

القوائم المالية  
المستقلة



September - 2014  
[www.cibeg.com](http://www.cibeg.com)



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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 تمكننا 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 المستقلة.

الاستنتاج

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



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الأصول</b>
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨	١٥ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢	١٦ أرصدة لدي البنوك
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٢٦,٥٨١,٠٣٩	١٧ أنون خزانة وأوراق حكوميه اخرى
٢,٢٤٦,٣٤٨	٣,٤٩٤,٩٧٠	١٨ أصول مالية بغرض المناجرة
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٦,٢٩٣,٧٤٦	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣,٠٨٥	٦٧,٧٧٩	٢١ مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
٢٣,٣٦٣,٥٠١	٢٥,٥٤٧,٢٦٥	٢٢ - متاحة للبيع
٤,١٨٧,١٧٤	٨,٩٨٩,٦٥٢	٢٢ - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩٩,٢٧٧	٦٠٦,٤٥٦	٢٣ إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩,٦٩٦	٤,٠٥٦	٢٤ استثمارات عقارية
٢,٨٧٩,٧٩٥	٣,٤٧٥,٧٣١	٢٥ أصول أخرى
٨٣,٧٥٥	٨٤,١٩٣	٣٣ أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٩٦٤,٥٣٩	٩٦٤,٣٠٣	٢٦ أصول ثابتة
<b>١١٣,٧٥٢,٢٦٨</b>	<b>١٣٥,٩٢٤,٦٢٤</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
		<b>الالتزامات</b>
١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧	٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١١٥,٩٤٥,٠٠٧	٢٨ ودائع العملاء
١١٤,٨٧٩	١٠٧,٩٥٤	٢١ مشتقات مالية
١,١٧٩,٧٠٩	١,٣٣٧,٥٠٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٤٤٦,٠٤٧	٢,٣٣٣,٢٧٠	٣٠ التزامات اخرى
١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨	٢٩ قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٧٥٥	٥٥٨,٥٩٩	٣١ مخصصات اخرى
<b>١٠١,٦٣٧,٢٢٣</b>	<b>١٢٢,٠٩٠,٩٨٠</b>	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٩,٠٠٢,٤٣٥	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٢ رأس المال المدفوع
٣٠٧,٢٢٤	١,٩٧٣,١١٥	٣٢ الاحتياطيّات
١٩٠,٢٦١	١٥٩,٨٥٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٤٩٩,٩٢٠	١١,٢١٤,٧٠٣	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٢,٦١٥,١٢٥	٢,٦١٨,٩٤١	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
١٢,١١٥,٠٤٥	١٣,٨٣٣,٦٤٤	<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>١١٣,٧٥٢,٢٦٨</b>	<b>١٣٥,٩٢٤,٦٢٤</b>	<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية</b>
		<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>
<b>١٦,١٨٢,٤٩٠</b>	<b>٢١,١٦٨,٣١١</b>	٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	الإيضاحات
٦,٩٥٩,٢٠٣ (٣,٢٧٤,٤٥١)	٢,٤٥٥,٦٢٥ (١,١٧٦,٦٩١)	٨,١٩٩,١٤٨ (٣,٨٢٦,٣٣٣)	٢,٩٣٠,٤١٤ (١,٣٦٣,٤٢٢)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,٦٨٤,٧٥٢</u>	<u>١,٢٧٨,٩٣٤</u>	<u>٤,٣٧٢,٨١٥</u>	<u>١,٥٦٦,٩٩٢</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٩٧٤,٩٦٦ (٩٣,٧٤٩)	٣٠٦,٣٧١ (٣٠,٦١٧)	١,١٧٩,٤٣٩ (١٢٧,٣٧١)	٤١٥,٤٦١ (٤٧,١٣٨)	إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٨٨١,٢١٧</u>	<u>٢٧٥,٧٥٤</u>	<u>١,٠٥٢,٠٦٨</u>	<u>٣٦٨,٣٢٣</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩,٦٢٦ ٥٧١,٠٩٧ (٣٤٧,٥٥٥)	٧,٣٥١ ١٩٥,٤١٩ (٣٤٩,٧٦٩)	٢٨,٣٥٨ ٥٧٣,٩٥٢ ٧٣,٨٦٦	٢ ١٧٤,٣١٣ ٦٤,٤٨٧	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ١٠ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٠٣٤,٨٣٠)	(٣٤٧,٥٨١)	(١,١٩٤,٠٥٤)	(٤٣٦,١٦٧)	١٠ مصروفات ادارية
(٢٨٨,٣٣٩)	(٥٥,٦٣٨)	(٤٨٤,٤٦٣)	(١٩١,٥٥٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٦٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٢,٩٢٠,٠٤٠</u>	<u>٩٢٩,٣٢٧</u>	<u>٣,٩٥٦,٠٠٨</u>	<u>١,٤٣٩,٠٢٢</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٢٠,٧٦٧)	(٣٤٩,٦١٣)	(١,٣٣٧,٥٠٥)	(٤٩٣,٧٢٠)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٤٤,٣٢١)</u>	<u>(٤٨,٧١٢)</u>	<u>٤٣٨</u>	<u>١٠,٦٣٦</u>	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٨٥٤,٩٥٢</u>	<u>٥٣١,٠٠٢</u>	<u>٢,٦١٨,٩٤١</u>	<u>٩٥٥,٩٣٨</u>	صافي أرباح الفترة
١.٨٧	٠.٥٢	٢.٥٥	٠.٩٣	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم ) الأساسي
١.٨٥	٠.٥١	٢.٥٠	٠.٩١	المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩٢٠,٠٤٠	٣,٩٥٦,٠٠٨	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٣,٤٧١	١٥٧,٩١٣	الإهلاك
٥٦٥,٩٢٨	٤٦٦,٥٣٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٣,٢٩٧	١١٤,٥٢٨	عبء المخصصات الأخرى
١٦,٤٩٧	(٣٤,٣٥٦)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١١٤,١٢٦)	(٣٨,١٧٦)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٠,٥٢٨)	١,٤٩٣	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(١,١١٧)	(٥,٧٣٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٤٢)	-	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
١٤,٤٠٥	(٩٥١)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٤٨)	(٦٨٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٣٧٥)	(٧٤,٩٤٧)	أرباح بيع استثمارات مالية
٧١,٨٨٦	٨١,٩٤٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
٣٤٦,٦١٨	(١)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٩٩٣,١٠٦	٤,٦٢٣,٥٦٨	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
(٩٦٦,٢١٦)	(٤,١٣٨,٣٠٠)	ودائع لدى البنوك
(٨,٠٦٣,٧٩٣)	(٣,٠٨٥,٨٨٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٧٠٥,٧١٢)	(١,٢١٤,٢٦٦)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٠,٩٦٩	٢٨,٣٨١	مشتقات مالية
(٧٩٤,٠٠٧)	(٤,٩٣٢,٢١٠)	قرروض للعملاء والبنوك
(٥٢,١٧٥)	(٥٥٩,٢١٣)	الأصول الأخرى
(١,٠٨٢,٧٧٠)	٢٠٤,٣٥٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٥,٢٧٥,٠٢٧	١٩,٠٠٤,٧٣٧	ودائع العملاء
(٨١٩,٣٦٢)	(١,١٧٩,٧٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٦٥,٣٩٣	٨٨٧,٢٢٣	الإلتزامات الأخرى
٦,٩٨٠,٤٦٠	٩,٦٣٨,٦٨٠	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٧,٥٢٨)	(٧,١٧٨)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
(٤٣٣,٣٩٨)	(١٩٣,٧١١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٤,١٣٩	٢,٤٧٣	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٨٠٤,٩٥١)	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٩٦٩,١١٤)	(٦,٨٥١,٢٣٥)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٣,٥٩٩,٣١٧	٤,٩٧٠,٨٥٣	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٠٠	٥,٦٤٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١,٧٩٥,٨٨٤)	(٦,٨٧٨,١٠٩)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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)
٢٩,٣٤٩	٧٩,٢٩٩
<u>(٩٩٦,٨٨٤)</u>	<u>(١,٠٧٥,٣١٤)</u>
٤,١٨٧,٦٩٢	١,٦٨٥,٢٥٧
٥,٥٣٦,٠٨٠	١١,٧٥٨,٩٩٦
<u>٩,٧٢٣,٧٧٢</u>	<u>١٣,٤٤٤,٢٥٣</u>
٣,٩٥٦,٠٥٤	٦,٦١١,٥٦٨
٨,٩٠٣,٥٢٤	١٣,٠٦١,٥٦٢
٢١,٦٨٧,٨٣٨	٢٦,٥٨١,٠٣٩
(٣,٢٠١,٦٥٨)	(٣,٤٣٢,٨٨٢)
(٥,٤٩٥,١١٤)	(٩,٠٧٨,٤٠٨)
<u>(١٦,١٢٦,٨٧٢)</u>	<u>(٢٠,٢٩٨,٦٢٦)</u>
<u>٩,٧٢٣,٧٧٢</u>	<u>١٣,٤٤٤,٢٥٣</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 خزانة و أوراق حكومية اخرى  
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
 أذون الخزانة و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
**إجمالي النقدية ومافي حكمها**

