥.٧٤	٧.٦٠	٤.٩٣	٥.٣٢
٣-المتابعة الخاصة	٢.٦٢	١٢.٠٧	٣.٤٤	١٩.٩٣
٤-ديون غير منتظمة	٤.٦٦	٤٩.٧٣	٣.٩٨	٤٣.٢٦

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات 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 خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٠,٥٩٠,٢٣٠	٢٣,٦٦٥,٤٢٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٢,٩٤٤,٤٩٨	٢,٠٩٦,٨٣٨
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٩,٢٤٧	١٥٣,٨٣٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,٧٠١)	(٢١,٤١١)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٣٧٢,٧٠٣	١,١٧٣,٩٤٣
- بطاقات ائتمان	٨٦٤,٧٤٩	٧٦٥,٦٢٤
- قروض شخصية	٥,٢١٧,٧٤١	٤,١٨١,٣٨٦
- قروض عقارية	٣٥٣,٤٨٨	٣٨٣,١٤٤
- قروض أخرى	٢١,٦١٠	١٠,٨٤٢
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٥,٨٤٨,٣٥٣	٥,٠١٥,٥١١
- قروض مباشرة	٢٥,٤٨١,٥٧٧	٢٤,١٢٥,٥٧٩
- قروض مشتركة	٩,٨١٠,٦٩٢	٩,٦٣٠,٥٥٦
- قروض أخرى	١٥٥,٥٩٥	١٠٩,٢٣٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(٣,٤٩٠)	(٦,٦٣٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٢٣٤,٤٨٨)	(٢,٨٤٢,٨٤٠)
العوائد المجنبه	(٨٩٦,١١٢)	(٧٠٨,٣٩٠)
أدوات مشتقات مالية	٧٣,٤٠٧	١٠٣,٠٨٥
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٣٥,٥٠٥,٥٨١	٢٦,٨٩٩,٦٥١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢١٦,٢٣١	١٩٢,٧٥٣
الإجمالي	١٠٤,٣٩١,٩١١	٩٤,٩٢٨,١٣٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٢٦٣,٤٣٧	٢,٤٨٠,٠٦٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات	٨٨٤,٤٢٧	٤٧٢,٣٥١
اعتمادات مستندية	٢,٤٠٣,٣٧٢	٧٥٠,٧٦٦
خطابات ضمان	١٨,٨٠٦,٣٠٨	١٤,٩٥٩,٣٢٣
الإجمالي	٢٤,٣٥٧,٥٤٤	١٨,٦٦٢,٥٠٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٤٣.٢٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦.٨٣%.

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

- ٩٢.٧٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٥.٣٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٢٩٢,٨٧٧ جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ .
- ٩٦.٣٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	بالالف جنيه مصري		بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك.
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٤,٧٠٩,٦٢١	٥٨,١٦٧	٤٠,٧٢٧,٣٦٤	١٢٣,٦٣٠
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢,١٥٥,٠٩٠	-	٢,٧٩٠,٥٢٧	-
محل اضمحلال	٢,٢٦١,٧٩٧	٣١,٠٨٠	١,٧٧٣,٢٢٥	٣٠,٢٠٣
الإجمالي	٤٩,١٢٦,٥٠٨	٨٩,٢٤٧	٤٥,٢٩١,١١٦	١٥٣,٨٣٣
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	٣,٢٣٤,٤٨٨	١٩,٧٠١	٢,٨٤٢,٨٤٠	٢١,٤١١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	٣,٤٩٠	-	٦,٦٣٤	-
العوائد المجنبه	٨٩٦,١١٢	-	٧٠٨,٣٩٠	-
الصافي	٤٤,٩٩٢,٤١٨	٦٩,٥٤٦	٤١,٧٣٣,٢٥٢	١٣٢,٤٢٢

بلغ اجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٢٥٤,١٨٩ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨.٣٠%.

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أفراد				مؤسسات				بالالف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٢٧٨,٢٠٧	٨٣٤,١٤٧	٥,٠١٣,٥٧٠	٣٤٠,٤٦٥	-	٤,٩٦٩,٢٩٧	٢٠,٣٥٥,١٨٧	٨,٨١٣,١١٧	١٤٨,٣٧٣	٤١,٧٥٢,٣٦٣	٥٧,٤١٠
المتابعة العادية	٦٤,٣٩٥	١٦,٦٠٦	٧٦,٤٧٢	-	-	١٨٦,٣٤٩	١,٨١١,٢٣٨	٤٢٣,٥٣٨	٥٧٤	٢,٥٧٩,١٧٢	-
المتابعة الخاصة	٢,٣١٩	٤,١١٧	٢٣,٦٣٢	-	-	١٥٦,٦٠٥	٧١١,٢٤٠	-	-	٨٩٧,٩١٣	-
غير منتظمة	١٠,٩٨٦	١,٥١٤	٣٦,١٥٧	١,٧٠٣	-	١٢٢,٨٩٣	٤٢١,٦٩٩	٦٥,٤٧٢	٢,١٤٨	٦٦٢,٥٧٢	١٢,١٣٦
الإجمالي	١,٣٥٥,٩٠٧	٨٥٦,٣٨٤	٥,١٤٩,٨٣١	٣٤٢,١٦٨	-	٥,٤٣٥,١٤٤	٢٣,٢٩٩,٣٦٤	٩,٣٠٢,١٢٧	١٥١,٠٩٥	٤٥,٨٩٢,٠٢٠	٦٩,٥٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد				مؤسسات				بالالف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٠٩٤,٥٩٢	٧٣٦,٧٠١	٣,٩٩٦,٢٦٥	٣٦٦,٨٤٤	-	٤,٣٠٢,٧٩٢	١٩,٥٥٩,٧٠١	٨,٦٦٥,٩٤٠	١٠٣,٠٤٨	٣٨,٨٢٥,٨٨٣	١٢١,٢٥٣
المتابعة العادية	٥١,١١٨	١٤,٣٦٤	٤٤,٥٤٨	-	-	٦٩,٧٦٦	١,٤٣٩,٤٤٧	٤٥٩,٧٢٣	٧١٣	٢,٠٧٩,٦٧٩	-
المتابعة الخاصة	١٠,٠٠٨	٣,٨٩٥	٢٤,٥١٩	-	٧,١٠٠	١٢٦,٨٤٧	٨١١,٦٤٦	٥,٤٤٦	-	٩٨٩,٤٦١	-
غير منتظمة	٨,٩٩٤	٢,٢٧٣	٣٣,٣٩٣	٢,٥١٦	٥٣٣	٧٧,٢٠٤	٣٦١,٤٥٤	٦٦,٣٨٣	٥٠٣	٥٥٣,٢٥٣	١١,١٦٩
المتابعة الخاصة	١,١٦٤,٧١٢	٧٥٧,٢٣٣	٤,٠٩٨,٧٢٥	٣٦٩,٣٦٠	٧,٦٣٣	٤,٥٧٦,٦٠٩	٢٢,١٧٢,٢٤٨	٩,١٩٧,٤٩٢	١٠٤,٢٦٤	٤٢,٤٤٨,٢٧٦	١٣٢,٤٢٢

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠,٩٣٩	١٦٠,١٠٥	١٠,٨٣٧	٦٥١	١٨٢,٥٣٢	٢٩٨,٨٩١	٧٤٧,٨٣٨	١٠١,١٢٣	١,١٤٧,٨٥٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦٤,٤٤٤	١٧,٤٤٩	٥,٧٢٦	١٢٢	٨٧,٧٤١	٩٦,٨٧٣	١٠٥,٧٥٥	-	٢٠٢,٦٢٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢,٣٥٢	٤,٩٢٠	٣,٠١١	-	١٠,٢٨٣	٣٢٢,١١٠	١٥٠,٩٧٨	٥٠,٩٦٦	٥٢٤,٠٥٤
الإجمالي	٧٧,٧٣٥	١٨٢,٤٧٤	١٩,٥٧٤	٧٧٣	٢٨٠,٥٥٦	٧١٧,٨٧٤	١,٠٠٤,٥٧١	١٥٢,٠٨٩	١,٨٧٤,٥٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٨٢,٨٦٤	١٤٥,٩١٣	٩,٣٨٣	٧٤٢	٤٣٨,٩٠٢	١,٣٠٩,١١٩	٧٤٩,٢٤٨	٢٢,٨٨٤	٢,٠٨١,٢٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٥١,٢١١	١٥,١٢٧	٢,٨٥٢	١٩٩	٦٩,٣٨٩	٢٠,٣٠٠	١٧,٦١٧	-	٣٧,٩١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٠,٠٥٠	٤,٦٤٦	٢,٧٠٥	١٦	١٧,٤١٧	٧٩,٦٩٩	٦٥,٩٥٢	-	١٤٥,٦٥١
الإجمالي	٣٤٤,١٢٥	١٦٥,٦٨٦	١٤,٩٤٠	٩٥٧	٥٢٥,٧٠٨	١,٤٠٩,١١٨	٨٣٢,٨١٧	٢٢,٨٨٤	٢,٢٦٤,٨١٩

