

القوائم المالية
المجمعة



September - 2014
www.cibeg.com

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات



رقم الترخيص في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الأصول
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨	١٥ نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	١٦ أرصدة لدى البنوك
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٢٦,٥٨٤,٣٦٨	١٧ أدون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٢٩٥,٢١٩	٣,٥٣٤,٦٠٢	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٥,٩٥٩,٥٤٦	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣,٠٨٥	٦٧,٧٧٩	٢١ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٣,٣٧٨,١٠٤	٢٥,٥٦٠,٥٨٣	٢٢ - متاحة للبيع
٤,١٩٧,١٧٧	٨,٩٨٩,٦٥٢	٢٢ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٢,٧٥٣	٢٢٢,٤٩٩	٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧٠,٨١١	٦٥٦,٢٩٥	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٢٨,٧٧٩	٤٨,٣٢٣	حسابات المقاصه - أرصده مدينه
٩,٦٩٦	٤,٠٥٦	٢٤ استثمارات عقارية
٢,٨٩٢,٣٤٣	٣,٤٩٠,٩٨٤	٢٥ أصول أخرى
٨٣,٥٥٧	٨٣,٦٧٨	٢٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٦٩,١٧٦	٩٦٧,٨٢٧	٢٦ أصول ثابتة
١١٣,٧٥١,٩٩٤	١٣٦,٢٦٥,٢٦٦	إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧	٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١١٥,٨٦٦,٨٤٢	٢٨ ودائع العملاء
١٦٧,٣٧٩	٣٧٧,٩٤١	عملاء سمسره - أرصده دانته
١١٤,٨٧٩	١٠٧,٩٥٤	٢١ مشتقات مالية
١,١٧٩,٧٠٩	١,٣٣٧,٥٠٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٤٧٦,٩٥٧	٢,٣٨٠,٩٢٤	٣٠ التزامات أخرى
١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨	٢٩ قروض طويلة الأجل
٤٥٤,٦٩٩	٥٦٨,٥٣٠	٣١ مخصصات أخرى
١٠١,٧٤٤,٨٦٩	١٢٢,٤٤٨,٣٤١	إجمالي الألتزامات
		حقوق الملكية
٩,٠٠٢,٤٣٥	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٢ رأس المال المدفوع
٣٠٧,٠٥٩	١,٩٧٢,٩٦٣	٣٢ الاحتياطيات
١٩٠,٢٦٠	١٥٩,٨٥٣	مجنب لحساب نظام إثباته العاملين
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)	أرباح (خسائر) مرحلة
٨,٩٥٣,٢٢٣	١١,٠٥٩,٣٩٠	إجمالي حقوق الملكية
٣,٠٠٦,٤٨٨	٢,٧٠٨,٩٦٧	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
١١,٩٥٩,٧١١	١٣,٧٦٨,٣٥٧	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٧,٤١٤	٤٨,٥٦٨	حقوق الأقلية
١٢,٠٠٧,١٢٥	١٣,٨١٦,٩٢٥	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
١١٣,٧٥١,٩٩٤	١٣٦,٢٦٥,٢٦٦	إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية
		التزامات عرضية وارتباطات
١٦,١٨٢,٤٤٠	٢١,١٦٨,٢٦١	٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان وإتمادات مستنديه وارتباطات أخرى


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في	الايضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦,٩٧٢,٠٣٠	٢,٤٦٣,٧٩٥	٨,٢٠١,٩٠١	٢,٩٣٦,٨٨١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٢٨١,٠٢٣)	(١,١٨٢,٥٩٩)	(٣,٨٣٨,٩٩٨)	(١,٣٧٦,٠٦٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,٦٩١,٠٠٧</u>	<u>١,٢٨١,١٩٦</u>	<u>٤,٣٦٢,٩٠٣</u>	<u>١,٥٦٠,٨١٢</u>	صافي الدخل من العائد
١,٠٦٧,١٦٦	٣٤٥,٧٩٢	١,٣٧٧,١٠٢	٤٦٧,٣٤٠	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٩٣,٧٤٩)	(٣٠,٥٦٦)	(١٢٧,٣٢٧)	(٤٥,٢٩١)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٩٧٣,٤١٧</u>	<u>٣١٥,٢٢٦</u>	<u>١,٢٤٩,٧٧٥</u>	<u>٤٢٢,٠٤٩</u>	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢١,٤١٦	٧,٣٥٢	٢٨,٤٩٥	٢	توزيعات ارباح
٥٧٧,٤٥٦	١٩٥,٧٤٠	٥٧٦,٦٧٥	١٧٤,٦٥٣	صافي دخل المتاجرة
٣,٦٠١	١,٤٥٣	٧٣,٨٧٦	٦٤,٤٨٧	أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,١٢٨,٩٠٧)	(٣٧٨,٤٨٧)	(١,٣٠٢,٢٦٩)	(٤٦٩,٣٤٨)	مصروفات ادارية
(٢٩٠,٤٥٨)	(٥٨,٨٥٥)	(٤٨٧,٣٩١)	(١٩١,٢٢٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٦٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٣,٤٢١)	(٢٩,٢٤٤)	-	-	إستهلاك أصول غير ملموسة
١٣,٠١٧	٢,٨٥١	٢٣,٥٧٨	٦,٢٦٨	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
<u>٣,٢٦١,٢٠٠</u>	<u>١,٢٦٢,٠٨٩</u>	<u>٤,٠٥٩,١٠٨</u>	<u>١,٤٦٠,٣٢٦</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٢٥,١٣٧)	(٣٥٠,٩٦٠)	(١,٣٤٩,٠٩٩)	(٤٩٩,١٧٨)	مصروفات ضرائب الدخل
١٣,٤٦٢	٩,٢٧٣	١٢١	١٠,٩٣٨	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٢٤٩,٥٢٥</u>	<u>٩٢٠,٤٠٢</u>	<u>٢,٧١٠,١٣٠</u>	<u>٩٧٢,٠٨٦</u>	صافي أرباح الفترة
٣٢٣	٤١	١,١٦٣	٤٤٢	حقوق الاقلية
<u>٢,٢٤٩,٢٠٢</u>	<u>٩٢٠,٣٦١</u>	<u>٢,٧٠٨,٩٦٧</u>	<u>٩٧١,٦٤٤</u>	حقوق مساهمى البنك
١.٨٧	٠.٥٢	٢.٥٥	٠.٩٣	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١.٨٥	٠.٥١	٢.٥٠	٠.٩١	الأساسى
				المخفض


 هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٦١,٢٠٠	٤,٠٥٩,١٠٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٦,٨٢١	١٦١,١٦٩	الإهلاك
٥٦٥,٩٢٨	٤٦٦,٥٣٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٥,٠٠٥	١٢٠,٧١٣	عبء المخصصات الأخرى
١١,٥٣٤	(٣٥,٩٩٧)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٣,٤٢٢	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
(١١٤,١٢٦)	(٣٨,١٧٦)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٠,٤٣٠)	١,٥٠٥	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٤,١٥٨)	(٥,٩٣١)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٤٢)	-	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٤,٤٠٥	(٩٥١)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٤٨)	(٦٨٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٧٢٠)	(٧٤,٩٦٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٧١,٨٨٥	٨١,٩٤٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
(١٦,٣٠٩)	(٢٣,٥٧٩)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٠٠٠,٥٦٧	٤,٧١٠,٦٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٩٦٦,٢٢٩)	(٤,١٣٨,٣٤٧)	ودائع لدى البنوك
(٨,٠٦٣,٧٩٣)	(٣,٠٨٥,٨٨٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٦٨١,٥٥٠)	(١,٢٠٣,٣٨٦)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٠,٩٦٩	٢٨,٣٨١	مشتقات مالية
(٥٤٤,٠٠٧)	(٤,٧٠٢,٧١٠)	قروض للعملاء والبنوك
(١٧٨,٤١١)	(٩٦٦,٩٤٦)	الأصول الأخرى
(١,٠٨٢,٧٧٠)	٢٠٤,٣٥٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٥,٣٥٠,٣٣٠	١٩,٠٢١,١٥٩	ودائع العملاء
(٨١٩,٣٦٢)	(١,١٧٩,٧٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٦,١٢٤	١,١٠٢,٩٣٥	الإلتزامات الأخرى
٧,١١١,٨٦٨	٩,٧٩٠,٥٢٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧,٥٢٧)	(٦,١٦٧)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٤٤٠,٣٨١)	(١٩٥,٨٥٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٤,١٦٣	٢,٤٧٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٧٩٤,٩٤٨)	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٩٦٩,١١٤)	(٦,٨٤٩,٩٥٠)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٣,٥٩٠,٣٩٥	٤,٩٧٠,٨٧٤	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٠٠	٥,٦٤٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١,٨١١,٧٦٤)	(٦,٨٦٧,٩٣٢)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٩,٦١٠	٩٨,٧٢٥
(١,٠٥٥,٨٤٣)	(١,٢٥٣,٣٣٨)
٢٩,٣٤٨	٧٩,٢٩٩
<u>(٩٩٦,٨٨٥)</u>	<u>(١,٠٧٥,٣١٤)</u>
٤,٣٠٣,٢١٩	١,٨٤٧,٢٨٣
٥,٦٦٥,٩١٤	١١,٨٧٩,٨٩٣
<u>٩,٩٦٩,١٣٣</u>	<u>١٣,٧٢٧,١٧٦</u>
٣,٩٥٦,٠٥٤	٦,٦١١,٥٦٨
٩,١٠١,٨٧٩	١٣,٣٤١,٢٠٢
٢١,٧٣٤,٨٥٧	٢٦,٥٨٤,٣٦٨
(٣,٢٠١,٦٥٨)	(٣,٤٣٢,٨٨٢)
(٥,٤٩٥,١٢٧)	(٩,٠٧٨,٤٥٥)
(١٦,١٢٦,٨٧٢)	(٢٠,٢٩٨,٦٢٥)
<u>٩,٩٦٩,١٣٣</u>	<u>١٣,٧٢٧,١٧٦</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدي البنوك

أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	رأس المال	الاحتياطي قانوني	الاحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الاحتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في 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 رأس المال	٢٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨	-	٢٩,٣٤٨
محول الى الاحتياطيات المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	١١٠,٠١٦	١,٢٧٧,١٢١	-	٢,٣٨٨	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠٢)	-	-	-	(٢٣,٤٧٠)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٢٠٢	-	٢,٢٤٩,٢٠٢	٣٢٣	٢,٢٤٩,٥٢٥
محول من احتياطي خاص	-	-	٩٢,٨٢٦	-	(٩٢,٨٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	(١٣٢)	-	-	-	-	-	(١٣٢)	٤	(١٢٨)
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(٦٥٥,٧١٤)	-	-	-	(٦٥٥,٧١٤)	-	(٦٥٥,٧١٤)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	(٦٥,٦٦٤)	٦٥,٦٦٤	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٨٨٥	٧١,٨٨٥	-	٧١,٨٨٥
الرصيد في اخر الفترة	٦,٠٠١,٦٢٣	٤٩٠,٣٦٥	٣,٤٠٦,٩٠٢	(٥٤٦,٥١٧)	٢٧,٣٦٨	(٥٠٢,٣٤٩)	٣٨,٠٥٣	٢,٣١٤,٨٦٦	١٧٢,٩٦٣	١١,٤٠٣,٢٧٤	٤٧,٨٤٧	١١,٤٥١,١٢١

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	رأس المال	الاحتياطي قانوني	الاحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	الاحتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين والأقلية
الرصيد في 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 الى الاحتياطيات المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	١٣٠,٧١٩	١,٤٤٤,٤٠٦	-	٧٤١	-	-	(١,٤٦٣,٥١٤)	(١١٢,٣٥٢)	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٨,٩٦٧	-	٢,٧٠٨,٩٦٧	١,١٦٣	٢,٧١٠,١٣٠
التغير في نسبة المساهمة	-	-	-	٩	-	-	-	-	-	٩	(٩)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	١٩١,٧٦٤	-	-	-	١٩١,٧٦٤	-	١٩١,٧٦٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٩٤٥	٨١,٩٤٥	-	٨١,٩٤٥
الرصيد في اخر الفترة	٩,٠٨١,٧٣٤	٦٢١,٠٨٤	١,٨٥٠,٤٩٦	(١٥٥,١٦٠)	٢٨,١٠٨	(٥٢٨,٧١٦)	١,٩٩١	٢,٧٠٨,٩٦٧	١٥٩,٨٥٣	١٣,٧٦٨,٣٥٧	٤٨,٥٦٨	١٣,٨١٦,٩٢٥

بالالف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٣٣ فرعاً و ٢٦ وحدة مصرفية ويوظف ٥٣٣٣ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة 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. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة 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 ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة 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 مصدره و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يبيعها 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 يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى 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 ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٢.٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-ديون جيدة	٨٧.٣٩	٣١.٤٦	٨٧.٦٥	٣١.٤٩
٢-المتابعة العادية	٥.٥١	٨.٥٠	٤.٩٣	٥.٣٢
٣-المتابعة الخاصة	٢.٢٢	٨.٧٠	٣.٤٤	١٩.٩٣
٤-ديون غير منتظمة	٤.٨٨	٥١.٣٤	٣.٩٨	٤٣.٢٦

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٢٦,٥٠٦,٤٤٦
٢,٠٩٦,٨٣٨	٣,١٧٣,٣٤٤
١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢
(٢١,٤١١)	(١٤,٢٠٨)
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٩١,٩٦٩
٧٦٥,٦٢٤	٩٠٢,٣٥٣
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٥٣٦,٢٨٥
٣٨٣,١٤٤	٣٤١,٩١٥
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٧٦
٥,٠١٥,٥١١	٦,٣٦٩,٤٤٠
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٥٣٨,٢٨٦
٩,٦٣٠,٥٥٦	٩,٩٠٩,٥٠٩
١٠٩,٢٣٢	١٧٥,٢٩٨
(٦,٦٣٥)	(٣,٣٦٢)
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٣٤٤,٦١٥)
(٧٠٨,٣٩٠)	(٩٧٨,٥٠٨)
١٠٣,٠٨٥	٦٧,٧٧٩
٢٦,٨٩٩,٦٥١	٣٤,٠١٢,١٧٣
١٩٢,٧٥٣	٢٢٢,٤٩٩
٩٤,٩٢٨,١٣٠	١١٠,٠٨٤,٠٩١
٢,٤٨٠,٠٦٠	٢,٧١٥,٦٢٦
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٣٥,١٤٩
١٤,٩٥٩,٣٢٣	١٩,١٨٢,٥٠٥
-	-
١٨,١٩٠,١٤٩	٢٣,١٣٣,٢٨٠

البند المعرضة لخطر الائتمان في

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١.٩٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٧٨%.

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

- ٩٢.٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥.١٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٤٦٣,٢١٥ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ .

- ٩٦.٥٧% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٣,٦٣٠	٤٠,٧٢٧,٣٦٤	١٣١,٤٥٦	٤٥,٣١٠,٦٣٠
-	٢,٧٩٠,٥٢٧	-	٢,٥٣٧,٢٤٢
٣٠,٢٠٣	١,٧٧٣,٢٢٥	٢٥,٠٥٦	٢,٤٣٨,١٥٩
١٥٣,٨٣٣	٤٥,٢٩١,١١٦	١٥٦,٥١٢	٥٠,٢٨٦,٠٣١
٢١,٤١١	٢,٨٤٢,٨٤٠	١٤,٢٠٨	٣,٣٤٤,٦١٥
-	٦,٦٣٤	-	٣,٣٦٢
-	٧٠٨,٣٩٠	-	٩٧٨,٥٠٨
١٣٢,٤٢٢	٤١,٧٣٣,٢٥٢	١٤٢,٣٠٤	٤٥,٩٥٩,٥٤٦

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة

العوائد المجنبه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٣٥٨,٨٢٣ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١.٠٠%.

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال):

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		مؤسسات					أفراد					التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٣١,٢٧٣	٤٢,٨٩٢,٩٦٥	١٧١,١٩٠	٨,٩٤١,٥٠٥	٢٠,٤٠٥,٧٩٦	٥,٤١٣,٨٩٧	-	٣٣٠,٢٠٥	٥,٣١٤,٣١٤	٨٧٢,٩٩٨	١,٤٤٣,٠٦٠	جيدة	
-	٢,٤٩٢,٠٧٨	٤٣١	٤١٣,٤٧٩	١,٨٠٣,٣٥٥	١٧١,٣١٨	-	-	٧٣,٩٨٠	١٤,٦٣٣	١٤,٨٨٢	المتابعة العادية	
-	٨٢٨,٤٨٩	-	-	٦١٥,٢٠٤	١٦٩,١٦٢	-	-	٣١,٤٦٣	٤,٤١٥	٨,٢٤٥	المتابعة الخاصة	
١١,٠٣١	٧٢٧,٨٨٤	-	٧٠,٣٥٧	٤٦٥,٤٣١	١٣٢,٩٥٠	-	١,٦٥٦	٤٠,٧٩١	٢,٥٤٤	١٤,١٥٥	غير منتظمة	
١٤٢,٣٠٤	٤٦,٩٤١,٤١٦	١٧١,٦٢١	٩,٤٢٥,٣٤١	٢٣,٢٨٩,٧٨٦	٥,٨٨٧,٣٢٧	-	٣٣١,٨٦١	٥,٤٦٠,٥٤٨	٨٩٤,٥٩٠	١,٤٨٠,٣٤٢	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		مؤسسات					أفراد					التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٢١,٢٥٣	٣٨,٨٢٥,٨٨٣	١٠٣,٠٤٨	٨,٦٦٥,٩٤٠	١٩,٥٥٩,٧٠١	٤,٣٠٢,٧٩٢	-	٣٦٦,٨٤٤	٣,٩٩٦,٢٦٥	٧٣٦,٧٠١	١,٠٩٤,٥٩٢	جيدة	
-	٢,٠٧٩,٦٧٩	٧١٣	٤٥٩,٧٢٣	١,٤٣٩,٤٤٧	٦٩,٧٦٦	-	-	٤٤,٥٤٨	١٤,٣٦٤	٥١,١١٨	المتابعة العادية	
-	٩٨٩,٤٦١	-	٥,٤٤٦	٨١١,٦٤٦	١٢٦,٨٤٧	٧,١٠٠	-	٢٤,٥١٩	٣,٨٩٥	١٠,٠٠٨	المتابعة الخاصة	
١١,١٦٩	٥٥٣,٢٥٣	٥٠٣	٦٦,٣٨٣	٣٦١,٤٥٤	٧٧,٢٠٤	٥٣٣	٢,٥١٦	٣٣,٣٩٣	٢,٢٧٣	٨,٩٩٤	غير منتظمة	
١٣٢,٤٢٢	٤٢,٤٤٨,٢٧٦	١٠٤,٢٦٤	٩,١٩٧,٤٩٢	٢٢,١٢٢,٢٤٨	٤,٥٧٦,٦٠٩	٧,٦٣٣	٣٦٩,٣٦٠	٤,٠٩٨,٧٢٥	٧٥٧,٢٣٣	١,١٦٤,٧١٢	المتابعة الخاصة	