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

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
١١,٣١١,٢٠٨	١٦٤,٧٦١	٢,٣٨٠,٦٨٤	٢,٣٨٠,٦٨٤	١٠٣,٧١٧	١٠٣,٧١٧	١٥٣,٥٠٧	١١٧,٨٠٦	١,٠٠٢	٢,٠٣٧,١٠٧	٣٨٠,٣٤٩	٥,٩٧٢,٢٧٥	٢٠,١٣٠
٢٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨	-
-	(٦٣,٦٨٢)	(١,٣٢٥,٨٤٢)	(١,٣٢٥,٨٤٢)	-	-	-	٢,٣٨٧	-	١,٢٧٧,١٢١	١١٠,٠١٦	-	-
(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٤,٨٤١)	(١,٠٥٤,٨٤١)	-	-	(٦٥٥,٨١٢)	-	(١,٠٠٢)	-	-	-	-
١,٨٥٤,٩٥٢	-	١,٨٥٤,٩٥٢	١,٨٥٤,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٩٢,٨٢٦)	-	٩٢,٨٢٦	-	-	-
(٦٥٥,٨١٢)	-	-	-	-	-	(٦٥٥,٨١٢)	-	-	-	-	-	-
-	-	٦٥,٦٦٤	٦٥,٦٦٤	(٦٥,٦٦٤)	(٦٥,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٨٨٥	٧١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٥٥,٧٣٨	١٧٢,٩٦٤	١,٩٢٠,٦١٧	١,٩٢٠,٦١٧	٣٨,٥٥٣	٣٨,٥٥٣	(٥٠٢,٣٠٥)	٢٧,٣٦٧	-	٣,٤٠٧,٠٥٤	٤٩٠,٣٦٥	٦,٠٠١,٦٢٣	٢٠,١٣٠