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٢٩٢,٨٧٧ الف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠,٧٤٨	٤,٢٥١	٨٤,١٦٨	٩,٨٧٣	٢١,٥٦٨	٣٨٧,٧٥٢	١,٤٨١,٠٧٠	٢٨٠,٠٥٨	٣,٣٨٩	٢,٢٩٢,٨٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد					مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤,٥٦٣	٥,٩٤٠	١٠٢,٥١٩	١٣,٠٦٦	١,٣٨٥	٢٦٢,٤٦٧	١,١٢٨,٠٨٥	٢٧٢,٢٢٩	٣,١٧٤	١,٨٠٣,٤٢٨

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٢,٩٨٢,٢٨٨	٢,٩٥٠,١٣٢
الإجمالي	٢,٩٨٢,٢٨٨	٢,٩٥٠,١٣٢

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 أخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الاجمالى
AAA	-	-	٩١٤,٢١٨	٩١٤,٢١٨
AA- الى AA+	-	-	١١٠,٦٢١	١١٠,٦٢١
A- الى A+	-	-	١٣٤,٩٦٦	١٣٤,٩٦٦
أقل من A-	-	٥٣,٣٨٧	١,٠٢٦,٣٩٦	١,٠٧٩,٧٨٣
غير مصنفة	٢٠,٦٦٨,١٥٢	٢,٨٩١,١١١	٣٣,٣١٩,٣٨٠	٥٦,٨٧٨,٦٤٣
الإجمالي	**٢٠,٦٦٨,١٥٢**	**٢,٩٤٤,٤٩٨**	**٣٥,٥٠٥,٥٨١**	**٥٩,١١٨,٢٣٢**

٣.١.٨. تركز 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 أخر الفترة الحالية .

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٠,٥٩٠,٢٣٠	-	-	٢٠,٥٩٠,٢٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
ـ أدوات دين	٢,٩٤٤,٤٩٨	-	-	٢,٩٤٤,٤٩٨
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٩,٢٤٧	-	-	٨٩,٢٤٧
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,٧٠١)	-	-	(١٩,٧٠١)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
ـ حسابات جارية مدينة	٨٦٧,٤٩٠	٣٢٣,٣٢٠	١٨١,٨٩٣	١,٣٧٢,٧٠٣
ـ بطاقات ائتمان	٧٠٢,١١٥	١٣٧,٦٩٠	٢٤,٩٤٤	٨٦٤,٧٤٩
ـ قروض شخصية	٣,٣٩٤,٨٨٢	١,٤٥١,٩١٤	٣٧٠,٩٤٥	٥,٢١٧,٧٤١
ـ قروض عقارية	٢٩٣,٦٨٠	٥١,٥٣٧	٨,٢٧١	٣٥٣,٤٨٨
ـ قروض أخرى	٢٠,٧١٣	٨٩٧	-	٢١,٦١٠
قروض لمؤسسات :				
ـ حسابات جارية مدينة	٤,٨٨٦,٤٩٤	٦٧٨,٥١٥	٢٨٣,٣٤٤	٥,٨٤٨,٣٥٣
ـ قروض مباشرة	٢٠,١٣١,٣٣٥	٤,٧٢٥,٤٢٦	٦٢٤,٨١٦	٢٥,٤٨١,٥٧٧
ـ قروض مشتركة	٩,٠٧٩,٣١٣	٧٣١,٣٧٩	-	٩,٨١٠,٦٩٢
ـ قروض أخرى	١٥٢,٨٤٥	٢,٧٥٠	-	١٥٥,٥٩٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٣,٤٩٠)	-	-	(٣,٤٩٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٢٣٤,٤٨٨)	-	-	(٣,٢٣٤,٤٨٨)
العوائد المجنبه	(٦٨٤,٩٢٩)	(٢٠٩,٢٧٩)	(١,٩٠٤)	(٨٩٦,١١٢)
مشتقات أدوات مالية	٧٣,٤٠٧	-	-	٧٣,٤٠٧
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٣٥,٥٠٥,٥٨١	-	-	٣٥,٥٠٥,٥٨١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢١٦,٢٣١	-	-	٢١٦,٢٣١
الإجمالي	**٩٥,٠٠٥,٤٥٣**	**٧,٨٩٤,١٤٩**	**١,٤٩٢,٣٠٩**	**١٠٤,٣٩١,٩١١**

قطاعات النشاط

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢٠,٥٩٠,٢٣٠	-	-	٢٠,٥٩٠,٢٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	-	-	-	-	٢,٩٤٤,٤٩٨	-	-	٢,٩٤٤,٤٩٨
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٩,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٨٩,٢٤٧
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,٧٠١)	-	-	-	-	-	-	(١٩,٧٠١)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٢,٧٠٣	١,٣٧٢,٧٠٣
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٨٦٤,٧٤٩	٨٦٤,٧٤٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٧,٧٤١	٥,٢١٧,٧٤١
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,٤٨٨	٣٥٣,٤٨٨
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١,٦١٠	٢١,٦١٠
لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	(٣١١,٤٧٠)	٢,٧٥٩,١٥٦	٤٣٤,٨٢٢	٥٧٣,٣٥٥	٧٩,٣٠٣	٢,٣١٣,١٨٧	-	٥,٨٤٨,٣٥٣
- قروض مباشرة	٩١٥,٠٤٨	١٢,٣١١,٥٠٧	٢٧١,٥١٦	١١٧,٤٣٣	١,١٣٠,٤٧٣	١٠,٧٣٥,٦٠٠	-	٢٥,٤٨١,٥٧٧
- قروض مشتركة	-	٦,٠٧٩,٩٦٥	١,١٥٧,١٠٣	-	-	٢,٥٧٣,٦٢٤	-	٩,٨١٠,٦٩٢
- قروض أخرى	-	١٤٧,١١٥	-	-	-	٨,٤٨٠	-	١٥٥,٥٩٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٣,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٩٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٥,٧٩٨)	(١,٧٩٩,٣٧١)	(١٤,٥٣٩)	(٢,٥٩٨)	(١١,٣٠٥)	(١,٢٤٨,٩٧٣)	(١٤١,٩٠٤)	(٣,٢٣٤,٤٨٨)
العوائد المجنبه	-	(٥٠٨,٣٨١)	-	-	-	(٣٥٥,١٩١)	(٣٢,٥٤٠)	(٨٩٦,١١٢)
مشتقات أدوات مالية	٧٣,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	٧٣,٤٠٧
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٢١٢,٧٣٢	-	-	-	٣٤,٢٩٢,٨٤٩	-	-	٣٥,٥٠٥,٥٨١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢١٦,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٢٣١
الإجمالي	٢,١٥٦,٢٠٦	١٨,٩٨٩,٩٩١	١,٨٤٨,٩٠٢	٦٨٨,١٩٠	٥٩,٠٢٦,٠٤٩	١٤,٠٢٦,٧٢٧	٧,٦٥٥,٨٤٧	١٠٤,٣٩١,٩١١

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

قام البنك بتطوير النموذج الداخلى المستخدم فى حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقه عليه بعد من قبل البنك المركزى و ذلك لانه يقوم حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٣	١٩٤	٣	٩٠	٥٤٠	٣
خطر سعر العائد	٦٩,٤٨٢	٧٤,٤٣٢	٦٣,٥٩٤	٧٥,٥٩٦	١٠١,٧٩٠	٥٥,٥١٥
- لغير غرض المتاجرة	٥٨,٠٢٨	٦٠,٣٥٦	٥٦,٠٤٢	٦٣,٩٧٦	٨٤,٩٥٠	٤٨,٩٢٦
- بغرض المتاجرة	١١,٤٥٤	١٤,٠٧٦	٧,٥٥٢	١١,٦٢١	١٦,٨٤٠	٦,٥٩٠
خطر أدوات الملكية	٨٤	١٤١	-	١٢٤	٢٠٣	٨٦
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٧٦٤	٥,٠٧١	١,١٠٨	٦٠٦	١,١٢٥	٣٥
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٩	٥٤٩	٢٢٣	٣٠٥	٤٩١	٢١١
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٩,٦٤٤	٧٤,٧٨٨	٦٣,٦٤٧	٧٥,٦٢٢	١٠١,٨٢٧	٥٥,٥٢٩

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٣	١٩٤	٣	٩٠	٥٤٠	٣
خطر سعر العائد						
- بغرض المتاجرة	١١,٤٥٤	١٤,٠٧٦	٧,٥٥٢	١١,٦٢١	١٦,٨٤٠	٦,٥٩٠
خطر أدوات الملكية	٨٤	١٤١	-	١٢٤	٢٠٣	٨٦
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٧٦٤	٥,٠٧١	١,١٠٨	٦٠٦	١,١٢٥	٣٥
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٩	٥٤٩	٢٢٣	٣٠٥	٤٩١	٢١١
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢,٠٢٤	١٤,٣٣٨	٨,٨٣٤	١١,٦٥٤	١٦,٨٧٦	٦,٦٢١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	٥٨,٠٢٨	٦٠,٣٥٦	٥٦,٠٤٢	٦٣,٩٧٦	٨٤,٩٥٠	٤٨,٩٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٨,٠٢٨	٦٠,٣٥٦	٥٦,٠٤٢	٦٣,٩٧٦	٨٤,٩٥٠	٤٨,٩٢٦