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

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٦٥٩,٥٩٩	٩٤,٦٣١	٧٩٦,٧٤٠	٧٦٨,٢٢٨	٥٨٥,٢٥٣	٦٧٨	١٠,٥٦٥	١٥١,٩٤٥	٤٢٢,٠٦٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٤,٩٠٤	-	٢٤,٩٠١	٣٠,٠٠٣	٣٤,٨٢٦	٥١	٤,٤٤٥	١٥,٣٨٥	١٤,٩٤٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٨٥,٨٥٥	٢٢٦	٦٠,٠١٦	١٢٥,٦١٣	١٦,٨٠٣	١٧	٣,١٩٩	٥,٣٠٦	٨,٢٨١	الإجمالي
١,٩٠٠,٣٥٨	٩٤,٨٥٧	٨٨١,٦٥٧	٩٢٣,٨٤٤	٦٣٦,٨٨٢	٧٤٦	١٨,٢٠٩	١٧٢,٦٣٦	٤٤٥,٢٩١	

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٤٦٣,٢١٥ 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 :

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
إجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٤٦٣,٢١٥	.	٢٨٣,٩٢٤	١,٥٨٩,٨٥١	٤٤٢,١٩٧	٢٠,٩٤٧	٨,٥٦٢	٩١,٥١٧	٥,٢٧٧	٢٠,٩٤٠

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات	أفراد
قروض مباشرة	٣,١٩٧,٠٧٦
الإجمالي	٣,١٩٧,٠٧٦

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	٨٩٠,٠٨٢	٨٩٠,٠٨٢	٨٩٠,٠٨٢
+AA الى -AA	-	١٠٩,٥٩٦	١٠٩,٥٩٦	١٠٩,٥٩٦
-A الى +A	-	١٩,٧١٥	١٩,٧١٥	١٩,٧١٥
أقل من -A	-	١,٠٢٥,٤٦٩	٣٩,٦٣٢	١,٠٦٥,١٠١
غير مصنفة	٢٦,٥٨٤,٣٦٨	٣١,٩٦٧,٣١١	٣,١٣٣,٧١٢	٦١,٦٨٥,٣٩١
الإجمالي	٢٦,٥٨٤,٣٦٨	٣٤,٠١٢,١٧٣	٣,١٧٣,٣٤٤	٦٣,٧٦٩,٨٨٥

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية .

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٦,٥٠٦,٤٤٦	-	-	٢٦,٥٠٦,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,١٧٣,٣٤٤	-	-	٣,١٧٣,٣٤٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٦,٥١٢	-	-	١٥٦,٥١٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٤,٢٠٨)	-	-	(١٤,٢٠٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٦٣,١٥٧	٤٥٠,٩٠٠	١٧٧,٩١٢	١,٤٩١,٩٦٩
- بطاقات ائتمان	٦٨٦,٠٩٦	١٨٥,٧٠٢	٣٠,٥٥٥	٩٠٢,٣٥٣
- قروض شخصية	٣,٢٤٧,٨٤٩	١,٩١٧,٢٢٢	٣٧١,٢١٤	٥,٥٣٦,٢٨٥
- قروض عقارية	٢٨٥,٦٠٠	٤٨,٧٩٤	٧,٥٢١	٣٤١,٩١٥
- قروض أخرى	٢٠,٩٧٦	-	-	٢٠,٩٧٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٥,٢٧٩,١٩١	٨٢٠,٦٥٠	٢٦٩,٥٩٩	٦,٣٦٩,٤٤٠
- قروض مباشرة	١٨,١٣٢,٦٥٨	٦,٤٠١,٥٤٩	١,٠٠٤,٠٧٩	٢٥,٥٣٨,٢٨٦
- قروض مشتركة	٩,٢٠٩,٨٨١	٦٩٩,٦٢٨	-	٩,٩٠٩,٥٠٩
- قروض أخرى	١٦٢,٧٢٣	١٢,٥٧٥	-	١٧٥,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٣,٣٦٢)	-	-	(٣,٣٦٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٣٤٤,٦١٥)	-	-	(٣,٣٤٤,٦١٥)
العوائد المجنيه	(٧٤٧,٩٠٦)	(٢٢٨,٥٢٢)	(٢,٠٨٠)	(٩٧٨,٥٠٨)
مشتقات أدوات مالية	٦٧,٧٧٩	-	-	٦٧,٧٧٩
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٣٤,٠١٢,١٧٣	-	-	٣٤,٠١٢,١٧٣
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٢٢,٤٩٩	-	-	٢٢٢,٤٩٩
الإجمالي	٩٧,٩١٦,٧٩٣	١٠,٣٠٨,٤٩٨	١,٨٥٨,٨٠٠	١١٠,٠٨٤,٠٩١

٣.١.٨.٢. القطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢٦,٥٠٦,٤٤٦	-	-	٢٦,٥٠٦,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	-	-	-	-	٣,١٧٣,٣٤٤	-	-	٣,١٧٣,٣٤٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٦,٥١٢	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٥١٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٤,٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٠٨)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-	-	-	-	-
لأفراد :	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٤٩١,٩٦٩	١,٤٩١,٩٦٩
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٩٠٢,٣٥٣	٩٠٢,٣٥٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٦,٢٨٥	٥,٥٣٦,٢٨٥
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٩١٥	٣٤١,٩١٥
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٧٦	٢٠,٩٧٦
لمؤسسات :	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٤١,٨٥١	٢,٤٥٢,٠١٠	-	٤٨٩,٢٨٤	٦٨٦,١٣٤	٢,٧٠٠,١٦١	-	٦,٣٦٩,٤٤٠
- قروض مباشرة	٩٢٧,٨١١	١١,٨٣٤,٨٣٧	١٩٨	٢٨٧,٠٠٣	٣,٠١٢,٩٧٧	٩,٤٧٥,٤٦٠	-	٢٥,٥٣٨,٢٨٦
- قروض مشتركة	٤٣,٨٦٩	٦,١٧٤,٥١٧	٥١٠,٦١٣	-	١,٦٠٥,٦٨٧	١,٥٧٤,٨٢٣	-	٩,٩٠٩,٥٠٩
- قروض أخرى	٥,٠٠٠	١٦٨,١٦٨	-	-	-	٢,١٣٠	-	١٧٥,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة (٣,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٦٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٢,٤٣٣)	(٢,٠٠٣,٦٩٥)	(١٥,٠٠٦)	(٢,٦٨١)	(١١,٦٦٨)	(١,٢٨٩,١٣٢)	-	(٣,٣٤٤,٦١٥)
العوائد المجنبه	-	(٥٩٠,٦٦٠)	-	-	-	(٣٨٧,٨٤٨)	-	(٩٧٨,٥٠٨)
مشتقات أدوات مالية	٦٧,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	٦٧,٧٧٩
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١,٠٧١,٣٩٤	-	-	-	٣٢,٩٤٠,٧٧٩	-	-	٣٤,٠١٢,١٧٣
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٢٢,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٩٩
الإجمالى	٢,٤٩٦,٧١٢	١٨,٠٣٥,١٧٧	٤٩٥,٨٠٥	٧٧٣,٦٠٦	٦٧,٩١٣,٦٩٩	١٢,٠٧٥,٥٩٤	٨,٢٩٣,٤٩٨	١١٠,٠٨٤,٠٩١