بالآلاف مصري



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

الإجمالي	مخرب حساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادية لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٢,١٥,٠٤٥	١٩٠,٢٦١	٢,٧١٦,٨٥٢	٢,٧١٦,٨٥٢	١,٩٩١	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٦٨)	٢٧,٣٦٧	٤٠٦,٢٤٢	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٣٥	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	-	٧٤١	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح المعوزة
٢,٦١٨,٩٤١	-	٢,٦١٨,٩٤١	٢,٦١٨,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٩١,٧٥٢	-	-	-	-	-	١٩١,٧٥٢	-	-	-	-	القيمة العادية للاستثمارات المالية
٨١,٩٤٥	٨١,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاملين
١٣,٨٣٣,٦٤٤	١٥٩,٨٥٤	٢,٦١٨,٩٤١	٢,٦١٨,٩٤١	١,٩٩١	١,٩٩١	(٥٢٨,٧١٦)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٢٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة

بلايف جنبه مصري

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 و٢٦ 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

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

#### ٢.٣. التقارير القطاعية

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

#### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

##### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

□ إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

## ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

### ٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

### ٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

### ٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية 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 المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

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

## ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

## ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

#### ٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

##### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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 الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

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

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

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

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

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

## ٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحويل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل .

## ٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

## ٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	□	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	□	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	□	٥ سنوات
آلات كتابية 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 الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم 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 الاستردادية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

#### ٢.١٦. الإيجارات

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

##### ٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

##### ٢.١٦.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

#### ٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

#### ٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 ، وتدخّل 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

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### ٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها 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. قياس خطر الائتمان

##### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي 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 إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .



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

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

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

#### ٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 المتعلقة بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣١.٤٩	٨٧.٧١	٣١.٤٦	٨٧.٤٧	١-ديون جيدة
٥.٣٢	٤.٩٠	٨.٥٠	٥.٤٧	٢-المتابعة العادية
١٩.٩٣	٣.٤٣	٨.٧٠	٢.٢١	٣-المتابعة الخاصة
٤٣.٢٦	٣.٩٦	٥١.٣٤	٤.٨٥	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

### ٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٦,٥٠٣,١١٧	٢٣,٦٥٤,٨١٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,١٣٣,٧١٢	٢,٠٤٧,٩٦٧	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٥٦,٥١٢	١٥٣,٨٣٣	- أدوات دين
(١٤,٢٠٨)	(٢١,٤١١)	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 المجنبه
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
		الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
		ضمانات مالية
		الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
		الإجمالي
٢٦,٥٠٣,١١٧	٢٣,٦٥٤,٨١٣	يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ،
٣,١٣٣,٧١٢	٢,٠٤٧,٩٦٧	تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .
١٥٦,٥١٢	١٥٣,٨٣٣	وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١.٩٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ،
(١٤,٢٠٨)	(٢١,٤١١)	بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٥٤% .
		وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين
		بناء على ما يلي :
		- ٩٢.٩٤% 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.

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	قروض وتسهيلات المعملاء	قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات المعملاء	قروض وتسهيلات البنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي	٤٥,٦٤٤,٨٣٠	١٣١,٤٥٦	٤٠,٨٣٢,٠٦٤	١٢٣,٦٣٠
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	٢,٥٣٧,٢٤٢	-	٢,٧٩٠,٥٢٧	-
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة	٢,٤٣٨,١٥٩	٢٥,٥٥٦	١,٧٧٣,٢٢٥	٣٠,٢٠٣
العوائد المجنبه	٥٠,٦٢٠,٢٣١	١٥٦,٥١٢	٤٥,٣٩٥,٨١٦	١٥٣,٨٢٣
الصافي	٣,٣٤٤,٦١٥	١٤,٢٠٨	٢,٨٤٢,٨٤٠	٢١,٤١١
	٣,٣٦٢	-	٦,٦٣٤	-
	٩٧٨,٥٠٨	-	٧٠٨,٣٩٠	-
	٤٦,٢٩٣,٧٤٦	١٤٢,٣٠٤	٤١,٨٣٧,٩٥٢	١٣٢,٤٢٢

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٣٥٨,٨٢٣ الف جنيه مصري .  
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١.٤٨% .  
والتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءمة الائتمانية .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