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

المعادل بالالف جنيه مصري

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٤٦١,٩٧٠	٥٢٢,٩١٢	١١٩,٥٩٥	٢٤,٥٨٣	٤٤,٣٢١	٦,١٧٣,٣٨١
أرصدة لدى البنوك	٧١٣,٤٢٢	٧,٠٣٨,٦٠١	٣,٣٤٧,٥٨٨	٣٩٤,٧٠٦	١٣٥,٢٨٢	١١,٦٢٩,٥٩٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٧,٣٥٥,٦٧٤	٤,٠٥٠,٥٧٩	١٨٥,٢٣٣	-	-	٢١,٥٩١,٤٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣,١٨٥,٥٤٨	٤٦,١٢٥	-	-	-	٣,٢٣١,٦٧٣
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٧,٧٠٢	١١,٥٤٥	-	-	٨٩,٢٤٧
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩,٩٧١,٣٨٤	١٨,٣٥٤,٥٢٠	٦٨٥,٩٦٤	١١٤,٤٣٨	٢٠٢	٤٩,١٢٦,٥٠٨
مشتقات مالية	١٥,٥١٩	٥٧,٠٦٠	٨٢٨	-	-	٧٣,٤٠٧
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢٥,٨٢٩,٢١٠	١,٣٦٦,٦٠٦	-	-	-	٢٧,١٩٥,٨١٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٩٨٨,٩٩٤	-	-	-	-	٨,٩٨٨,٩٩٤
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٧٣,٦٨٧	٤٢,٥٤٤	-	-	-	٢١٦,٢٣١
إجمالي الأصول المالية	**٩١,٦٩٥,٤٠٨**	**٣١,٥٥٦,٦٤٩**	**٤,٣٥٠,٧٥٣**	**٥٣٣,٧٢٧**	**١٧٩,٨٠٥**	**١٢٨,٣١٦,٣٤٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٦٣٦	٦٢٩,١٢٧	١١,٣٥٤	٤,٢٤٣	٧	٦٨٣,٣٦٧
ودائع للعملاء	٧٦,٥٠١,٩٥٥	٢٩,٥٦٦,١١٧	٤,١٣٦,٨٥٨	٥٢٧,٤٨٠	١٦٧,٧٢٣	١١٠,٩٠٠,١٣٣
مشتقات مالية	١٨,٧٧٢	٨٤,٩٠٣	١,٩٠٠	-	-	١٠٥,٥٧٥
قروض طويلة الأجل	٢١٢,١٨٨	-	-	-	-	٢١٢,١٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٧٦,٧٧١,٥٥١**	**٣٠,٢٨٠,١٤٧**	**٤,١٥٠,١١٢**	**٥٣١,٧٢٣**	**١٦٧,٧٣٠**	**١١١,٩٠١,٢٦٣**
صافي المركز المالي للميزانية	**١٤,٩٢٣,٨٥٧**	**١,٢٧٦,٥٠٢**	**٢٠٠,٦٤١**	**٢,٠٠٤**	**١٢,٠٧٥**	**١٦,٤١٥,٠٧٩**

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٦,١٧٣,٣٨١	٦,١٧٣,٣٨١
أرصدة لدى البنوك	٥,٧٢٠,١٦١	٤,٥٣٢,٥٣٤	٩١٠,٠٣٧	-	-	٤٦٦,٨٦٧	١١,٦٢٩,٥٩٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري (بالقيمة غير المخصومة) *	٧٨٩,٤٤٩	٣,٧٧٤,٨٩٢	١٧,٠٢٧,١٤٥	-	-	-	٢١,٥٩١,٤٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥٢,٤١١	-	-	١,٩٩١,٧١٦	٩٤٥,٥٢٠	١٤٢,٠٢٦	٣,٢٣١,٦٧٣
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٢٥,٤٠٩	١٥,٥٠٢	١٧,٢٥٦	٣١,٠٨٠	-	-	٨٩,٢٤٧
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤,١٣٩,٧٤٢	٤,٨٣٥,١٤٩	٤,٨٧٩,٦٤٣	٤,٠٧١,١٥٣	١,٢٠٠,٨٢١	-	٤٩,١٢٦,٥٠٨
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٧٥٧,٢٣٥	٣٢٨,٩٨٧	٧٤٦,٣٢٧	٢,٩٢٩,٧٩٣	٦,٧١٢	-	٤,٧٦٩,٠٥٤
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٣٠٧,١٠٢	٨٩١,٩٩٤	٤,٢٨٢,٧٠٢	١٥,٥٢٤,٩١٢	٥,٧٦٩,٠٦٣	٤٢٠,٠٤٣	٢٧,١٩٥,٨١٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٣,٤٣٩,٥١٤	٥,٣١٢,٧٥٧	٢٣٦,٧٢٣	-	٨,٩٨٨,٩٩٤
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	٢١٦,٢٣١	٢١٦,٢٣١
إجمالي الأصول المالية	**٤١,٨٩١,٥٠٩**	**١٤,٣٧٩,٠٥٨**	**٣١,٣٠٢,٦٢٤**	**٢٩,٨٦١,٤١١**	**٨,١٥٨,٨٣٩**	**٧,٤١٨,٥٤٨**	**١٣٣,٠١١,٩٨٩**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٤,٠٢٥	-	٣٥,٧٠٠.٠٠	-	-	٥٤٣,٦٤٢	٦٨٣,٣٦٧
ودائع للعملاء	٣٨,٤٧٢,٤٤٦	١٤,٣٦٤,١٧٢	١٩,٢٢٣,٥٥٩	٢٠,٧٤٠,٩٥٥	٣٩٧,٢٩٧	١٧,٧٠١,٧٠٤	١١٠,٩٠٠,١٣٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٤٦٣,٠٥٨	٢,٦٠٥,٣٣٧	٨٢,٧٢٣		٦٢١,١٨٩	٧٨,٨١٧	٤,٨٥١,١٢٤
قروض طويلة الأجل	٦٢,٧٤٣	٩,٢٦٨	١٠٠,٥٥٠	٣٩,٦٢٧	-	-	٢١٢,١٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٤٠,١٠٢,٢٧٢**	**١٦,٩٧٨,٧٧٧**	**١٩,٤٤٢,٥٣٢**	**٢٠,٧٨٠,٥٨٢**	**١,٠١٨,٤٨٦**	**١٨,٣٢٤,١٦٣**	**١١٦,٦٤٦,٨١٢**
فجوة إعادة تسعير العائد	**١,٧٨٩,٢٣٧**	**(٢,٥٩٩,٧١٩)**	**١١,٨٦٠,٠٩٢**	**٩,٠٨٠,٨٢٩**	**٧,١٤٠,٣٥٣**	**(١٠,٩٠٥,٦١٥)**	**١٦,٣٦٥,١٧٧**

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

٣.٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	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
						بالالف جنيه مصري
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٧,٦٦٦	-	٣٥,٧٠١	-	-	٦٨٣,٣٦٧
ودائع للعملاء	١٤,٤٨٨,٣٠٣	١٣,٥٢٩,٥٩١	٤٣,٤٧٧,٢٢١	٣٧,٩٧٣,٦٠٤	١,٤٣١,٤١٤	١١٠,٩٠٠,١٣٣
قروض طويله الاجل	٦٢,٧٤٣	٩,٢٦٨	١٠٠,٥٥٠	٣٩,٦٢٧	-	٢١٢,١٨٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٥,١٩٨,٧١٢	١٣,٥٣٨,٨٥٩	٤٣,٦١٣,٤٧٢	٣٨,٠١٣,٢٣١	١,٤٣١,٤١٤	١١١,٧٩٥,٦٨٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٦,١٦٩,٩٩٦	١٥,١٩٥,٩٨٨	٣٥,١٢٩,٦٣١	٤٥,٦٥٧,٦٦٢	١٦,٥٦٢,٣٩٩	١٢٨,٧١٥,٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						بالالف جنيه مصري
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٧٣,٤١٠	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠
ودائع للعملاء	١٤,٢٦٢,٦٥٨	١٤,٣٥٥,٣٣٦	٣١,٠٢٠,٥٣٤	٣٦,١٧١,٢٩٤	١,٠٣٥,٨٦١	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
قروض طويله الاجل	٢٨,٠٩١	٥,٣١٤	٤٩,٢٩٩	٤٩,٤٤٩	-	١٣٢,١٥٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٥,٦٦٤,١٥٩	١٤,٣٦٠,٦٥٠	٣١,٠٦٩,٨٣٣	٣٦,٢٢٠,٧٤٣	١,٠٣٥,٨٦١	٩٨,٣٥١,٢٤٦
إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٦,٢٢٦,٩١١	١١,٧٣٥,٤٣١	٢٩,٨٤١,٠٤٧	٤١,٧٣٤,٤٠٦	١٤,٨٣٠,١٩٩	١١٤,٣٦٧,٩٩٤

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٤	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	الإجمالى
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٢٩,٧٤٢	٣,٢٧٤	١,٣٣٨	-	-	٣٤,٣٥٤
- مشتقات معدل العائد	-	٧٩٩	١,٢٤٠	٣,١٣٩	٦٦,٠٣٤	٧١,٢١٢
الإجمالي	**٢٩,٧٤٢**	**٤,٠٧٣**	**٢,٥٧٨**	**٣,١٣٩**	**٦٦,٠٣٤**	**١٠٥,٥٦٦**