٣.٢. خطر السوق

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

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

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٥٤٠	٩٠	٣	١٩٤	٣٨	خطر أسعار الصرف
٥٥,٥١٥	١٠١,٧٩٠	٧٥,٥٩٦	٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨٢,٨٩٥	خطر سعر العائد
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٩٤٩	- لغير غرض المتاجرة
٦,٥٩٠	١٦,٨٤٠	١١,٦٢١	٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٩٤٦	- بغرض المتاجرة
٨٦	٢٠٣	١٢٤	-	١٤١	٨٤	خطر أدوات الملكية
٣٥	١,١٢٥	٦٠٦	١,١٠٨	٥,٨٨٦	٣,٥٢٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١١	٤٩١	٣٠٥	٢٢٣	٥٤٩	٣٥٥	خطر صناديق الاستثمار
٥٥,٥٢٩	١٠١,٨٢٧	٧٥,٦٢٢	٦٣,٦٢٢	١٢٦,٠٧٩	٨٣,٠٢١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٥٤٠	٩٠	٣	١٩٤	٣٨	خطر أسعار الصرف
٦,٥٩٠	١٦,٨٤٠	١١,٦٢١	٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٩٤٦	- بغرض المتاجرة
٨٦	٢٠٣	١٢٤	-	١٤١	٨٤	خطر أدوات الملكية
٣٥	١,١٢٥	٦٠٦	١,١٠٨	٥,٨٨٦	٣,٥٢٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١١	٤٩١	٣٠٥	٢٢٣	٥٤٩	٣٥٥	خطر صناديق الاستثمار
٦,٦٢١	١٦,٨٧٦	١١,٦٥٤	٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٧١٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٩٤٩	- لغير غرض المتاجرة
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٩٤٩	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
٥,٧٤٠,٨٣٠	٦٧٣,٠٥٣	١١٠,٩٠٣	١٨,٢٨٣	٦٨,٤٩٩	٦,٦١١,٥٦٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٠٤٣,٦٠٢	٨,٠٥٩,٠٠٧	٣,٥٩٥,٦٥٧	٤٥٢,٥٨٦	١٩٠,٣٥٠	١٣,٣٤١,٢٠٢	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٧٥٨,٧٢٦	٤,٠٥٠,٥٧٩	١٧٠,٧٩٨	-	-	٢٧,٩٨٠,١٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣,٥٣٤,٦٠٢	-	-	-	-	٣,٥٣٤,٦٠٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	١٠٦,٤٤١	-	١١,١٦١	٣٨,٩١٠	١٥٦,٥١٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠,٩١٩,٢٠١	١٨,٤٠٦,٢٦٩	٧٨٤,٧٢٧	١٢٨,٢١٢	٤٧,٦٢٢	٥٠,٢٨٦,٠٣١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٥٧٥	٤٦,٩٣٠	٢٧٤	-	-	٦٧,٧٧٩	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٢٤,٢٩٠,٣٦٨	١,٢٧٠,٢١٥	-	-	-	٢٥,٥٦٠,٥٨٣	- متاحة للبيع
٨,٩٨٩,٦٥٢	-	-	-	-	٨,٩٨٩,٦٥٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٩,٩١٣	٤٢,٥٨٦	-	-	-	٢٢٢,٤٩٩	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٨,٤٧٧,٤٦٩	٣٢,٦٥٥,٠٨٠	٤,٦٦٢,٣٥٩	٦١٠,٢٤٢	٣٤٥,٣٨١	١٣٦,٧٥٠,٠٣١	إجمالي الأصول المالية
٢٣,٨٣٠	١,٥٠١,١٢٢	٤٤,٠٧٣	٤,٢٤٦	٤,٤٩٦	١,٥٧٧,٧٦٧	الالتزامات المالية
٨٠,٨١٩,٣١٦	٢٩,٩٨١,٥٢٣	٤,٣٣٠,١٦٩	٥٨٠,٨٩٤	١٥٤,٩٤٠	١١٥,٨٦٦,٨٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٢٤٣	٨٥,٩١٦	٧٩٥	-	-	١٠٧,٩٥٤	ودائع للعملاء
٢٣٠,٨٧٨	-	-	-	-	٢٣٠,٨٧٨	مشتقات مالية
٨١,٠٩٥,٢٦٧	٣١,٥٦٨,٥٦١	٤,٣٧٥,٠٣٧	٥٨٥,١٤٠	١٥٩,٤٣٦	١١٧,٧٨٣,٤٤١	قروض طويلة الأجل
١٧,٣٨٢,٢٠٢	١,٠٨٦,٥١٩	٢٨٧,٣٢٢	٢٥,١٠٢	١٨٥,٩٤٥	١٨,٩٦٧,٠٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٦,٦١١,٥٦٨	٦,٦١١,٥٦٨
٦,٠٠٢,٦٠٥	٥,١٥٩,٨٥٢	١,٤٠٤,٣٧٨	-	-	٧٧٤,٣٦٧	١٣,٣٤١,٢٠٢
٨٨٩,٦٧٥	٥,٥٤١,٠٧٥	٢١,٥٤٩,٣٥٣	-	-	-	٢٧,٩٨٠,١٠٣
١٨٩,٧٠٤	-	٤٢٧,١٨٧	١,٨٦١,٦٤٥	٨٤٤,٨٨٠	٢١١,١٨٦	٣,٥٣٤,٦٠٢
١٣,٧٨٢	١٠٣,٩٠٩	١٣,٧٦٥	٢٥,٠٥٦	-	-	١٥٦,٥١٢
٣٦,٠٦٠,٦٦١	٥,٦٧٥,٧٠٢	٢,٧٠٧,٠٤٠	٤,٢٦٤,٠٥٠	١,٥٧٨,٥٧٨	-	٥٠,٢٨٦,٠٣١
٧٢٢,٢٩٩	١٣٤,٧٣٣	٨٠٩,٣٨٧	٣,٢٩٠,٤١٩	٦,٧١٢	-	٤,٩٦٣,٥٥٠
استثمارات مالية :						
١,٣٢٩,١٦٢	٨٢٩,٠٤٦	٤,٣٢١,٦٦٧	١٤,٤٩٥,٨٥٢	٤,١٤٦,٦٩٢	٤٣٨,١٦٤	٢٥,٥٦٠,٥٨٣
-	٤٢٩	٣,٩٣٥,٤٨٠	٤,٨١٦,٨٤٣	٢٣٦,٩٠٠	-	٨,٩٨٩,٦٥٢
-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٩٩	٢٢٢,٤٩٩
٤٥,٢٠٧,٨٨٨	١٧,٤٤٤,٧٤٦	٣٥,١٦٨,٢٥٧	٢٨,٧٥٣,٨٦٥	٦,٨١٣,٧٦٢	٨,٢٥٧,٧٨٤	١٤١,٦٤٦,٣٠٢

الالتزامات المالية						
٧٠,٥٠٨	-	٣٥,٧٠٠	-	-	١,٤٧١,٥٥٩	١,٥٧٧,٧٦٧
٣٨,٤٦٦,٤٧٥	١٦,٣٩٢,٠٠٠	١٩,٥٨٥,٣٥١	٢١,٢١٤,٨٩١	٤٥٦,٦٧٤	١٩,٧٥١,٤٥١	١١٥,٨٦٦,٨٤٢
١,٤٠٧,١٤٨	٢,٨٦٦,٧٣٢	٦٩,١٢١	٦٩,١٢١	٦٢١,١٨٩	٧٤,٧٦١	٥,٠٣٨,٩٥١
٥٦,٢٠٠	٢,٩١٨	١٣٢,١٨١	٣٩,٥٧٩	-	-	٢٣٠,٨٧٨
٤٠,٠٠٠,٣٣١	١٩,٢٦١,٦٥٠	١٩,٨٢٢,٣٥٣	٢١,٢٥٤,٤٧٠	١,٠٧٧,٨٦٣	٢١,٢٩٧,٧٧١	١٢٢,٧١٤,٤٣٨
إجمالي الالتزامات المالية						
٥,٢٠٧,٥٥٧	(١,٨١٦,٩٠٤)	١٥,٣٤٥,٩٠٤	٧,٤٩٩,٣٩٥	٥,٧٣٥,٨٩٩	(١٣,٠٣٩,٩٨٧)	١٨,٩٣١,٨٦٤

*بعد خصم عمليات بيع أدوات خزائن مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

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 الراخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

٣٠ سبتمبر 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
١,٥٤٢,٠٦٦	-	٣٥,٧٠١	-	-	بالآلاف جنيه مصري ١,٥٧٧,٧٦٧
١٤,٢٠٠,١٤٧	١٦,٣٨٥,٨٦١	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	٣٨,٧٤٦,٣٢٠	١,٥٥٩,٤١٥	١١٥,٨٦٦,٨٤٢
٥٦,٢٠٠	٢,٩١٨	١٣٢,١٨١	٣٩,٥٧٩	-	٢٣٠,٨٧٨
١٥,٧٩٨,٤١٣	١٦,٣٨٨,٧٧٩	٤٥,١٤٢,٩٨١	٣٨,٧٨٥,٨٩٩	١,٥٥٩,٤١٥	١١٧,٦٧٥,٤٨٧
١٨,٢٥٠,٣٩٣	١٧,٦٠٧,٠٤٢	٤١,١٠٩,٤٤٩	٤٤,٦٦٦,٦١٢	١٥,٤٢٦,٦٣٠	١٣٧,٠٦٠,١٢٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
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
١,٣٧٣,٤١٠	-	-	-	-	بالآلاف جنيه مصري ١,٣٧٣,٤١٠
١٤,٢٦٢,٦٥٨	١٤,٣٥٥,٣٣٦	٣١,٠٢٠,٥٣٤	٣٦,١٧١,٢٩٤	١,٠٣٥,٨٦١	٩٦,٨٤٥,٦٨٣
٢٨,٠٩١	٥,٣١٤	٤٩,٢٩٩	٤٩,٤٤٩	-	١٣٢,١٥٣
١٥,٦٦٤,١٥٩	١٤,٣٦٠,٦٥٠	٣١,٠٦٩,٨٣٣	٣٦,٢٢٠,٧٤٣	١,٠٣٥,٨٦١	٩٨,٣٥١,٢٤٦
١٦,٢٢٦,٩١١	١١,٧٣٥,٤٣١	٢٩,٨٤١,٠٤٧	٤١,٧٣٤,٤٠٦	١٤,٨٣٠,١٩٩	١١٤,٣٦٧,٩٩٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود 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 المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر 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
	٩,٤٤٦	٢١,٨٠٦	٦,١٩٥	-	-	٣٧,٤٤٧
	-	١٢	٧١٢	١١,٦٣٨	٥٨,١٤٥	٧٠,٥٠٧
	٩,٤٤٦	٢١,٨١٨	٦,٩٠٧	١١,٦٣٨	٥٨,١٤٥	١٠٧,٩٥٤

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١١,٦٠٦,٦٤٢	٧,٥٢٦,٧٠٧	٢,٠٣٤,٩١٢	٢١,١٦٨,٢٦١
١١,٦٠٦,٦٤٢	٧,٥٢٦,٧٠٧	٢,٠٣٤,٩١٢	٢١,١٦٨,٢٦١

بالآلاف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٥,٢٧٦,٣٨٥	١,٣٠٦,٥٣٧	١,٢٠١,٦٤٧	١٧,٧٨٤,٥٦٩
١٥,٢٧٦,٣٨٥	١,٣٠٦,٥٣٧	١,٢٠١,٦٤٧	١٧,٧٨٤,٥٦٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