مؤسسات

بالآلاف جنيه مصري

	أفراد		مؤسسات		الإجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان		
جيدة	١,٤٤٣,٠٦٠	٨٧٢,٩٩٨	٥,٣١٤,٣١٤	٥,٣١٤,٣١٤	٣,٢٢٧,٦٥٠	١٣١,٢٧٣
التأجيل العادية	١٤,٨٨٢	١٤,٦٣٣	٧٣,٩٨٠	٧٣,٩٨٠	٢,٤٩٢,٠٧٨	-
التأجيل الخاصة	٨,٢٤٥	٤,٤١٥	٣١,٤٦٣	٣١,٤٦٣	٨٢٨,٤٨٩	-
غير منتظمة	١٤,١٥٥	٢,٥٤٤	٤٠,٧٩١	٤٠,٧٩١	٧٢٧,٨٨٤	١١,٠٣١
الإجمالي	١,٤٨٠,٣٤٢	٨٩٤,٥٩٠	٥,٤٦٠,٥٤٨	٥,٤٦٠,٥٤٨	٤٧,٢٧٥,٦١٦	١٤٢,٣٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مؤسسات

بالآلاف جنيه مصري

	أفراد		مؤسسات		اجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان		
جيدة	١,٠٩٤,٥٩٢	٧٣٦,٧٠١	٣,٩٩٦,٢٥٥	٣,٩٩٦,٢٥٥	٣,٨٣٠,٥٨٣	١٢١,٢٥٣
التأجيل العادية	٥١,١١٨	١٤,٣٦٤	٤٤,٥٤٨	٤٤,٥٤٨	٢,٠٧٩,٦٧٩	-
التأجيل الخاصة	١٠,٠٠٨	٣,٨٩٥	٢٤,٥١٩	٢٤,٥١٩	٩٨٩,٤٦١	-
غير منتظمة	٨,٩٩٤	٢,٢٧٣	٣٣,٣٩٣	٣٣,٣٩٣	٥٥٣,٢٥٣	١١,١٦٩
الإجمالي	١,١٦٤,٧١٢	٧٥٧,٢٣٣	٤,٠٩٨,٧٢٥	٤,٠٩٨,٧٢٥	٤٢,٥٥٢,٩٧٦	١٣٢,٤٢٢



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 لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٨٩٠,٠٨٢	٨٩٠,٠٨٢
AA- إلى AA+	-	-	١٠٩,٥٩٦	١٠٩,٥٩٦
A- إلى A+	-	-	١٩,٧١٥	١٩,٧١٥
أقل من A-	-	-	١,٠٢٥,٤٦٩	١,٠٢٥,٤٦٩
غير مصنفة	٢٦,٥٨١,٠٣٩	٣,١٣٣,٧١٢	٣١,٩٦٧,٣١١	٦١,٦٨٢,٠٦٢
الإجمالي	٢٦,٥٨١,٠٣٩	٣,١٣٣,٧١٢	٣٤,٠١٢,١٧٣	٦٣,٧٢٦,٩٢٤

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	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٦,٥٠٣,١١٧	-	-	٢٦,٥٠٣,١١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,١٣٣,٧١٢	-	-	٣,١٣٣,٧١٢
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	٥,٦١٣,٣٩١	٨٢٠,٦٥٠	٢٦٩,٥٩٩	٦,٧٠٣,٦٤٠
- 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 المخصومه	(٣,٣٦٢)	-	-	(٣,٣٦٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٣٤٤,٦١٥)	-	-	(٣,٣٤٤,٦١٥)
العوائد المجنبه	(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 تابعة و شقيقة	٦٠٦,٤٥٦	-	-	٦٠٦,٤٥٦
الإجمالي	٩٨,٥٩١,٩٨٩	١٠,٣٠٨,٤٩٨	١,٨٥٨,٨٠٠	١١٠,٧٥٩,٢٨٧

قطاعات النشاط

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

بالإف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	صناعة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٦,٥٠٣,١١٧	-	-	٢٦,٥٠٣,١١٧	-	-	-	-	-	-
٣,١٣٣,٧١٢	-	-	٣,١٣٣,٧١٢	-	-	-	-	-	-
١٥٦,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٥١٢
(١٤,٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٠٨)
١,٤٩١,٩٦٩	١,٤٩١,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٢,٣٥٣	٩٠٢,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٣٦,٢٨٥	٥,٥٣٦,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤١,٩١٥	٣٤١,٩١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٧٦	٢٠,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٧٠٣,٦٤٠	-	٢,٧٠٠,١٦١	٦٨٦,١٢٤	٤٨٩,٢٨٤	-	-	٢,٧٨٦,٢١٠	٤١,٨٥١	-
٢٥,٥٣٨,٢٨٦	-	٩,٤٧٥,٤٦٠	٣,٠١٢,٩٧٧	٢٨٧,٠٠٣	١٩٨	-	١١,٨٣٤,٨٣٧	٩٢٧,٨١١	-
٩,٩٠٩,٥٠٩	-	١,٥٧٤,٨٢٣	١,٦٠٥,٦٨٧	-	٥١٠,٦١٣	-	٦,١٧٤,٥١٧	٤٣,٨٦٩	-
١٧٥,٢٩٨	-	٢,١٣٠	-	-	-	-	١٦٨,١٦٨	٥,٠٠٠	-
(٣,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٦٢)	-
(٣,٣٤٤,٦١٥)	-	(١,٢٨٩,١٣٢)	(١١,٦٦٨)	(٢,٦٨١)	(١٥,٠٠٦)	-	(٢,٠٠٣,٦٩٥)	(٢٢,٤٣٢)	-
(٩٧٨,٥٠٨)	-	(٣٨٧,٨٤٨)	-	-	-	-	(٥٩٠,٦٦٠)	-	-
٦٧,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٧٧٩	-
٣٤,٠١٢,١٧٣	-	-	٣٢,٩٤٠,٧٧٩	-	-	-	-	١,٠٧١,٣٩٤	-
٦٠٦,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٦,٤٥٦	-
١١,٧٥٩,٢٨٧	٨,٢٩٣,٤٩٨	١٢,٧٥٠,٥٩٤	٦٧,٨٧٠,٧٣٨	٧٧٣,٦٠٦	٤٩٥,٨٠٥	-	١٨,٣٦٩,٣٧٧	٢,٨٨٠,٦٦٩	-