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	١٢,٨٨١,٩٦٩	٦,٨٢٦,٧٦٨	٢,٣٨٥,٣٧٠	٢٢,٠٩٤,١٠٧
الإجمالي	**١٢,٨٨١,٩٦٩**	**٦,٨٢٦,٧٦٨**	**٢,٣٨٥,٣٧٠**	**٢٢,٠٩٤,١٠٧**

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 :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٩,٢٤٧	١٥٣,٨٣٣	٨٩,٢٤٧	١٥٣,٨٣٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٧,٨٣٠,٢٩١	٦,٥١٤,٩٣٩	٧,٨٣٠,٢٩١	٦,٥١٤,٩٣٩
- مؤسسات	٤١,٢٩٦,٢١٧	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤١,٢٩٦,٢١٧	٣٨,٨٨٠,٨٧٨
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٩٨٨,٩٩٤	٤,١٩٧,١٧٧	٨,٩٨٨,٩٩٤	٤,١٩٧,١٧٧
اجمالى اصول مالية	**٦٩,٨٣٤,٣٤٨**	**٥٨,٧٥٠,٧٧٨**	**٦٩,٨٣٤,٣٤٨**	**٥٨,٧٥٠,٧٧٨**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠
ودائع العملاء	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
قروض طويلة الأجل	٢١٢,١٨٨	١٣٢,١٥٣	٢١٢,١٨٨	١٣٢,١٥٣
اجمالى التزامات مالية	**١١١,٧٩٥,٦٨٨**	**٩٨,٣٥١,٢٤٦**	**١١١,٧٩٥,٦٨٨**	**٩٨,٣٥١,٢٤٦**

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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 مشابهه .

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 ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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 والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .
وفقا لمتطلبات بازل ٢

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٠٢,٤٣٦
الاحتياطيات	٢,٥٥٣,٨٢٣	٢,٥٥٣,٨٢٤
الأرباح (الخسائر) المرحلة	(١٥٥,١٦٠)	(١٥٥,١٦٨)
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٣٦٥,٩٣٥)	(٧٢٦,٨٤٧)
إجمالي رأس المال الأساسي	١١,١١٤,٤٦٢	١٠,٦٧٤,٢٤٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطى الخاص	١,٤٥٧	١,١٢٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٦٠٥	٢١,٥١٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٧٩٨,٤٠٩	٧٤٢,٩٣٨
إجمالي رأس المال المساند	٨٠٢,٤٧١	٧٦٥,٥٧١
إجمالي رأس المال	١١,٩١٦,٩٣٣	١١,٤٣٩,٨١٦
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	٦٣,٩١٥,٣١٦	٥٩,٥١٤,٨٦١
اجمالى خطر السوق	٣,٠٢٣,٢٧٩	٢,٤٢٩,٧١٥
اجمالى خطرالتشغيل	٨,١٣٥,٧٠٩	٨,١٣٥,٧٠٩
إجمالي	٧٥,٠٧٤,٣٠٤	٧٠,٠٨٠,٢٨٥
***معيار كفاية رأس المال (%)**	١٥.٨٧%	١٦.٣٢%

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

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .*

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١.خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢.اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، 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 فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤.٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى 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 التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى 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 الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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 ، وبالتالى 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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٥١٩,٤٢٦	٤٦٣,٩٢٦	٩٠,٨١٧	٨٥٨,٦٥٠	٣,٩٣٢,٨١٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٠٨,٢٨٤)	(١٥٣,٣٥٠)	(١٠,٣٦٩)	(٤٦٢,٧٥٧)	(١,٣٣٤,٧٦٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٨١١,١٤٢	٣١٠,٥٧٦	٨٠,٤٤٨	٣٩٥,٨٩٣	٢,٥٩٨,٠٥٩
الضريبة	(٦٢١,١٠٠)	(١٠٥,٣٤٩)	-	(١٣٤,٢٨٨)	(٨٦٠,٧٣٧)
ربح الفترة	١,١٩٠,٠٤٢	٢٠٥,٢٢٧	٨٠,٤٤٨	٢٦١,٦٠٥	١,٧٣٧,٣٢٢
إجمالي الأصول	١١٢,٣٨٦,٨٣٨	٢,٢٨٣,٤٠٥	١,٢٩٣,٧٨١	١٢,٢٧٦,٠٩٥	١٢٨,٢٤٠,١١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٤٣٣,٠٧٢	٦٩٨,١٦٣	٢٩١,٠٩٨	١,٦٦٦,٣٦٣	٧,٠٨٨,٦٩٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٢٦,٦٠٧)	(٣١٦,٩٧٣)	(٩٠,٥٤٨)	(٨٧٧,٩٧٥)	(٢,٩١٢,١٠٣)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٨٠٦,٤٦٥	٣٨١,١٩٠	٢٠٠,٥٥٠	٧٨٨,٣٨٨	٤,١٧٦,٥٩٣
الضريبة	(٨٠٢,٠٠٤)	(١١٩,٩٧٢)	-	(٢٤٨,١٣٠)	(١,١٧٠,١٠٦)
ربح العام	٢,٠٠٤,٤٦١	٢٦١,٢١٨	٢٠٠,٥٥٠	٥٤٠,٢٥٨	٣,٠٠٦,٤٨٧
إجمالي الأصول	٩٩,٦٢٥,٩٦٣	٢,٦٠١,٣٢٥	١,٢٧٥,٤٠٧	١٠,٢٤٩,٢٩٩	١١٣,٧٥١,٩٩٤

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٣٩٥,٤٤١	٤٨١,٠٥٧	٥٦,٣٢١	٣,٩٣٢,٨١٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٠٦٣,٢٣٥)	(٢٢٢,٩٠٨)	(٤٨,٦١٧)	(١,٣٣٤,٧٦٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٣٣٢,٢٠٦	٢٥٨,١٤٩	٧,٧٠٤	٢,٥٩٨,٠٥٩
الضريبه	(٧٧٠,٣٧٦)	(٨٧,٧٤٢)	(٢,٦١٩)	(٨٦٠,٧٣٧)
ربح الفترة	١,٥٦١,٨٣٠	١٧٠,٤٠٧	٥,٠٨٥	١,٧٣٧,٣٢٢
إجمالي الأصول	١١٧,٧٨٠,٧٣١	٨,٧٥٨,٧٥٥	١,٧٠٠,٦٣٣	١٢٨,٢٤٠,١١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٠٨٢,٨٨٩	٩٠٧,٠٩٨	٩٨,٧٠٩	٧,٠٨٨,٦٩٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٦٩,٤٦٢)	(٦٥٤,٤٤٥)	(٨٨,١٩٦)	(٢,٩١٢,١٠٣)
ربح العام قبل الضريبة	٣,٩١٣,٤٢٧	٢٥٢,٦٥٣	١٠,٥١٣	٤,١٧٦,٥٩٣
الضريبة	(١,٠٨٤,٠٠٧)	(٨٢,٦٦٠)	(٣,٤٣٩)	(١,١٧٠,١٠٦)
ربح العام	٢,٨٢٩,٤٢٠	١٦٩,٩٩٣	٧,٠٧٤	٣,٠٠٦,٤٨٧
إجمالي الأصول	١٠٤,١٣٣,٩٥٣	٨,١٦٣,٨٤٠	١,٤٥٤,٢٠١	١١٣,٧٥١,٩٩٤

٦ . صافى الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات				
- للبنوك	٣٣,٦١٤	٦١,٠٥٤	٧٤,٦٠٢	١٠٧,٧٦٥
- للعملاء	٩٧٦,٠٥٥	١,٨٩٨,٢٨٦	١,٠٣٣,٠١٣	١,٩٨٥,٤٥٣
	١,٠٠٩,٦٦٩	١,٩٥٩,٣٤٠	١,١٠٧,٦١٥	٢,٠٩٣,٢١٨
أذون و سندات خزانة	١,٦٥٧,٦٦٧	٣,٢٣٩,٢١٤	١,٢١٤,٠٨٨	٢,٣٣٨,١٩٢
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	١,١٧٧	١,١٧٧	٦,٠٠٢	٦,٠٠٢
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٣٤,٦٤٥	٦٥,٢٨٩	٣٥,٣٢٥	٧٠,٨٢٣
الإجمـــــــــــالي	٢,٧٠٣,١٥٨	٥,٢٦٥,٠٢٠	٢,٣٦٣,٠٣٠	٤,٥٠٨,٢٣٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية				
- للبنوك	١٩,٩٦٦	٤٦,٦٩٣	١٥,٣٤٨	٤٢,٥٨٥
- للعملاء	١,٢٥٠,٢٩٥	٢,٤١٥,٦٩٣	١,٠٧٣,٧٦٢	٢,٠٢٦,٦١٧
	١,٢٧٠,٢٦١	٢,٤٦٢,٣٨٦	١,٠٨٩,١١٠	٢,٠٦٩,٢٠٢
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	-	-	-	٢٥,٥٨٠
أخرى	-	٥٤٣	١,٧٠٣	٣,٦٤٢
الإجمـــــــــــالي	١,٢٧٠,٢٦١	٢,٤٦٢,٩٢٩	١,٠٩٠,٨١٣	٢,٠٩٨,٤٢٤
صافى الدخل من العائد	١,٤٣٢,٨٩٧	٢,٨٠٢,٠٩١	١,٢٧٢,٢١٧	٢,٤٠٩,٨١١