ارتباطات عن قروض

الإجمالي

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 :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
					أصول مالية
	٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	أرصدة لدى البنوك
	١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢	١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
	٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨	٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨	- أفراد
	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤١,٩٩٢,٥٣٣	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤١,٩٩٢,٥٣٣	- مؤسسات
					استثمارات مالية :
	٤,١٩٧,١٧٧	٨,٩٨٩,٦٥٢	٤,١٩٧,١٧٧	٨,٩٨٩,٦٥٢	-محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٥٨,٧٥٠,٧٧٨	٧٢,٧٧٣,٣٩٧	٥٨,٧٥٠,٧٧٨	٧٢,٧٧٣,٣٩٧	اجمالي أصول مالية
					التزامات مالية
	١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧	١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
	٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١١٥,٨٦٦,٨٤٢	٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١١٥,٨٦٦,٨٤٢	ودائع العملاء
	١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨	١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨	قروض طويلة الأجل
	٩٨,٣٥١,٢٤٦	١١٧,٦٧٥,٤٨٧	٩٨,٣٥١,٢٤٦	١١٧,٦٧٥,٤٨٧	اجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٠٢,٤٣٦	٩,٠٨١,٧٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٥٥٣,٨٢٤	٢,٥٥٣,٨٢٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(١٥٥,١٦٨)	(١٥٥,١٦٠)	الاحتياطيات
(٧٢٦,٨٤٧)	(٥٦٥,٣٦٤)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٠,٦٧٤,٢٤٥	١٠,٩١٥,٠٣٣	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
١,١٢٣	١,٤٥٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٢١,٥١٠	١٧,١٦٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٧٤٢,٩٣٨	٨٠٥,٩٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٥,٥٧١	٨٢٤,٥٦٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١١,٤٣٩,٨١٦	١١,٧٣٩,٥٩٥	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٥٩,٥١٤,٨٦١	٦٤,٥٣١,٦٤٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢,٤٢٩,٧١٥	٣,٠٦١,١٢٠	إجمالي خطر الائتمان
٨,١٣٥,٧٠٩	٨,١٣٥,٧٠٩	إجمالي خطر السوق
٧٠,٠٨٠,٢٨٥	٧٥,٧٢٨,٤٧٣	إجمالي خطر التشغيل
١٦.٣٢%	١٥.٥٠%	إجمالي
		* معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالتجنيه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦,١١٩,٩٤٥	١,٤٠٢,٩٨٧	١٦٧,١٨٨	٦٥٢,٣٥٠	٣,٨٩٧,٤٢٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٠٦٢,٠٠٠)	(٧١٧,٩٨٣)	(١٢,٦٥٨)	(٢٦٨,٥٦٥)	(١,٠٦٢,٧٩٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٠٥٧,٩٤٥	٦٨٥,٠٠٤	١٥٤,٥٣٠	٣٨٣,٧٨٥	٢,٨٣٤,٦٢٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٤٨,٩٧٨)	(٢٣١,٥٢٠)	(٢٢,٩٣٠)	(١٢٩,٧١٣)	(٩٦٤,٨١٥)	الضريبة
٢,٧٠٨,٩٦٧	٤٥٣,٤٨٤	١٣١,٦٠٠	٢٥٤,٠٧٢	١,٨٦٩,٨١١	ربح الفترة
١٣٦,٢٦٥,٢٦٦	١٣,٠٣١,٦٨٢	١,٣٧٣,٤١٢	٢,٤٢٣,٩٤٧	١١٩,٤٣٦,٢٢٥	إجمالي الأصول

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

ببالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦,١١٩,٩٤٥	٨٥,٦٩٤	٧٣٧,٠٧٣	٥,٢٩٧,١٧٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٦٢,٠٠٠)	(٧٣,٧٦٨)	(٣٣٢,١٣٦)	(١,٦٥٦,٠٩٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٠٥٧,٩٤٥	١١,٩٢٦	٤٠٤,٩٣٧	٣,٦٤١,٠٨٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٤٨,٩٧٨)	(٤,٠٣١)	(١٣٦,٨٦٢)	(١,٢٠٨,٠٨٥)	الضريبة
٢,٧٠٨,٩٦٧	٧,٨٩٥	٢٦٨,٠٧٥	٢,٤٣٢,٩٩٧	ربح الفترة
١٣٦,٢٦٥,٢٦٦	١,٥٥٦,٩٤١	١١,٣٨٧,٢٥٨	١٢٣,٣٢١,٠٦٧	إجمالي الأصول

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

٦ . صافي الدخل من العائد	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات	٩٦,٥٦٧	٥٤,٨٠٨	١٥٧,٦٢١	١٦٢,٥٧٣
- للبنوك	١,٠٨٦,٩١٣	٩٨٤,٦٥٤	٢,٩٨٥,١٩٩	٢,٩٧٠,١٠٧
- للعملاء	١,١٨٣,٤٨٠	١,٠٣٩,٤٦٢	٣,١٤٢,٨٢٠	٣,١٣٢,٦٨٠
أذون و سندات خزائنة	١,٧٢١,٠٨٠	١,٣٦١,٥٧٠	٤,٩٦٠,٢٩٤	٣,٦٩٩,٧٦٢
سندات خزائنة مع الإلتزام باعادة البيع	٢,٥٧٨	٢١,١٣٤	٣,٧٥٥	٢٧,١٣٦
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٢٩,٧٤٣	٤١,٥٨٤	٩٥,٠٣٢	١١٢,٤٠٧
أخرى	-	٤٥	-	٤٥
الإجمالي	٢,٩٣٦,٨٨١	٢,٤٦٣,٧٩٥	٨,٢٠١,٩٠١	٦,٩٧٢,٠٣٠
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية	١٥,١٨١	٢٣,٢٣٦	٦١,٨٧٤	٦٥,٨٢١
- للبنوك	١,٣٦٠,٨٨٨	١,١٥٩,٣٥٢	٣,٧٧٦,٥٨١	٣,١٨٥,٩٦٩
- للعملاء	١,٣٧٦,٠٦٩	١,١٨٢,٥٨٨	٣,٨٣٨,٤٥٥	٣,٢٥١,٧٩٠
اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء	-	-	-	٢٥,٥٨٠
أخرى	-	١١	٥٤٣	٣,٦٥٣
الإجمالي	١,٣٧٦,٠٦٩	١,١٨٢,٥٩٩	٣,٨٣٨,٩٩٨	٣,٢٨١,٠٢٣
صافي الدخل من العائد	١,٥٦٠,٨١٢	١,٢٨١,١٩٦	٤,٣٦٢,٩٠٣	٣,٦٩١,٠٠٧

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إيرادات و الاتعاب و العمولات	٢٥٣,٢٧٩	١٨٦,٢١٦	٦٩١,٩٧٤	٥٦١,٦٣٣
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٦٩,٥٨٥	٤٩,٦٢٩	٢٤٧,٤٥٢	١٢٩,٥٠٦
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ	١٤٤,٤٧٦	١٠٩,٩٤٧	٤٣٧,٦٧٦	٣٧٦,٠٢٧
اتعاب اخرى	٤٦٧,٣٤٠	٣٤٥,٧٩٢	١,٣٧٧,١٠٢	١,٠٦٧,١٦٦
الإجمالي	٤٥٠,٢٩١	٣٠٠,٥٦٦	١,٢٢٧,٣٢٧	٩٣٧,٧٤٩
مصروفات الاتعاب و العمولات	٤٥,٢٩١	٣٠,٥٦٦	١٢٧,٣٢٧	٩٣,٧٤٩
اتعاب اخرى مدفوعة	٤٥,٢٩١	٣٠,٥٦٦	١٢٧,٣٢٧	٩٣,٧٤٩
الإجمالي	٤٢٢,٠٤٩	٣١٥,٢٢٦	١,٢٤٩,٧٧٥	٩٧٣,٤١٧
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات				

٨ . توزيعات ارباح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
اوراق مالية متاحة للبيع	٢	١,٦٥٨	٢٨,٤٩٥	١٥,٧٢٢
شركات شقيقة	-	٥,٦٩٤	-	٥,٦٩٤
الإجمالي	٢	٧,٣٥٢	٢٨,٤٩٥	٢١,٤١٦

٩ . صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	٦٢,٥١٤	١٣١,٧٤٢	١٨١,٧٩٧	٣٥٤,٠٦٨
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية	(٣٤٠)	(١,٥٣٥)	٢,٦٥١	٣,٣١٨
بغرض المتاجرة	١٣,٩٨٣	(١,٣١٦)	٥,٩٨٣	(١٥,٩٦٣)
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٥٤٩)	٧٧٥	(٤٢٩)	(٧٩٦)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١١,٣٩٨)	(٦,٣٦٣)	(١١,٣٣٧)	(٥,٤٠٧)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	١٠٩,٧٤٦	٧١,٦٤٢	٣٩٥,٦٥٢	٢٣٦,٧١٣
أدوات دين بغرض المتاجرة	٦٩٧	٧٩٥	٢,٣٥٨	٥,٥٢٣
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	١٧٤,٦٥٣	١٩٥,٧٤٠	٥٧٦,٦٧٥	٥٧٧,٤٥٦
الإجمالي				

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	١٠ . مصروفات ادارية
٦٠٧,٦٦٠	١٩٨,٣٦٩	٧١٤,٧٧٨	٢٥٣,٧٦٦	تكلفة العاملين
٢٧,٦٨٤	٧,٠٦٥	٣٣,٣٥٥	٧,٧٨٥	- اجور ومرتبوات
٢٤,٦٣٢	٦,٨١٩	٢٩,٤٠٦	٧,٢٩٠	- تامينات اجتماعية
٤٦٨,٩٣١	١٦٦,٢٣٤	٥٢٤,٧٣٠	٢٠٠,٥٠٧	- مزايا اخرى
١,١٢٨,٩٠٧	٣٧٨,٤٨٧	١,٣٠٢,٢٦٩	٤٦٩,٣٤٨	مصروفات ادارية اخرى
				الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
٩٢,٧٨١	(٦٣٨)	(١٠,٧٧١)	(٣,٠٠٥)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
٧٤٨	٢٥٣	٦٨٩	٢٩٧	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٥٤,٨٦٣)	١٤,٠٦٧	(١١٧,٧١٣)	(١٨,٣٩٨)	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢٩,١٢٤)	(٧٢,٥٣٧)	(٣٥٩,٥٩٦)	(١٧٠,١١٧)	رد (عبء) مخصصات اخرى
(٢٩٠,٤٥٨)	(٥٨,٨٥٥)	(٤٨٧,٣٩١)	(١٩١,٢٢٣)	أخرى
				إجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان
(٥٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)	إجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٣,٢٦١,٢٠٠	١,٢٦٢,٠٨٩	٤,٠٥٩,١٠٨	١,٤٦٠,٣٢٦	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٥.٠٠	%٢٥.٠٠	%٣٠ - %٢٥	%٣٠ - %٢٥	سعر الضريبة
٨١٥,٣٠٠	٣١٥,٥٢٢	١,٢١٧,٦٩٨	٤٣٨,١١٣	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٢٣,٧٢٧	١٠,٥٠٧	٣٤,٢٦٣	١٩,٤٦٢	يضاف / يخصم
(٤٦,٣٣٨)	(١٣,٩٩٩)	(٤٦,٧٥٧)	(٤,٠٥٨)	مصروفات غير قابله للخصم
٢١٨,٣١٣	٢٩,٥٣٩	١٤٩,٢٥١	٣٤,٧٦٠	اعفاءات ضريبية
٦٧٣	١١٨	(٥,٤٧٧)	(٣٧)	تأثير المخصصات
١,٠١١,٦٧٥	٣٤١,٦٨٧	١,٣٤٨,٩٧٨	٤٨٨,٢٤٠	اهلاكات
%٣١.٠٢	%٢٧.٠٧	%٣٣.٢٣	%٣٣.٤٣	ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلي

* تم فرض ضريبة اضافية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتبارا من عام ٢٠١٤ بنسبة ٥% على مايجاوز مليون جنيه من الوعاء الضريبي على ارباح الاشخاص الاعتبارية وذلك طبقا للقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ .

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٩٢٠,٦١٧	٥٣١,٠٠١	٢,٦١٨,٩٤١	٩٥٥,٩٣٨	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٢٨,٨٠٩)	(٧,٩٦٥)	(٣٩,٢٨٤)	(١٤,٣٣٩)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٩٢,٠٦٢)	(٥٣,١٠٠)	(٢٦١,٨٩٤)	(٩٥,٥٩٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
١,٦٩٩,٧٤٦	٤٦٩,٩٣٥	٢,٣١٧,٧٦٣	٨٤٦,٠٠٥	حصة المساهمين في الأرباح
٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	عدد الاسهم
١,٨٧	٠.٥٢	٢.٥٥	٠.٩٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٩١٨,٧٧٨	٩١٩,٢٠١	٩٢٥,٢٦٠	٩٢٥,٩٩٥	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
١,٨٥	٠.٥١	٢.٥٠	٠.٩١	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,٦٧٤,٦٢٦	٢,١٠٣,٣٥٢	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٣,١٢١,٦١٤	٤,٥٠٨,٢١٦	- حسابات جاريه
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨	الإجمالي
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جاريه
٦٣٠,٩٦١	٨٢٩,٨٦٥	ودائع
٨,٣٧٢,٩٩٠	١٢,٥١١,٣٣٧	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	بنوك مركزية
٣,٢٢٥,١٩٦	٤,٠٥٤,٩١٢	بنوك محلية
٧٥٧,٥٣٩	٨٦٤,٤٢٦	بنوك اجنبية
٥,٠٢١,٢١٦	٨,٤٢١,٨٦٤	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	ارصده بدون عائد
١٦٣,٧٧٢	٧٧٤,٣٦٧	ارصده ذات عائد ثابت
٨,٨٤٠,١٧٩	١٢,٥٦٦,٨٣٥	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	ارصده متداولة
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦,٥٣٤,٧١٣	٦,٣٥٦,١٥٧	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٧,١٩٧,٠٨٦	٨,٩٠١,١٩١	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١١,٠١٠,٩٥٠	١٢,٦٤٤,٨٣٣	عوائد لم تستحق بعد
(١,٠٧٧,٣٢٠)	(١,٣٩٥,٧٣٥)	اجمالي ١
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٢٦,٥٠٦,٤٤٦	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
-	٧٧,٩٢٢	اجمالي ٢
-	٧٧,٩٢٢	الصافي
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٢٦,٥٨٤,٣٦٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدوات دين
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,١٣٣,٧١٢	- سندات حكومية
٤٨,٨٧١	٣٩,٦٣٢	- ادوات دين اخرى
٢,٠٩٦,٨٣٨	٣,١٧٣,٣٤٤	الإجمالي
٨,٨٨٢	٠	ادوات حقوق ملكية
١٣٦,٠٠٨	١٥٠,٠٧٢	- اسهم شركات
١٤٤,٨٩٠	١٥٠,٠٧٢	- وثائق صناديق استثمار
٥٣,٤٩١	٢١١,١٨٦	الإجمالي
٢,٢٩٥,٢١٩	٣,٥٣٤,٦٠٢	- محافظ تدار بمعرفة الغير
		اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٥٣,٨٢٣	١٥٦,٥١٢	
(٢١,٤١١)	(١٤,٢٠٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤	الإجمالي
١٠٢,٢٢٠	١١٧,٢٤٨	ارصده متداوله
٣٠,٢٠٢	٢٥,٠٥٦	ارصده غير متداوله
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
٢٩,٢٩٩	٢١,٤١١	عبء/ (رد) الإضمحلال خلال الفترة
(٩,٢٢٥)	(٧,٢٨٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١,٣٣٧	٨٦	الرصيد في آخر الفترة
٢١,٤١١	١٤,٢٠٨	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٩١,٩٦٩	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥,٦٢٤	٩٠٢,٣٥٣	- بطاقات ائتمان
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٥٣٦,٢٨٥	- قروض شخصية
٣٨٣,١٤٤	٣٤١,٩١٥	- قروض عقارية
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٧٦	- قروض اخرى
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٩١٠,٨١١	٦,٣٦٩,٤٤٠	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٥٣٨,٢٨٦	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦	٩,٩٠٩,٥٠٩	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣٢	١٧٥,٢٩٨	- قروض اخرى
٣٨,٧٧٦,١٧٨	٤١,٩٩٢,٥٣٣	إجمالي ٢
٤٥,٢٩١,١١٧	٥٠,٢٨٦,٠٣١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦,٦٣٥)	(٣,٣٦٢)	يخصم :
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٣٤٤,٦١٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٧٠٨,٣٩٠)	(٩٧٨,٥٠٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٥,٩٥٩,٥٤٦	العوائد المجنيه
١٦,٦٧٩,٥٢٧	٢٠,٠٩١,٤٢٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥,٠٥٣,٧٢٥	٢٥,٨٦٨,١١٧	يقسم الصافي الى
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٥,٩٥٩,٥٤٦	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	قروض اخرى	أفراد			بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
		قروض عقارية	قروض شخصية			
١١٧,٢٧٦	٣,٢٠٩	١٣,٧٨٤	٨٢,٦٦١		٨,٣٩١	٩,٢٣١
٨,٩٤٥	١٧,٧٦٧	(٣,٧٢٩)	(٦,٩٥٤)		(٥٣٣)	٢,٣٩٤
(٣,٩١٠)	-	-	-		(٣,٩١٠)	-
٣,٨٤٦	-	-	٣٠		٣,٨١٥	١
١٢٦,١٥٧	٢٠,٩٧٦	١٠,٠٥٥	٧٥,٧٣٧		٧,٧٦٣	١١,٦٢٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	قروض اخرى	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
		قروض مشتركة			
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	٤٣٣,٠٦٤		١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢
٤٦٤,٨٧٧	(١,٢٩٠)	٤٤,٥٤٨		٢٧٦,٠٠٥	١٤٥,٦١٤
-	-	-		-	-
٤,١٩٤	-	-		٤,١٩٤	-
٢٣,٨٢٣	-	٦,٥٥٦		١٤,٩٧٠	٢,٢٩٧
٣,٢١٨,٤٥٨	٣,٦٧٧	٤٨٤,١٦٨		٢,٢٤٨,٥٠٠	٤٨٢,١١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 فروق إعادته تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	قروض اخرى	أفراد			بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
		قروض عقارية	قروض شخصية			
١٠٧,٩٨٥	١,٠٩١	١٣,٣٧٧	٧٤,٤٣٦		٨,٣٢٨	١٠,٧٥٣
١٣,٥٨٨	٢,١١٨	٤٠٧	٨,٢٢٥		٢,٥٦٨	٢٧٠
(١٠,٠١٠)	-	-	-		(٧,٢٥٤)	(٢,٧٥٦)
٥,٧١٣	-	-	-		٤,٧٤٩	٩٦٤
١١٧,٢٧٦	٣,٢٠٩	١٣,٧٨٤	٨٢,٦٦١		٨,٣٩١	٩,٢٣١