٣.٢ خطر السوق

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى 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 عرض المتاجرة فتشتمل أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجارة والشركات .

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لإدوات 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة 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 الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي وذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

بالالف 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 لمحفظه 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 لمحفظه 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	خطر سعر العائد
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٩٤٩	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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



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

المعادن بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٦,٦١١,٥٦٨	٦٨,٤٩٩	١٨,٢٨٣	١١٠,٩٠٣	٦٧٣,٥٣٣	٥,٧٤٠,٨٣٠
١٣,٠٦١,٥٦٢	١٩٠,٣٥٠	٤٥٢,٥٨٦	٣,٥٩٥,٦٥٧	٨,٠٥٩,٠٠٧	٧٦٣,٩٦٢
٢٧,٩٧٦,٧٧٤	-	-	١٧٠,٧٩٨	٤,٥٥٠,٥٧٩	٢٣,٧٥٥,٣٩٧
٣,٤٩٤,٩٧٠	-	-	-	-	٣,٤٩٤,٩٧٠
١٥٦,٥١٢	٣٨,٩١٠	١١,١٦١	-	١٠٦,٤٤١	-
٥٠,٦٢٠,٣٣١	٤٧,٦٢٢	١٢٨,٢١٢	٧٨٤,٧٢٧	١٨,٤٠٦,٢٦٩	٣١,٢٥٣,٤٠١
٦٧,٧٧٩	-	-	٢٧٤	٤٦,٩٣٠	٢٠,٥٧٥
٢٥,٥٤٧,٢٦٥	-	-	-	١,٢٧٠,٢١٥	٢٤,٢٧٧,٠٥٠
٨,٩٨٩,٦٥٢	-	-	-	-	٨,٩٨٩,٦٥٢
٦٠,٦,٤٥٦	-	-	-	٤١,٧٧٠	٥٦٤,٦٨٦
١٣٧,١٣٢,٧٦٩	٣٤٥,٣٨١	٦١٠,٢٤٢	٤,٦٦٢,٣٥٩	٣٢,٦٥٤,٢٦٤	٩٨,٨٦٠,٥٢٣

الالتزامات المالية	أرصدة مستقاة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	فروض طويله الاجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١,٥٧٧,٧٦٧	٤,٤٩٦	٤٤,٠٧٣	٤,٢٤٦	١,٥٠١,١٢٢	٢٣,٨٣٠	
١١٥,٩٤٥,٠٠٧	١٥٤,٩٤٠	٤,٣٣٠,١٦٩	٥٨٠,٨٩٤	٢٩,٩٨١,٥٢٣	٨٠,٨٩٧,٤٨١	
١٠٧,٩٥٤	-	٧٩٥	-	٨٥,٩١٦	٢١,٢٤٣	
٢٣٠,٨٧٨	-	-	-	-	٢٣٠,٨٧٨	
١١٧,٨٦١,٦٠٦	١٥٩,٤٣٦	٤,٣٧٥,٣٧٧	٥٨٥,١٤٠	٣١,٥٦٨,٥٦١	٨١,١٧٣,٤٣٢	
١٩,٢٧١,١٦٣	١٨٥,٩٤٥	٢٨٧,٣٢٢	٢٥١,٠٢	١,٠٨٥,٧٠٣	١٧,٦٨٧,٠٩١	

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 لأداء 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 همش 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.