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
ايرادات والاتعاب والعمولات				
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢١٨,٠٧٤	٤٣٨,٦٩٥	٢١٥,٩١٦	٣٧٥,٤١٧
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٠٦,٢٩٥	١٧٧,٨٦٧	٣٦,٤٧٥	٧٩,٨٧٧
اتعاب اخرى	١٧٤,٧٨٩	٢٩٣,٢٠٠	١٥١,٨٧٦	٢٦٦,٠٨٠
الإجمـــــــــــالي	٤٩٩,١٥٨	٩٠٩,٧٦٢	٤٠٤,٢٦٧	٧٢١,٣٧٤
مصروفات الاتعاب والعمولات				
اتعاب اخرى مدفوعة	٤٥,١٨٤	٨٢,٠٣٦	٣٣,٨٨٤	٦٣,١٨٣
الإجمـــــــــــالي	٤٥,١٨٤	٨٢,٠٣٦	٣٣,٨٨٤	٦٣,١٨٣
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٤٥٣,٩٧٤	٨٢٧,٧٢٦	٣٧٠,٣٨٣	٦٥٨,١٩١

٨ . توزيعات ارباح

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
اوراق مالية متاحة للبيع	٢٨,٢٧٠	٢٨,٤٩٣	١٢,٣٦٣	١٤,٠٦٥
الإجمـــــــــــالي	٢٨,٢٧٠	٢٨,٤٩٣	١٢,٣٦٣	١٤,٠٦٥

٩ . صـافى دخل المتـاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٦٦,٩٧٦	١١٩,٢٨٣	١٢٣,٨٩٦	٢٢٢,٣٢٦
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٢,٦٠٠	٢,٩٩١	١,٦٣٣	٤,٨٥٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٦,٨٥٤)	(٨,٠٠٠)	(٦,١٨٩)	(١٤,٦٤٧)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٣٠٠)	١٢٠	(٨٤٣)	(١,٥٧١)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٥٩٩)	٦١	١٠,٥٧٣	٩٥٦
أدوات دين بغرض المتاجرة	١٨٧,٢١٧	٢٨٥,٩٠٦	١١٤,٣٠٢	١٦٥,٠٧١
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٦٤	١,٦٦١	٢,٤٥٥	٤,٧٢٨
الإجمـــــــــــالي	٢٤٩,١٠٣	٤٠٢,٠٢١	٢٤٥,٨٢٧	٣٨١,٧١٦

١٠ . مصروفات ادارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين				
ـ اجور ومرتبات	٢٣٥,١٦٤	٤٦١,٠١٢	٢٠١,٤٧٦	٤٠٩,٢٩١
ـ تامينات اجتماعية	٧,٧٥٣	٢٥,٥٧٠	٧,٠٨٦	٢٠,٦١٩
ـ مزايا اخرى	٨,٥٤٣	٢٢,١١٦	٧,٦٩٧	١٧,٨١٣
مصروفات ادارية اخرى	١٥٩,٨٤٤	٣٢٤,٢٢٣	١٥٧,٦٩٤	٣٠٢,٦٩٧
الإجمـــــــــــالي	٤١١,٣٠٤	٨٣٢,٩٢١	٣٧٣,٩٥٣	٧٥٠,٤٢٠

١١ . (مصروفات)ايرادات تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٨,٥٦٦)	(٧,٧٦٦)	(٢,٦٥٨)	٩٣,٤١٩
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٣١٩	٣٩٢	٤	٤٩٥
رد (عبء) مخصصات اخرى	(٥٤,٦٤١)	(٩٩,٣١٥)	(٣٤,٣٦٢)	(٦٨,٩٣٠)
أخرى	(٨٢,٠٢٠)	(١٨٩,٤٧٩)	(١٤٠,٢٢٦)	(٢٥٦,٥٨٧)
إجمـــــــــــالي	(١٤٤,٩٠٨)	(٢٩٦,١٦٨)	(١٧٧,٢٤٢)	(٢٣١,٦٠٣)

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧٤,٥٧٣)	(٣٥٩,١٦٠)	(٢٦٤,٤٥٩)	(٤٩٠,٧٨٥)
إجمـــــــــــالي	(١٧٤,٥٧٣)	(٣٥٩,١٦٠)	(٢٦٤,٤٥٩)	(٤٩٠,٧٨٥)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي بعد التسوية	١,٤٤٨,٨١٥	٢,٥٩٨,٧٨١	١,٠٨٩,٦٨٤	١,٩٩٩,١١٢
سعر الضريبه	%٣٠ - %٢٥	%٣٠ - %٢٥	%٢٥.٠٠	%٢٥.٠٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٤٩٢,٠٩٣	٧٧٩,٥٨٤	٢٧٢,٩٢٣	٤٩٩,٧٧٨
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	(٧,٧٩٩)	١٤,٨٠١	١١,٥٨٤	١٣,٢٢٠
اعفاءات ضريبيه	(٣٠,١١٤)	(٤٢,٦٩٩)	(١٤,٧٧٤)	(٣٢,٣٤٠)
تأثير المخصصات	٦٧,٦٤٠	١١٤,٤٩٠	١٤٨,٠١٣	١٨٨,٧٧٥
اهلاكات	(٥,٣٨٦)	(٥,٤٣٩)	٥٦٥	٥٥٥
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــل	٥١٦,٤٣٤	٨٦٠,٧٣٧	٤١٨,٣١١	٦٦٩,٩٨٨
سعر الضريبه الفعلي	%٣٥.٦٥	%٣٣.١٢	%٣٨.٣٩	%٣٣.٥١

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	٨٨٤,٢٧٧	١,٦٦٣,٠٠٣	٦٦٨,٨١٣	١,٣٣٨,٩٦٨
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٣,٢٦٤)	(٢٤,٩٤٥)	(١٠,٠٣٢)	(٢٠,٠٨٥)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٨٨,٤٢٨)	(١٦٦,٣٠٠)	(٦٦,٨٨١)	(١٣٣,٨٩٧)
حصة المساهمين فى الارباح	٧٨٢,٥٨٥	١,٤٧١,٧٥٨	٥٩١,٨٩٩	١,١٨٤,٩٨٦
عدد الاسهم	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٠.٨٦	١.٦٢	٠.٦٥	١.٣٠
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٩٢٤,٩٦٢	٩٢٤,٨٠١	٩١٩,٦٠١	٩١٨,٥٤٨
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٠.٨٥	١.٥٩	٠.٦٤	١.٢٩

* *بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .*

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	١,٨٧٤,٩٤١	١,٦٨٣,٣٦٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٤,٢٩٨,٤٤٠	٣,١٢١,٦١٤
الإجمـــــــــــــالي	٦,١٧٣,٣٨١	٤,٨٠٤,٩٧٤
ارصدة بدون عائد	٦,١٧٣,٣٨١	٤,٨٠٤,٩٧٤

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٧٦٢,٧٩٣	٦٣٠,٩٦١
ودائع	١٠,٨٦٦,٨٠٦	٨,٣٧٢,٩٩٠
الإجمـــــــــــــالي	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
بنوك مركزية	٣,٥٣٠,٢٣٦	٣,٢٢٥,١٩٦
بنوك محلية	٩٥٢,٩٨٩	٧٥٧,٥٣٩
بنوك اجنبية	٧,١٤٦,٣٧٤	٥,٠٢١,٢١٦
الإجمـــــــــــــالي	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
ارصدة بدون عائد	٤٦٦,٨٦٧	١٦٣,٧٧٢
ارصدة ذات عائد ثابت	١١,١٦٢,٧٣٢	٨,٨٤٠,١٧٩
الإجمـــــــــــــالي	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
ارصدة متداولة	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
الإجمـــــــــــــالي	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٤,٤٨٣,٧٢٧	٦,٥٣٤,٧١٣
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٦,٤٨٦,٠١٧	٧,١٩٧,٠٨٦
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	١٠,٥٤٣,٨٢٠	١١,٠١٠,٩٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٩٢٣,٣٣٤)	(١,٠٧٧,٣٢٠)
اجمالي ١	٢٠,٥٩٠,٢٣٠	٢٣,٦٦٥,٤٢٩
عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	٧٧,٩٢٢	-
اجمالي ٢	٧٧,٩٢٢	-
الصافى	٢٠,٦٦٨,١٥٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٩

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	٢,٩٣٧,٢٣٦	٢,٠٤٧,٩٦٧
- ادوات دين اخرى	٧,٢٦٢	٤٨,٨٧١
الإجمـــــــــــــالي	٢,٩٤٤,٤٩٨	٢,٠٩٦,٨٣٨
ادوات حقوق ملكية		
- اسهم شركات	١٣١,٠٢٢	٤٣,٠٧٢
- وثائق صناديق استثمار	١٥٦,١٥٣	١٤٦,٥٧٥
الإجمـــــــــــــالي	٢٨٧,١٧٥	١٨٩,٦٤٧
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	٣,٢٣١,٦٧٣	٢,٢٨٦,٤٨٥