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

الإجمالي	قروض اخرى	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
		قروض مشتركة			
١,٧٩٣,٢٣٨	٥,١٠٢	٣٣٦,٥٦٩		١,٢٤٢,٠١٦	٢٠٩,٥٥١
٩١١,٢١٩	(١٣٥)	١٢٩,٦٧١		٦٦٣,١٢٠	١١٨,٥٦٣
(٨٨,٢٣٦)	-	(٨١,٤٢٥)		(٦,٨١١)	-
٤٥,٣٢٤	-	٣١,٤١٨		١٣,٩٠٦	-
٦٤,٠١٩	-	١٦,٨٣١		٤١,١٠٠	٦,٠٨٨
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	٤٣٣,٠٦٤		١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية					
١٨,٩٥٥	١٣,٣٧٦	١,٢٥٠,١٧٦	٩,٨٣٩	١٠,٢٤٢	٢,٢٢٢,٠٢٣
					- عقود عملة آجلة
١٢,٣١٢	٢٢,٥٧٦	١,٩٩٠,٤٣١	١١,٤٠١	١٠,٣٢٩	١,٧٩٩,٣٤٥
					- عقود مبادلة عملات
١٣,٧٩٤	١٣,٧٩٤	٣٨,٣٣١	١٦,٢٠٧	١٦,٢٣٦	٨٧,١٨٠
					- عقود خيارات
٤٥,٠٦١	٤٩,٧٤٦		٣٧,٤٤٧	٣٦,٨٠٧	
					إجمالي ١
مشتقات معدلات العائد					
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	٣٨٩,٥٠٢	٧١٢	٢,٩١٨	٢٨٧,٨٣٩
					- عقود مبادلة عائد
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩		٧١٢	٢,٩١٨	
					إجمالي ٢
-	-	-	-	-	٤,٢٥٤
					- عقود سلع ٣
٤٨,٨٠٥	٥٦,٤٢٥		٣٨,١٥٩	٣٩,٧٢٥	
					إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
مشتقات معدلات العائد					
٥٧,٤٧٦	-	٦٠٣,٦٥٨	٥٧,٨٩٤	-	٦٢١,١٨٩
					- تغطية ادوات دين حكومية
٨,٥٩٨	٤٦,٦٦٠	٣,٨٤٧,٧٤٧	١١,٩٠١	٢٨,٠٥٤	٤,٠١٧,٧١٥
					- تغطية ودائع العملاء
٦٦,٠٧٤	٤٦,٦٦٠		٦٩,٧٩٥	٢٨,٠٥٤	
					إجمالي (٤)
١١٤,٨٧٩	١٠٣,٠٨٥		١٠٧,٩٥٤	٦٧,٧٧٩	
					إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥٧,٨٩٤ الف جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤١٨ الف جنيه مصري مقابل ارباح ٢٣٣,٤٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥,٧٩٦ 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 بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٦,١٥٣ الف جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢١,٩٠٩ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤٦,١٢٠ الف جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥,٠٥٠,٠٣٤	٢٢,٥٥٦,٤٢٣	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٧,٧٧٠	٨٦,٣٢٧	- ادوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٢٢,٧٧٩	٧٣٥,٣٥٤	- غير مدرجة في السوق
<u>٢٥,٥٦٠,٥٨٣</u>	<u>٢٣,٣٧٨,١٠٤</u>	الإجمالي
٨,٩٦٢,١٣٩	٤,١٦٩,٦٦٤	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٨,٩٨٩,٦٥٢	٤,١٩٧,١٧٧	- غير مدرجة في السوق
<u>٣٤,٥٥٠,٢٣٥</u>	<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>	الإجمالي
٣٣,٢٢٠,٤٥٥	٢٥,٩٧٢,٩٩٦	ارصدة متدولة
١,٣٢٩,٧٨٠	١,٦٠٢,٢٨٥	ارصدة غير متدولة
<u>٣٤,٥٥٠,٢٣٥</u>	<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>	الإجمالي
٣٢,٩٤٣,٥٠٣	٢٥,٨٠١,٨٠٦	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٠٦٨,٦٧٠	١,٠٩٧,٨٤٥	ادوات دين ذات عائد متغير
<u>٣٤,٠١٢,١٧٣</u>	<u>٢٦,٨٩٩,٦٥١</u>	الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٢١,١٧٧,٤٢٨	٤,٢١٥,٧٨٨	٢٥,٣٩٣,٢١٦
٧,٤٦٣,٤٩٢	-	٧,٤٦٣,٤٩٢
(٤,٥١٩,٣٣٩)	(١٨,٦١١)	(٤,٥٣٧,٩٥٠)
١٢٤,٢٣١	-	١٢٤,٢٣١
(٨٣٤,٨١٤)	-	(٨٣٤,٨١٤)
(٣٢,٨٩٤)	-	(٣٢,٨٩٤)
<u>٢٣,٣٧٨,١٠٤</u>	<u>٤,١٩٧,١٧٧</u>	<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>
٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١
٦,٨٤٩,٩٥٠	٤,٧٩٤,٩٤٨	١١,٦٤٤,٨٩٨
(٤,٨٩٥,٩٠٦)	(٢,٤٧٣)	(٤,٨٩٨,٣٧٩)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
١٩١,٣٣٠	-	١٩١,٣٣٠
(١,٠٧١)	-	(١,٠٧١)
<u>٢٥,٥٦٠,٥٨٣</u>	<u>٨,٩٨٩,٦٥٢</u>	<u>٣٤,٥٥٠,٢٣٥</u>

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٧٢٠	١,٤٩١	٧٤,٩٦٨	٦٥,٥٦٠
(١٧)	-	(١,٠٧١)	(١,٠٧١)
(١٠٢)	(٣٨)	(٢١)	(٢)
<u>٣,٦٠١</u>	<u>١,٤٥٣</u>	<u>٧٣,٨٧٦</u>	<u>٦٤,٤٨٧</u>

٢٢.١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤						
شركات شقيقة						
	بالآلاف جنيه مصري					
٤٥	٦٣,٨٢٢	١٨,٢٧٥	١,٢٠٢,٥٦٠	٢,٦٢٥,٥٣٥	٢,٧١٦,١٦٢	مصر
٤٣	٩٨,٥٧٨	١٤,٠٠٦	٢٥٨,٤١١	٢,٠٥٧,٤٣٦	٢,٢٧٥,٠٠٣	مصر
٤٠	١,٤٩٢	٩٠	١٨٤	٢٣٦	٤,٦٧٦	مصر
٣٩	٤٢,٥٨٦	٣٤٣	٢٣,٦٦٢	٣٧٩,٧٠٣	٤٣٧,٤٨٤	مصر
٤٠	١٦,٠٢١	٤,٣٠٧	٩٥,٢٢٨	١٢٠,٩١٦	١٤٥,٥٩٠	مصر
	<u>٢٢٢,٤٩٩</u>	<u>٣٧,٠٢١</u>	<u>١,٥٨٠,٠٤٥</u>	<u>٥,١٨٣,٨٢٦</u>	<u>٥,٥٧٨,٩١٥</u>	الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
شركات شقيقة						
	بالآلاف جنيه مصري					
٤٥	٥٣,٧٥٧	٥,٦٢١	٣٠٢,٤٤٣	٢,١٢٤,١٤٧	٢,٢٠٢,١٢١	مصر
٤٣	٨٨,٢٨٢	١٦,٨٨٥	٣٧٨,٢٥٣	١,٧٢٣,٨٧٧	١,٩٢١,٢٢١	مصر
٤٠	١,٤٦٥	٤٧٩	٥٨١	١٩٩	٤,٥٧٤	مصر
٣٩	٤٠,٨٨١	٤٢٦	٣٢,٦٨٠	٣٧٩,٤٠٥	٤٣٤,٢١٩	مصر
٤٠	٨,٣٦٧	٥,٣٤٤	١٢٠,٢٢٢	١٠٤,٦٣٣	١٢٦,٨٦٨	مصر
	<u>١٩٢,٧٥٣</u>	<u>٢٨,٧٥٥</u>	<u>٨٣٤,١٧٩</u>	<u>٤,٣٣٢,٢٦١</u>	<u>٤,٦٨٩,٠٠٣</u>	الإجمالي

٢٤ استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٣٢	٤٣٢
١,١٢٢	-
٣,٤٦٣	٣,٤٦٣
١٦١	١٦١
٤,٥١٨	-
٩,٦٩٦	٤,٥٥٦

وحدة تجارية رقم F ٣٥ باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٣,٧٦٦ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية
إجمالي

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

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٩٥,٤٩٩	١,٧٩٩,٠٣٦
١٣١,٥١٩	١٣٢,١٣٢
١٣٤,٣٢٧	١٧١,٠٥٠
٩١٠,٧٥٢	١,٣٦٤,٤٩٦
٢٠,٢٤٦	٢٤,٢٧٠
٢,٨٩٢,٣٤٣	٣,٤٩٠,٩٨٤