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
					أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد
٦,٦١١,٥٦٨	٦,٦١١,٥٦٨	-	-	-	-	-
١٣,٠٦١,٥٦٢	٧٧٤,٣٦٧	-	-	١,٤٠٤,٣٧٨	٥,١٥٩,٨٥٢	٥,٧٢٢,٩٦٥
٢٧,٩٧٦,٧٧٤	-	٨٤٤,٨٨٠	١,٨٦١,٦٤٥	٢١,٥٤٦,٠٢٤	٥,٥٤١,٠٧٥	٨٨٩,٦٧٥
٣,٤٩٤,٩٧٠	٢١١,١٨٦	-	٤٢٧,١٨٧	-	١٥٠,٠٧٢	١٥٠,٠٧٢
١٥٦,٥١٢	-	-	٢٥,٠٥٦	١٣,٧٦٥	١٠٣,٩٠٩	١٣,٧٨٢
٥٠,٦٢٠,٢٣١	-	١,٥٧٨,٥٧٨	٤,٣٦٤,٥٠٠	٢,٧٠٧,٠٤٠	٥,٦٧٥,٧٠٢	٣٦,٣٩٤,٨٦١
٤,٩٩٨,٧٧٦	٣٥,٢٢٦	٦,٧١٢	٣,٢٩٠,٤١٩	٨٠٩,٣٨٧	١٣٤,٧٣٣	٧٢٢,٢٩٩
٢٥,٥٤٧,٢٦٥	٤٣٨,١٦٤	٤,١٤٦,٦٩٢	١٤,٤٩٥,٨٥٢	٤,٣٢١,٦٦٧	٨١٥,٧٢٨	١,٣٢٩,١٦٢
٨,٩٨٩,٦٥٢	-	٢٣٦,٩٠٠	٤,٨١٦,٨٤٣	٣,٩٣٥,٤٨٠	٤٢٩	-
٦٠٦,٤٥٦	٦٠٦,٤٥٦	-	-	-	-	-
١٤٢,٠٦٣,٧٦٦	٨,٦٧٦,٩٦٧	٦,٨١٣,٧٦٢	٢٨,٧٥٣,٨٦٥	٣٥,١٦٤,٩٢٨	١٧,٤٣١,٤٢٨	٤٥,٢٢٢,٨١٦

### الأصول المالية

تقديرية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

الدون الخزائنة واوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير

المخصوصة)\*

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود

مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

- منحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

إجمالي الأصول المالية

### الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود

مبادلة العائد)

فروص صوبه الاجا

### إجمالي الالتزامات المالية

### فجوة إعادة تسعير العائد

\*بعد خصم عمليات بيع الآفتر باعاده الشراء .

### ٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لمصوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بالتبطلات الإقراض.

٣.٣.١ . إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة معرفة إدارة المخاطر بمعرفة إدارة المخاطر بمعرفة ما يلي :

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

٣.٣.٢ . منهج التمويل

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

٣.٣.٣ . التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٥٧٧,٧٦٧	-	٣٥,٧٠١	-	١,٥٤٢,٠٦٦	-	١,٥٤٢,٠٦٦	١,٥٤٢,٠٦٦
١١٥,٩٤٥,٠٠٧	١,٥٥٩,٤١٥	٣٨,٧٤٦,٣٢٠	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	١٦,٣٨٥,٨٦١	١٤,٢٧٨,٣١٢	١٤,٢٧٨,٣١٢	١٤,٢٧٨,٣١٢
٢٣٠,٨٧٨	-	٣٩,٥٧٩	١٣٢,١٨١	٢,٩١٨	٥٦,٢٠٠	٥٦,٢٠٠	٥٦,٢٠٠
١١٧,٧٥٣,٦٥٢	١,٥٥٩,٤١٥	٣٨,٧٨٥,٨٩٩	٤٥,١٤٢,٩٨١	١٦,٣٨٨,٧٧٩	١٥,٨٧٦,٥٧٨	١٥,٨٧٦,٥٧٨	١٥,٨٧٦,٥٧٨
١٣٧,٠٦٠,١٢٦	١٥,٤٢٦,٦٣٠	٤٤,٦٦٦,٦١٢	٤٦,١٠٩,٤٤٩	١٧,٦٠٧,٠٤٢	١٨,٢٥٠,٣٩٣	١٨,٢٥٠,٣٩٣	١٨,٢٥٠,٣٩٣

بالآلاف مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٣٧٣,٤١٠	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠	١,٣٧٣,٤١٠
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١,٣٥٨,٦٦١	٣٦,١٧١,٢٩٤	٣١,٢٠,٥٣٤	١٤,٢٥٥,٣٣٦	١٤,٣٥٧,٢٤٥	١٤,٣٥٧,٢٤٥
١٣٢,١٥٣	-	٤٩,٤٤٩	٤٩,٢٩٩	٥,٣١٤	٢٨,٠٩١	٢٨,٠٩١
٩٨,٤٤٥,٨٣٣	١,٣٥٨,٦٦١	٣٦,٢٢٠,٧٤٣	٣١,٢٦٩,٨٣٣	١٤,٢٦٠,٦٥٠	١٥,٧٥٨,٧٤٦	١٥,٧٥٨,٧٤٦
١١٤,٣٦٧,٩٩٤	١٤,٨٣٠,١٩٩	٤١,٧٣٤,٤٠٦	٢٩,٨٤١,٠٤٧	١١,٧٣٥,٤٣١	١٦,٢٢٦,٩١١	١٦,٢٢٦,٩١١

الاتزامات المالية  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع للعملاء  
قروض طويلة الأجل  
إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية  
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

#### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١١,٦٠٦,٦٩٢	٧,٥٢٦,٧٠٧	٢,٠٣٤,٩١٢	٢١,١٦٨,٣١١	
١١,٦٠٦,٦٩٢	٧,٥٢٦,٧٠٧	٢,٠٣٤,٩١٢	٢١,١٦٨,٣١١	

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	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	

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢	٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢
١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢	١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨	٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨
٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٢,٣٢٦,٧٣٣	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٢,٣٢٦,٧٣٣
٤,١٨٧,١٧٤	٨,٩٨٩,٦٥٢	٤,١٨٧,١٧٤	٨,٩٨٩,٦٥٢
٥٨,٦٣٠,٤٩٥	٧٢,٨٢٧,٩٥٧	٥٨,٦٣٠,٤٩٥	٧٢,٨٢٧,٩٥٧
١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧	١,٣٧٣,٤١٠	١,٥٧٧,٧٦٧
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١١٥,٩٤٥,٠٠٧	٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١١٥,٩٤٥,٠٠٧
١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨	١٣٢,١٥٣	٢٣٠,٨٧٨
٩٨,٤٤٥,٨٣٣	١١٧,٧٥٣,٦٥٢	٩٨,٤٤٥,٨٣٣	١١٧,٧٥٣,٦٥٢

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

#### أرصدة لدى البنوك

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

## قروض وتسهيلات للبنوك

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

## قروض وتسهيلات للعملاء

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

## استثمارات في أوراق مالية

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

## المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

## ٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

### ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% . ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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 والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان 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 والمساند 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	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
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	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١,١٢٣	١,٤٥٧	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٢١,٥١٠	١٧,١٦٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤٢,٩٣٨	٨٠٥,٩٣٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧٦٥,٥٧١	٨٢٤,٥٦٢	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
١١,٤٣٩,٨١٦	١١,٧٣٩,٥٩٥	<b>إجمالي رأس المال</b>
٥٩,٥١٤,٨٦١	٦٤,٥٣١,٦٤٤	<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٢,٤٢٩,٧١٥	٣,٠٦١,١٢٠	اجمالي خطر الائتمان
٨,١٣٥,٧٠٩	٨,١٣٥,٧٠٩	اجمالي خطر السوق
٧٠,٠٨٠,٢٨٥	٧٥,٧٢٨,٤٧٣	اجمالي خطر التشغيل
١٦.٣٢%	١٥.٥٠%	<b>إجمالي</b>
		<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

\* بناء على ارضه القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا 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 المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/ - ٥% .

##### ٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

##### ٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تسيو الأصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التسيو استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك 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 تسيو كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تسيو أية إستثمارات بذلك البنك .

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 الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
  - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
  - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
٣,٨٩٧,٤٧٠	٦٥٢,٣٥٠	٦٥,٢٠١	١,٤٠٢,٩٨٧	٦,٠١٨,٠٠٨	
(١,٠٦٢,٧٩٤)	(٢٦٨,٥٦٥)	(١٢,٦٥٨)	(٧١٧,٩٨٣)	(٢,٠٦٢,٠٠٠)	
٢,٨٣٤,٦٧٦	٣٨٣,٧٨٥	٥٢,٥٤٣	٦٨٥,٠٠٤	٣,٩٥٦,٠٠٨	
(٩٥٨,٠٧٦)	(١٢٩,٧١٣)	(١٧,٧٥٨)	(٢٣١,٥٢٠)	(١,٣٣٧,٠٦٧)	
١,٨٧٦,٦٠٠	٢٥٤,٠٧٢	٣٤,٧٨٥	٤٥٣,٤٨٤	٢,٦١٨,٩٤١	
١١٩,٠٩٥,٥٨٣	٢,٤٢٣,٩٤٧	١,٣٧٣,٤١٢	١٣,٠٣١,٦٨٢	١٣٥,٩٢٤,٦٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
٤,٤٤٦,٦٠٠	٦٩٨,١٦٣	(٥٨,٨١١)	١,٦٦٦,٣٦٣	٦,٧٥٢,٣١٥	
(١,٦٢٦,٦٠٧)	(٣١٦,٩٧٣)	(٩٠,٥٤٨)	(٨٧٧,٩٧٥)	(٢,٩١٢,١٠٣)	
٢,٨١٩,٩٩٣	٣٨١,١٩٠	(١٤٩,٣٥٩)	٧٨٨,٣٨٨	٣,٨٤٠,٢١٢	
(٨٥٦,٩٨٥)	(١١٩,٩٧٢)	-	(٢٤٨,١٣٠)	(١,٢٢٥,٠٨٧)	
١,٩٦٣,٠٠٨	٢٦١,٢١٨	(١٤٩,٣٥٩)	٥٤٠,٢٥٨	٢,٦١٥,١٢٥	
٩٩,٦٢٦,٢٣٧	٢,٦٠١,٣٢٥	١,٢٧٥,٤٠٧	١٠,٢٤٩,٢٩٩	١١٣,٧٥٢,٢٦٨	