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجل	٨٩,٢٤٧	١٥٣,٨٣٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,٧٠١)	(٢١,٤١١)
الإجمـــــــــــــالي	٦٩,٥٤٦	١٣٢,٤٢٢
ارصده متداوله	٣٨,٤٦٦	١٠٢,٢٢٠
ارصده غير متداوله	٣١,٠٨٠	٣٠,٢٠٢
الإجمـــــــــــــالي	٦٩,٥٤٦	١٣٢,٤٢٢

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول الفترة	٢١,٤١١	٢٩,٢٩٩
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة	(١,٨٥٢)	(٩,٢٢٥)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	١٤٢	١,٣٣٧
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٧٠١	٢١,٤١١

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٣٧٢,٧٠٣	١,١٧٣,٩٤٣
ـ بطاقات ائتمان	٨٦٤,٧٤٩	٧٦٥,٦٢٤
ـ قروض شخصية	٥,٢١٧,٧٤١	٤,١٨١,٣٨٦
ـ قروض عقارية	٣٥٣,٤٨٨	٣٨٣,١٤٤
ـ قروض اخرى	٢١,٦١٠	١٠,٨٤٢
إجمالي ١	٧,٨٣٠,٢٩١	٦,٥١٤,٩٣٩
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٥,٨٤٨,٣٥٣	٤,٩١٠,٨١١
ـ قروض مباشرة	٢٥,٤٨١,٥٧٧	٢٤,١٢٥,٥٧٩
ـ قروض مشتركة	٩,٨١٠,٦٩٢	٩,٦٣٠,٥٥٦
ـ قروض اخرى	١٥٥,٥٩٥	١٠٩,٢٣٢
إجمالي ٢	٤١,٢٩٦,٢١٧	٣٨,٧٧٦,١٧٨
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٤٩,١٢٦,٥٠٨	٤٥,٢٩١,١١٧
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٣,٤٩٠)	(٦,٦٣٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٢٣٤,٤٨٨)	(٢,٨٤٢,٨٤٠)
العوائد المجنبه	(٨٩٦,١١٢)	(٧٠٨,٣٩٠)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٤,٩٩٢,٤١٨	٤١,٧٣٣,٢٥٢
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٩,٢٩٥,٨٧٥	١٦,٦٧٩,٥٢٧
ارصده غير متداوله	٢٥,٦٩٦,٥٤٣	٢٥,٠٥٣,٧٢٥
الإجمـــــــــــــالي	٤٤,٩٩٢,٤١٨	٤١,٧٣٣,٢٥٢

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	افراد				
٣٠ يونيو ٢٠١٤	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول الفترة	٩,٢٣١	٨,٣٩١	٨٢,٦٦١	١٣,٧٨٤	٣,٢٠٩	١١٧,٢٧٦
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة	٧,٥٦٤	١٦٨	(١٤,٧٨١)	(٢,٤٦٤)	١٨,٤٠٠	٨,٨٨٧
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٢,٧٣٥)	-	-	-	(٢,٧٣٥)
مبالغ مسترده خلال الفترة	١	٢,٥٤١	٣٠	-	-	٢,٥٧٢
الرصيد في اخر الفترة	١٦,٧٩٦	٨,٣٦٥	٦٧,٩١٠	١١,٣٢٠	٢١,٦٠٩	١٢٦,٠٠٠

	مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول الفترة	٣٣٤,٢٠٢	١,٩٥٣,٣٣١	٤٣٣,٠٦٤	٤,٩٦٧	٢,٧٢٥,٥٦٤
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة	٧٥,٨٥٠	٢٠٩,٦٢١	٦٧,١٢٠	(٤٦٧)	٣٥٢,١٢٤
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مسترده خلال الفترة	-	١٩٤	-	-	١٩٤
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٣,١٥٨	١٩,٠٦٧	٨,٣٨١	-	٣٠,٦٠٦
الرصيد في اخر الفترة	٤١٣,٢١٠	٢,١٨٢,٢١٣	٥٠٨,٥٦٥	٤,٥٠٠	٣,١٠٨,٤٨٨

	افراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	١٠,٧٥٣	٨,٣٢٨	٧٤,٤٣٦	١٣,٣٧٧	١,٠٩١	١٠٧,٩٨٥
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٢٧٠	٢,٥٦٨	٨,٢٢٥	٤٠٧	٢,١١٨	١٣,٥٨٨
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٢,٧٥٦)	(٧,٢٥٤)	-	-	-	(١٠,٠١٠)
مبالغ مسترده خلال العام	٩٦٤	٤,٧٤٩	-	-	-	٥,٧١٣
الرصيد في اخر العام	٩,٢٣١	٨,٣٩١	٨٢,٦٦١	١٣,٧٨٤	٣,٢٠٩	١١٧,٢٧٦

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	٢٠٩,٥٥١	١,٢٤٢,٠١٦	٣٣٦,٥٦٩	٥,١٠٢	١,٧٩٣,٢٣٨
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١١٨,٥٦٣	٦٦٣,١٢٠	١٢٩,٦٧١	(١٣٥)	٩١١,٢١٩
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٦,٨١١)	(٨١,٤٢٥)	-	(٨٨,٢٣٦)
مبالغ مسترده خلال العام	-	١٣,٩٠٦	٣١,٤١٨	-	٤٥,٣٢٤
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٦,٠٨٨	٤١,١٠٠	١٦,٨٣١	-	٦٤,٠١٩
الرصيد في اخر العام	٣٣٤,٢٠٢	١,٩٥٣,٣٣١	٤٣٣,٠٦٤	٤,٩٦٧	٢,٧٢٥,٥٦٤

٢١ . مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	١,٩١٥,٧٤٤	٦,٧٢٣	١٢,٢٤١	١,٢٥٠,١٧٦	١٣,٣٧٦	١٨,٩٥٥
ـ عقود مبادلة عملات	١,٦٠٩,٨٤٦	٨,٧٩٠	٦,٥٢٥	١,٩٩٠,٤٣١	٢٢,٥٧٦	١٢,٣١٢
ـ عقود خيارات	١٦٥,٤٥٣	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	٣٨,٣٣١	١٣,٧٩٤	١٣,٧٩٤
إجمالي ١		٣١,١٠١	٣٤,٣٥٤		٤٩,٧٤٦	٤٥,٠٦١
مشتقات معدلات العائد						
ـ عقود مبادلة عائد	١,٠٢١,٤٤٧	٤,٣٦١	٢,٠٣٨	٣٨٩,٥٠٢	٦,٦٧٩	٣,٧٤٤
إجمالي ٢		٤,٣٦١	٢,٠٣٨		٦,٦٧٩	٣,٧٤٤
ـ عقود سلع ٣	٧,٥٩٦	٩	٩	-	-	-
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		٣٥,٤٧١	٣٦,٤٠١		٥٦,٤٢٥	٤٨,٨٠٥

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ادوات دين حكومية	٦٢١,١٨٩	-	٦٥,٨٢٩	٦٠٣,٦٥٨	-	٥٧,٤٧٦
ـ تغطية ودائع العملاء	٣,٠٩٥,٣١٧	٣٧,٩٣٦	٣,٣٤٥	٣,٨٤٧,٧٤٧	٤٦,٦٦٠	٨,٥٩٨
إجمالي (٤)		٣٧,٩٣٦	٦٩,١٧٤		٤٦,٦٦٠	٦٦,٠٧٤
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣+٤)		٧٣,٤٠٧	١٠٥,٥٧٥		١٠٣,٠٨٥	١١٤,٨٧٩

٢١ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٦٥,٨٢٩ الف جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٨,٣٥٣ الف جنيه مصري مقابل ارباح ٤٠,٢٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

وبلغت الارباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٦,٧٠٨ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٨٥٧ الف 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 بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٣٤,٥٩١ الف جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجه عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٣,٤٧١ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٩,٧١٤ الف جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢٢ . استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات ماليه متاحه للبيع		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٢٦,٥٤٤,١٠٠	٢٢,٥٥٦,٤٢٣
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٨٧,٧٩٠	٨٦,٣٢٧
- غير مدرجة فى السوق	٥٦٣,٩٢٦	٧٣٥,٣٥٤
الإجمـــــــــــالي	٢٧,١٩٥,٨١٦	٢٣,٣٧٨,١٠٤
إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	٨,٩٦١,٤٨١	٤,١٦٩,٦٦٤
-غير مدرجة فى السوق	٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣
الإجمـــــــــــالي	٨,٩٨٨,٩٩٤	٤,١٩٧,١٧٧
اجمالى استثمارات مالية	٣٦,١٨٤,٨١٠	٢٧,٥٧٥,٢٨١
ارصدة متدولة	٣٤,٦٨٥,٤٣٩	٢٥,٩٧٢,٩٩٦
ارصدة غير متدولة	١,٤٩٩,٣٧١	١,٦٠٢,٢٨٥
الإجمـــــــــــالي	٣٦,١٨٤,٨١٠	٢٧,٥٧٥,٢٨١
ادوات دين ذات عائد ثابت	٣٤,٤٠٥,٤٢٥	٢٥,٨٠١,٨٠٦
ادوات دين ذات عائد متغير	١,١٠٠,١٥٦	١,٠٩٧,٨٤٥
الإجمـــــــــــالي	٣٥,٥٠٥,٥٨١	٢٦,٨٩٩,٦٥١