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

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٦٣٥,٣٧٦	١٣٩,٧٨٦	٣٣١,٦٢١	٣٩٧,٣٣٧	٦٢,٨٦٤	١,٠١٧,١٥٨	٦٢٢,١١٠	٦٤,٥٠٠
١٥٩,٨٢٠	٤,٢٦١	٢٥,١١٧	٣٧,٩٧٢	٦,٤٤٩	٢٥,٧٥٦	٦٠,٠٥٦	٢٠٩
٢,٧٩٥,١٩٦	١٤٤,٠٤٧	٣٥٦,٧٣٨	٤٣٥,٣٠٩	٦٩,٣١٣	١,٠٤٢,٩١٤	٦٨٢,١٦٦	٦٤,٧٠٩
١,٦٦٦,٢٠٠	١١٤,٧٠١	٢٦٣,٦٥١	٣١٦,٩٣٣	٣٦,٢٢٠	٧٢٨,٨٩٩	٢٠٥,٧٩٦	-
١٦١,١٦٩	٦,٦٩٧	٢٥,٥٩٨	٣٩,٠٠٢	٣,٦٦٣	٦٢,٣٨٧	٢٣,٨٢٢	-
١,٨٢٧,٣٦٩	١٢١,٣٩٨	٢٨٩,٢٤٩	٣٥٥,٩٣٥	٣٩,٨٨٣	٧٩١,٢٨٦	٢٢٩,٦١٨	-
٩٦٧,٨٢٧	٢٢,٦٤٩	٦٧,٤٨٩	٧٩,٣٧٤	٢٩,٤٣٠	٢٥١,٦٢٨	٤٥٢,٥٤٨	٦٤,٧٠٩
٩٦٩,١٧٦	٢٥,٠٨٥	٦٧,٩٧٠	٨٠,٤٠٤	٢٦,٦٤٤	٢٨٨,٢٥٩	٤١٦,٣١٤	٦٤,٥٠٠
	%٢٠	%٢٠	%٣٣.٣	%٢٠	%٣٣.٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٤ (١)
الاضافات (استيعادات) خلال الفترة
التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٤ (٣)
اهلاك الفترة
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)
صافى الاصول فى اخر الفترة(٢-٤)
صافى الاصول فى اول الفترة(١-٣)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٩١٩, ٧٠ الف جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٨,٧١٧	١,٥٤٢,٠٦٦	حسابات جارية
٣٣٤,٦٩٣	٣٥,٧٠١	ودائع
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,٥٧٧,٧٦٧</u>	الاجمالي
٣,٨٥٤	٢٢,٨٩٠	بنوك مركزية
٣١٣,٣٣٨	٦١,١٧٤	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢١٨	١,٤٩٣,٧٠٣	بنوك خارجية
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,٥٧٧,٧٦٧</u>	الاجمالي
١,٠٢٦,٠٣٦	١,٤٧١,٥٥٩	ارصدة بدون عائد
٣٤٧,٣٧٤	١٠٦,٢٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,٥٧٧,٧٦٧</u>	الاجمالي
١,٠٣٨,٧١٧	١,٥٤٢,٠٦٦	ارصدة متداولة
٣٣٤,٦٩٣	٣٥,٧٠١	ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,٥٧٧,٧٦٧</u>	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٩٤٩,٣٤٥	٢٨,٨٤٢,٠٦٨	ودائع تحت الطلب
٣٠,٥٠٧,٦٩٣	٣٣,٢٥٤,٠٣٣	ودائع لإجل وباخطار
٢٥,٢٥٩,١٢٩	٣٠,٠٨٢,٣٠٦	شهادات إيداع وإيداع
١٦,٧٨٦,١٨٨	٢٠,٥٦٣,٤٢٩	ودائع التوفير
١,٣٤٣,٣٢٨	٣,١٢٥,٠٠٦	ودائع أخرى
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١١٥,٨٦٦,٨٤٢</u>	الاجمالي
٤٨,٢٩٩,٦٦٨	٥٨,١٥٥,٢١٩	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥	٥٧,٧١١,٦٢٣	ودائع افراد
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١١٥,٨٦٦,٨٤٢</u>	الاجمالي
٢٤,٢٩٢,٦٧٣	٣١,٩٦٧,٠٧٤	ارصدة بدون عائد
٧٢,٥٥٣,٠١٠	٨٣,٨٩٩,٧٦٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١١٥,٨٦٦,٨٤٢</u>	الاجمالي
٧٠,٢٠٦,٣٦٨	٨٢,٩٥٩,٣٤٠	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٥	٣٢,٩٠٧,٥٠٢	ارصدة غير متداولة
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١١٥,٨٦٦,٨٤٢</u>	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٥٥٦	-	-	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
-	٢,٣٠٥	١,٣١٥	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البيئي
٣١,٣٨٠	٨٧,٧٠٠	٨٣,٨١١	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٠٠,٢١٧	١٤٠,٨٧٣	٥٧,٢٢٢		% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>١٣٢,١٥٣</u>	<u>٢٣٠,٨٧٨</u>	<u>١٤٢,٣٤٨</u>			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٢٤,٨٦٦	٥٦٤,٩٦١	مصرفوات مستحقة
٤٥٣,٩٩١	٣٥١,٨٦٦	دائنون
٨١٤,٤٦٧	٤٨١,٤٧٨	أرصده دائنه متنوعه
٤٨٧,٦٠٠	٧٨,٦٥٢	اجمالي التزامات اخرى
٢,٣٨٠,٩٢٤	١,٤٧٦,٩٥٧	

٣١ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
١٤,٠٤٥	١٤,٩٦٢	١٤,٩٦٢	٣,٦٢٥	-	(٤,٥٤٢)	-	١٤,٠٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٠٤٨	٢٨,٦٢٠	٢٨,٦٢٠	١,٣٢٢	٢	(٧٥٤)	(١٤٢)	٢٩,٠٤٨	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢١	٢٥٧,٩٠١	٢٥٧,٩٠١	٨٨,٠٧٤	١٦,٧٤٦	-	-	٤٧٢,٤٦١	مخصص التزامات عرضية
١٧,٨٨٥	١٤,٠٠٦	١٤,٠٠٦	٨,٩٣٦	٣١	(٥,٠٨٨)	-	١٥,٦٥٨	*مخصص مطالبات اخرى
٤٥٤,٦٩٩	٣١٥,٤٨٩	٣١٥,٤٨٩	١٣٢,٩٥٧	١٦,٧٧٩	(١٠,٣٨٤)	(١٤٢)	٥٦٨,٥٣٠	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢,٣٤٣ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مقابل ٨,٩٢٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه مقسمة على ٩٠٨,١٧٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحه الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا من الاحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحه الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية موجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الإصول الثابتة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
(٢٥,٥٦٩)	(٢٤,٢٢١)	نظام إثابة العاملين
١٢,٥٣١	١٤,٤٦٩	الإجمالي
٤٩,٢١٩	٤٩,٥٤٠	
٤٧,٣٧٦	٤٣,٨٩٠	
٨٣,٥٥٧	٨٣,٦٧٨	

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٤ سبتمبر	قائمة في بداية الفترة
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	ممنوحة أثناء الفترة
١٥,٤٤٠	٢٣,٩١٨	سقط الحق فيها أثناء الفترة
١٢,٢٤٥	٧,٠٣٨	تم ممارستها أثناء الفترة
(٨٣٢)	-	قائمة في نهاية الفترة
(٢,٩٣٥)	(٧,٩٣٠)	
٢٣,٩١٨	٢٣,٠٢٦	

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

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

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

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

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

٣٥ الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	احتياطي قانوني
٤٠٦,٠٩٠	١,٨٥٠,٤٩٦	احتياطي عام
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)	أرباح (خسائر) مرحله
٢٧,٣٦٧	٢٨,١٠٨	احتياطي خاص
(٧٢٠,٤٨٠)	(٥٢٨,٧١٦)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	١,٩٩١	احتياطي مخاطر بنكية
<u>(٣٤١,١٩٨)</u>	<u>١,٨١٧,٨٠٣</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة

٣٥.١ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٣,٧١٧	١,٩٩١	الرصيد في اول الفترة
(١٠١,٧٢٦)	-	محول من/ الى الأرباح
<u>١,٩٩١</u>	<u>١,٩٩١</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣٥.٢ احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٨٠,٣٤٩	٤٩٠,٣٦٥	الرصيد في اول الفترة
١١٠,٠١٦	١٣٠,٧١٩	محول من ارباح العام السابق
<u>٤٩٠,٣٦٥</u>	<u>٦٢١,٠٨٤</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣٥.٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٣,٣٦٥	(٧٢٠,٤٨٠)	الرصيد في أول الفترة
(٨٧٣,٨٤٥)	١٩١,٧٦٤	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٧٢٠,٤٨٠)</u>	<u>(٥٢٨,٧١٦)</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣٥.٤ أرباح (خسائر) مرحله

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

٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٠٤,٩٧٤	٦,٦١١,٥٦٨	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٠٠٣,٩٥١	١٣,٣٤١,٢٠٢	أرصده لدى البنوك
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٢٦,٥٨٤,٣٦٨	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٢٢٤,٦٥٩)	(٣,٤٣٢,٨٨٢)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٩,٠٧٨,٤٥٥)	ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٧)	(٢٠,٢٩٨,٦٢٥)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١١,٨٨٨,٦٢٧</u>	<u>١٣,٧٢٧,١٧٦</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٧.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٦,٩٩١ الف وذلك طبقا لما يلي :

المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	قيمه المساهمة	بالاتف جنيه مصري
٦٢,٨٧٢	٢٦,٩٩١	٨٩,٨٦٤	بالاتف جنيه مصري

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧.٢.٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٢,٧٠٨ الف جنيه مصري .

٣٧.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	خطابات ضمان
بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١٤,٩٥٩,٣٢٣	١٩,١٨٢,٥٠٥	الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٣٥,١٤٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٤٧٢,٣٥١	٧٥٠,٦٠٧	
١٦,١٨٢,٤٤٠	٢١,١٦٨,٢٦١	

٣٧.٤ ارتباطات عن قروض

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	ارتباطات عن قروض
بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	
١٧,٣٣٥,٨٨٩	١٧,٧٨٤,٥٦٩	

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 استر مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ عدد ٢٣,١٢٨,٦٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٢٨٠,٩٦٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٨,٣٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣٧,٢٤١ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ عدد ٢,١٦٦,٤٨٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢٧,٧٦٤ الف جنيه مصري بواقع ١٠٦.١١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٠,٦٦٤ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ عدد ٧٩٨,٣٠٤ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٨٦٦ الف جنيه مصري بواقع ٦٤.٩٧ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,٦٧٤ 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 استر مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ عدد ١٧٤,٥٥٣ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٦,٢٨٢ الف جنيه مصري بواقع ١٥٠.٥٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٥٢٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى اسنيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ عدد ٧٧٦,٥٣٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٨,٠٦٣ الف جنيه مصرى بواقع ١٣٩.١٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٢٩٣ 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 وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٨٨١,٩١٧	ودائع
٢٥٨,٨٠١	الالتزامات العرضية
-	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصر وفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	كوربيليز
٣٦,٧٠٨	٧٣٨	التجارى الدولى للتأمين
٢٣,٢٨٢	٣٠,٦٥٢	
٢,٥٨٧	٣,٨٩٨	

٤٠ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	دولار أمريكي
(٣٤,٧١٩)	(٨٠,٦٤٤)	جنيه استرليني
٦,٨٩٧	٦٩,٨٥٩	الين الياباني
٢١,٢٤٩	(٧٢٩)	فرنك سويسري
٢٤٢	(١٣٥)	اليورو
(٢٩٧)	٢٢٤	
٢,٢٤٧	(٢,٧٢٤)	

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

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

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

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

تم فحص و سداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠ .

جارى فحص ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .

ضريبة كسب العمل

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

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة و التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

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

جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٨ الى الربع الاول ٢٠١٣ .

٤١.١ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهورى بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ و قد تضمن هذا القانون احكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ , من اهمها ما يلي:

استحداث باب يفرض ضريبة على توزيعات الارباح .

استحداث باب يفرض ضريبة على الارباح الراسمالية الناتجة عن بيع الحصص و الاوراق المالية.

وقد قام البنك بتطبيق متطلبات نصوص القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وتأثير القوائم المالية بذلك لحين صدور اللائحة التنفيذية للقانون المشار إليه.