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
			بالالف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٢١,١٧٧,٤٢٨	٤,٢١٥,٧٨٨	٢٥,٣٩٣,٢١٦
اضافات	٧,٤٦٣,٤٩٢	-	٧,٤٦٣,٤٩٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٥١٩,٣٣٩)	(١٨,٦١١)	(٤,٥٣٧,٩٥٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٢٤,٢٣١	-	١٢٤,٢٣١
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٨٣٤,٨١٤)	-	(٨٣٤,٨١٤)
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(٣٢,٨٩٤)	-	(٣٢,٨٩٤)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١
الرصيد فى اول العام	٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١
اضافات	٦,١٩٢,٤٣٤	٤,٧٩٤,٩٤٩	١٠,٩٨٧,٣٨٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٧٩٢,٢٩٧)	(٣,١٣٢)	(٢,٧٩٥,٤٢٩)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	٣٧٩,٣٩٩	-	٣٧٩,٣٩٩
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	-	-	-
الرصيد فى اخر الفترة المالية	٢٧,١٩٥,٨١٦	٨,٩٨٨,٩٩٤	٣٦,١٨٤,٨١٠

٢٢.١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	٥,٤٣٥	٩,٤٠٨	٢٧٧	٢,٢٢٩
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	-	(١٧)	(١٧)
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٤)	(١٩)	(٣٢)	(٦٤)
الإجمـــــــــــــالي	٥,٤٣١	٩,٣٨٩	٢٢٨	٢,١٤٨

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات شقيقة						بالالف جنيه مصري	
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	٢,٥٦٩,٢٧٤	٢,٤٨٣,٧٧١	٩١٩,٤٧٨	١٣,١٥٠	٦١,٥١٦	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	٢,٠٦٨,٩٦١	١,٨٥٢,٦٩١	١٣١,٤٦٥	٦,٧٣٦	٩٥,٤٢٣	٤٣
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٤,٧٧٠	٣٨١	٩٤	٣٩	١,٤٧٢	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	٤٦٣,٧٢٨	٤٠٦,٠٥٧	١٢,٦٨١	٢٢٨	٤٢,٥٤٤	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١٤١,٨٩٣	١١٨,٦٦٥	٤٦,٥٢١	٢,٤٤٤	١٥,٢٧٦	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٥,٢٤٨,٦٢٦	٤,٨٦١,٥٦٥	١,١١٠,٢٣٩	٢٢,٥٩٧	٢١٦,٢٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات شقيقة						بالالف جنيه مصري	
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	٢,٢٠٢,١٢١	٢,١٢٤,١٤٧	٣٠٢,٤٤٣	٥,٦٢١	٥٣,٧٥٧	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,٩٢١,٢٢١	١,٧٢٣,٨٧٧	٣٧٨,٢٥٣	١٦,٨٨٥	٨٨,٢٨٢	٤٣
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٤,٥٧٤	١٩٩	٥٨١	٤٧٩	١,٤٦٥	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	٤٣٤,٢١٩	٣٧٩,٤٠٥	٣٢,٦٨٠	٤٢٦	٤٠,٨٨١	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١٢٦,٨٦٨	١٠٤,٦٣٣	١٢٠,٢٢٢	٥,٣٤٤	٨,٣٦٧	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٤,٦٨٩,٠٠٣	٤,٣٣٢,٢٦١	٨٣٤,١٧٩	٢٨,٧٥٥	١٩٢,٧٥٣	

٢٤ استثمارات عقارية*

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
وحدة تجارية رقم F ٣٥ باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)	٤٣٢	٤٣٢
أرض مساحة ٨٥و١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية	-	١,١٢٢
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦,٣ م	٣,٤٦٣	٣,٤٦٣
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥س بناحية العزازى فاقوس الشرقية	١٦١	١٦١
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية	-	٤,٥١٨
إجمالي	٤,٠٥٦	٩,٦٩٦

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٥٩٣ الف جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونيه.

٢٥ . أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٢,٢١٦,٤٩٥	١,٦٩٥,٤٩٩
مصروفات مقدمه	١٢٠,٥٥٣	١٣١,٥١٩
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٣٧,٧٠٤	١٣٤,٣٢٧
أرصده مدينه متنوعه	٧٩٦,٣٢٥	٩١٠,٧٥٢
أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٠,٢٤٦	٢٠,٢٤٦
إجمالي اصول اخرى	٣,٢٩١,٣٢٣	٢,٨٩٢,٣٤٣

٢٦ . أصول ثابتة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤						
	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٤ (١)	٦٤,٥٠٠	٦٢٢,١١٠	١,٠١٧,١٥٨	٦٢,٨٦٤	٣٩٧,٣٣٧	٣٣١,٦٢١	١٣٩,٧٨٦	٢,٦٣٥,٣٧٦
الاضافات(استبعادات) خلال الفترة	٢٠٩	٤١,٣٦٢	٢٢,٦١٢	٣,٧٠٩	٣٠,٧٧١	١٨,٢٩٥	٢,٧٩٩	١١٩,٧٥٧
التكلفة فى اخرالفترة (٢)	٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٤٧٢	١,٠٣٩,٧٧٠	٦٦,٥٧٣	٤٢٨,١٠٨	٣٤٩,٩١٦	١٤٢,٥٨٥	٢,٧٥٥,١٣٣
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٤ (٣)	-	٢٠٥,٧٩٦	٧٢٨,٨٩٩	٣٦,٢٢٠	٣١٦,٩٣٣	٢٦٣,٦٥١	١١٤,٧٠١	١,٦٦٦,٢٠٠
اهلاك الفترة	-	١٥,٥٤٣	٤٢,٢٦٦	٢,٢٠٩	٢٥,٨٣٣	١٥,٣٤٤	٣,٤٩١	١٠٤,٦٨٦
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة(٤)	-	٢٢١,٣٣٩	٧٧١,١٦٥	٣٨,٤٢٩	٣٤٢,٧٦٦	٢٧٨,٩٩٥	١١٨,١٩٢	١,٧٧٠,٨٨٦
صافى الاصول فى اخر الفترة(٢-٤)	٦٤,٧٠٩	٤٤٢,١٣٣	٢٦٨,٦٠٥	٢٨,١٤٤	٨٥,٣٤٢	٧٠,٩٢١	٢٤,٣٩٣	٩٨٤,٢٤٧
صافى الاصول فى اول الفترة(١-٣)	٦٤,٥٠٠	٤١٦,٣١٤	٢٨٨,٢٥٩	٢٦,٦٤٤	٨٠,٤٠٤	٦٧,٩٧٠	٢٥,٠٨٥	٩٦٩,١٧٦
معدل الاهلاك		%٥	%٣٣.٣	%٢٠	%٣٣.٣	%٢٠	%٢٠	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٧٧,١٩٩ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٤٧,٦٦٦	١,٠٣٨,٧١٧
ودائع	٣٥,٧٠١	٣٣٤,٦٩٣
الاجمالى	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠
بنوك مركزية	٣١,٨٠٥	٣,٨٥٤
بنوك محلية	٤٦,٥٠٨	٣١٣,٣٣٨
بنوك خارجية	٦٠٥,٠٥٤	١,٠٥٦,٢١٨
الاجمالى	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠
ارصدة بدون عائد	٥٤٣,٦٤٢	١,٠٢٦,٠٣٦
ارصدة ذات عائد ثابت	١٣٩,٧٢٥	٣٤٧,٣٧٤
الاجمالى	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠
ارصدة متداولة	٦٤٧,٦٦٦	١,٠٣٨,٧١٧
ارصدة غير متداولة	٣٥,٧٠١	٣٣٤,٦٩٣
الاجمالى	٦٨٣,٣٦٧	١,٣٧٣,٤١٠

٢٨ . ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٢٦,٩٩٥,٢٧٣	٢٢,٩٤٩,٣٤٥
ودائع لإجل وباخطار	٣٢,٤٢١,٧٨٤	٣٠,٥٠٧,٦٩٣
شهادات إدخار وإيداع	٢٨,٧٤٦,٠٥٥	٢٥,٢٥٩,١٢٩
ودائع التوفير	٢٠,٢٣٧,٧٩٠	١٦,٧٨٦,١٨٨
ودائع أخري	٢,٤٩٩,٢٣١	١,٣٤٣,٣٢٨
الاجمالى	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
ودائع مؤسسات	٥٤,٩٢٨,٠٧٤	٤٨,٢٩٩,٦٦٨
ودائع افراد	٥٥,٩٧٢,٠٥٩	٤٨,٥٤٦,٠١٥
الاجمالى	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
ارصدة بدون عائد	٢٩,٤٩٤,٥٠٤	٢٤,٢٩٢,٦٧٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٨١,٤٠٥,٦٢٩	٧٢,٥٥٣,٠١٠
الاجمالى	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
ارصدة متداولة	٧٩,٥٠٧,٧٦٤	٧٠,٢٠٦,٣٦٨
ارصدة غير متداولة	٣١,٣٩٢,٣٦٩	٢٦,٦٣٩,٣١٥
الاجمالى	١١٠,٩٠٠,١٣٣	٩٦,٨٤٥,٦٨٣

٢٩ . قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	سنوات ٥-٣	-	-	٥٥٦
قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	سنوات ٥-٣	٥٨,٥٠٦	٦٦,٥٥٥	٣١,٣٨٠
الصندوق الاجتماعى للتنمية	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض		٥٥,٩٧٢	١٤٥,٦٣٣	١٠٠,٢١٧
اجمالى قروض طويلة الاجل			١١٤,٤٧٨	٢١٢,١٨٨	١٣٢,١٥٣

٣٠ . التزامات اخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	٥٨٧,٩١٧	٥٦٤,٩٦١
مصروفات مستحقه	٣٤٣,٧٤٠	٣٥١,٨٦٦
دائنون	٤٥١,٦٦٦	٤٨١,٤٧٨
أرصده دائنه متنوعه	١٦٣,٩٨١	٧٨,٦٥٢
اجمالي التزامات اخرى	**١,٥٤٧,٣٠٤**	**١,٤٧٦,٩٥٧**

٣١ . مخصصات اخـــــــرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد أخر الفترة
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	١٤,٠٤٥	٤,١٦٠	-	(١١٠)	-	١٨,٠٩٥
مخصص مطالبات قانونيه	٢٩,٠٤٨	١,٤٨٦	١٨	(١,٢٦١)	-	٢٩,٢٩١
مخصص ضرائب دمغة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٣٦٢,٧٢١	٩٥,٢٨٣	٥,٣٨١	-	-	٤٦٣,٣٨٥
مخصص مطالبات اخرى	١٧,٨٨٥	١,٣٨٧	١٢	(٥,١٣٣)	-	١٤,١٥١
الاجمـــــــــــالي	٤٥٤,٦٩٩	١٠٢,٣١٦	٥,٤١١	(٦,٥٠٤)	-	٥٥٥,٩٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	١٤,٩٦٢	٣,٦٢٥	-	(٤,٥٤٢)	-	١٤,٠٤٥
مخصص مطالبات قانونيه	٢٨,٦٢٠	١,٣٢٢	٢	(٧٥٤)	(١٤٢)	٢٩,٠٤٨
مخصص ضرائب دمغة نسبية	-	٣١,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٢٥٧,٩٠١	٨٨,٠٧٤	١٦,٧٤٦	-	-	٣٦٢,٧٢١
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٠٠٦	٨,٩٣٦	٣١	(٥,٠٨٨)	-	١٧,٨٨٥
الاجمـــــــــــالي	٣١٥,٤٨٩	١٣٢,٩٥٧	١٦,٧٧٩	(١٠,٣٨٤)	(١٤٢)	٤٥٤,٦٩٩

* *تم تكوين مخصص بمبلغ ١,٣٨٧ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مقابل ٨,٩٣٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .*

٣٢ حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه مقسمة على ٩٠٨,١٧٣ الف سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على :-

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه فى ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم فى ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه فى ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم فى ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

	أصل (التزام) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٤,٨٣٣)	(٢٥,٥٦٩)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	١٤,٠١٧	١٢,٥٣١
بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٤٩,٢١٩	٤٩,٢١٩
نظام إثابة العاملين	٣٤,٣٣٧	٤٧,٣٧٦
الإجمـــــــــــــالي	٧٢,٧٤٠	٨٣,٥٥٧

٣٤ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها 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 أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة	٢٣,٩١٨	١٥,٤٤٠
ممنوحه أثناء الفترة	٧,٠٣٨	١٢,٢٤٥
سقط الحق فيها أثناء الفترة	-	(٨٣٢)
تم ممارستها أثناء الفترة	(٧,٩٣٠)	(٢,٩٣٥)
قائمه في نهاية الفترة	٢٣,٠٢٦	٢٣,٩١٨

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى اخر السنة المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	**سعر الممارسة** جنيه مصري	**القيمة العادلة*** جنيه مصري	**عدد الاسهم بالالف**
٢٠١٥	١٠.٠٠	٦.٦٥	١٠,٠٣٣
٢٠١٦	١٠.٠٠	١٦.٨٤	٥,٩٥٥
٢٠١٧	١٠.٠٠	٢٢.٨٤	٧,٠٣٨
الإجمـــــــــــــالي			**٢٣,٠٢٦**

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

	الاصدار الثامن	**الاصدار السابع**
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٣٢.٥٨	٣٤.٥٧
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٢.٤%	١٤%
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٣.٠٧%	٢.٨٩%
تذبذب السعر (Volatility) %	٣٥%	٤٠%

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

٣٥ الأحتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٦٢١,٠٨٤	٤٩٠,٣٦٥
احتياطي عام	١,٨٥٠,٤٩٦	٤٠٦,٠٩٠
أرباح (خسائر) مرحله	(١٥٥,١٦٠)	(٥٤٦,٥٣١)
احتياطي خاص	٢٨,١٠٨	٢٧,٣٦٧
احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٣٢,٦٣٢)	(٧٢٠,٤٨٠)
احتياطى مخاطر بنكية	١,٩٩١	١,٩٩١
اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة	٢,٠١٣,٨٨٧	(٣٤١,١٩٨)

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول الفترة	١,٩٩١	١٠٣,٧١٧
محول من/ الى الأرباح	-	(١٠١,٧٢٦)
الرصيد في اخر الفترة	١,٩٩١	١,٩٩١

٣٥.٢ احتياطي قانوني

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول الفترة	٤٩٠,٣٦٥	٣٨٠,٣٤٩
محول من ارباح العام السابق	١٣٠,٧١٩	١١٠,٠١٦
الرصيد في اخر الفترة	٦٢١,٠٨٤	٤٩٠,٣٦٥

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	(٧٢٠,٤٨٠)	١٥٣,٣٦٥
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣٨٧,٨٤٨	(٨٧٣,٨٤٥)
الرصيد في اخر الفترة	(٣٣٢,٦٣٢)	(٧٢٠,٤٨٠)

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	(٥٤٦,٥٣١)	(٥٦٨,٨٥٣)
توزيعات السنة المالية السابقة	-	(١,٠٠٢)
التغير فى نسبة المساهمة	٩	(١٤٦)
محول من الأرباح	٣٩١,٣٦٢	٢٣,٤٧٠
الرصيد في اخر الفترة	(١٥٥,١٦٠)	(٥٤٦,٥٣١)

٣٦ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,١٧٣,٣٨١	٤,٨٠٤,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	١١,٦٢٩,٥٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٢٠,٦٦٨,١٥٢	٢٣,٦٦٥,٤٢٩
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٢٥٨,٦٩٩)	(٣,٢٢٤,٦٥٩)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٧,٦٠٨,١٠٧)	(٥,١٤٨,٣٣١)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٦,٢٥٩,٠٨٣)	(١٧,٢١٢,٧٣٧)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١١,٣٤٥,٢٤٣	١١,٨٨٨,٦٢٧

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ٣٧,٧٠١ الف وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٩٠,١٩٥	٥٢,٤٩٣	٣٧,٧٠١

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٤,٦١٧ الف جنيه مصرى .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	١٨,٨٠٦,٣٠٨	١٤,٩٥٩,٣٢٣
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٢,٤٠٣,٣٧٢	٧٥٠,٧٦٦
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٨٨٤,٤٢٧	٤٧٢,٣٥١
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**٢٢,٠٩٤,١٠٧**	١٦,١٨٢,٤٤٠

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 حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد ٢٣,٢١٤,٨٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,١٩٥,٤٧٤ الف جنيه مصرى بواقع ٢٢٣.٨٠ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣٤,٥١٨ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني 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 حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد ٢,١٥١,٥٤٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٤,٦١٢ الف جنيه مصرى بواقع ٩٥.١٠ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٥٢٠ الف جنيه مصرى.

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 حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد ١,٠٣٩,٥٠٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦١,٩٩٦ الف جنيه مصري بواقع ٥٩.٦٤ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردايه ٤,٢٩١ الف 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 حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد ١٧٣,٢٨٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٠٥٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٤.٥٩ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٢٣٠ الف جنيه مصرى.

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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ عدد ٦١٦,٣١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٤,١٨٢ الف جنيه مصرى بواقع ١٣٦.٥٩ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,١٥٨ الف جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٨٥٧,٥٨٥
ودائع	٦١١,٢٣٤
الالتزامات العرضية	٥٧,٢٩١

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٤٦٥	٢٥,٤٦٧
كوربليز	٢٠,٥٢٩	١٥,٥٢١
التجارى الدولى للتأمين	٢,٧٢٢	١,٨٥٤

٤٠ الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

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

تم فحص و وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص و وسداد 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 وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتي 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 طبقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٨ حتى الربع الاول ٢٠١٣.

٤١ . مراكز العملات الهامة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	(٦٢,٤٩٢)	(٣٤,٧١٩)
دولار أمريكي	٥٩,٩٧٣	٦,٨٩٧
جنيه إسترليني	(٢,٦٩٢)	٢١,٢٤٩
الين الياباني	٧٠	٢٤٢
فرنك سويسري	١٧٣	(٢٩٧)
اليورو	(٧,٢٥٠)	٢,٢٤٧

بنك نثق فيه