بالآلاف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٥,١٩٥,٢٤١	٧٣٧,٠٧٣	٨٥,٦٩٤	٦,٠١٨,٠٠٨	
(١,٦٥٦,٠٩٦)	(٣٣٢,١٣٦)	(٧٣,٧٦٨)	(٢,٠٦٢,٠٠٠)	
٣,٥٣٩,١٤٥	٤٠٤,٩٣٧	١١,٩٢٦	٣,٩٥٦,٠٠٨	
(١,١٩٦,١٧٤)	(١٣٦,٨٦٢)	(٤,٠٣١)	(١,٣٣٧,٠٦٧)	
٢,٣٤٢,٩٧١	٢٦٨,٠٧٥	٧,٨٩٥	٢,٦١٨,٩٤١	
١٢٢,٩٨٠,٤٢٥	١١,٣٨٧,٢٥٨	١,٥٥٦,٩٤١	١٣٥,٩٢٤,٦٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٥,٧٤٦,٥٠٧	٩٠٧,٠٩٨	٩٨,٧٠٩	٦,٧٥٢,٣١٤	
(٢,١٦٩,٤٦١)	(٦٥٤,٤٤٥)	(٨٨,١٩٦)	(٢,٩١٢,١٠٣)	
٣,٥٧٧,٠٤٦	٢٥٢,٦٥٣	١٠,٥١٣	٣,٨٤٠,٢١٢	
(١,١٣٨,٩٨٨)	(٨٢,٦٦٠)	(٣,٤٣٩)	(١,٢٢٥,٠٨٧)	
٢,٤٣٨,٠٥٨	١٦٩,٩٩٣	٧,٠٧٤	٢,٦١٥,١٢٥	
١٠٤,١٣٤,٢٢٧	٨,١٦٣,٨٤٠	١,٤٥٤,٢٠١	١١٣,٧٥٢,٢٦٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٦. صافي الدخل من العائد

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٦٢,٥٧٣	٥٤,٨٠٨	١٥٧,٦٢١	٩٦,٥٦٧
٢,٩٧٠,١٠٧	٩٨٤,٦٥٤	٢,٩٩٤,٤٤٥	١,٠٨٤,٣٤٣
٣,١٣٢,٦٨٠	١,٠٣٩,٤٦٢	٣,١٥٢,٠٦٦	١,١٨٠,٩١٠
٣,٦٩٥,٦٨٢	١,٣٦٠,٠٦٤	٤,٩٥٩,٦٠٦	١,٧٢٠,٨٥٤
٢٧,١٣٦	٢١,١٣٤	٣,٧٥٥	٢,٥٧٨
١٠٣,٦٦٠	٣٤,٩٢٠	٨٣,٧٢١	٢٦,٠٧٢
٤٥	٤٥	-	-
٦,٩٥٩,٢٠٣	٢,٤٥٥,٦٢٥	٨,١٩٩,١٤٨	٢,٩٣٠,٤١٤
٦٥,٨٢١	٢٣,٢٣٦	٦١,٨٧٤	١٥,١٨١
٣,١٧٩,٣٩٧	١,١٥٣,٤٤٤	٣,٧٦٣,٩١٦	١,٣٤٨,٢٤١
٣,٢٤٥,٢١٨	١,١٧٦,٦٨٠	٣,٨٢٥,٧٩٠	١,٣٦٣,٤٢٢
٢٥,٥٨٠	-	-	-
٣,٦٥٣	١١	٥٤٣	-
٣,٢٧٤,٤٥١	١,١٧٦,٦٩١	٣,٨٢٦,٣٣٣	١,٣٦٣,٤٢٢
٣,٦٨٤,٧٥٢	١,٢٧٨,٩٣٤	٤,٣٧٢,٨١٥	١,٥٦٦,٩٩٢

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات  
- للبنوك  
- للعملاء

أذون و سندات خزانة  
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع  
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و  
المتاحة للبيع  
أخرى

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية  
- للبنوك  
- للعملاء

اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة  
الشراء  
أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٦١,٦٣٣	١٨٦,٢١٦	٦٩١,٩٧٤	٢٥٣,٢٧٩
٣٦,٤٤١	٩,٩٤٣	٤٧,١٦٣	١٥,٠٨٠
٣٧٦,٨٩٢	١١٠,٢١٢	٤٤٠,٣٠٢	١٤٧,١٠٢
٩٧٤,٩٦٦	٣٠٦,٣٧١	١,١٧٩,٤٣٩	٤١٥,٤٦١
٩٣,٧٤٩	٣٠,٦١٧	١٢٧,٣٧١	٤٧,١٣٨
٩٣,٧٤٩	٣٠,٦١٧	١٢٧,٣٧١	٤٧,١٣٨
٨٨١,٢١٧	٢٧٥,٧٥٤	١,٠٥٢,٠٦٨	٣٦٨,٣٢٣

إيرادات و الاتعاب و العمولات  
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء  
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ  
اتعاب اخرى

الإجمالي

مصرفات الاتعاب و العمولات  
اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨. توزيعات ارباح

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٣,٩٣٢	١,٦٥٧	٢٧,٣٤٦	٢
٥,٦٩٤	٥,٦٩٤	١,٠١٢	-
١٩,٦٢٦	٧,٣٥١	٢٨,٣٥٨	٢

اوراق مالية متاحة للبيع  
شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣٥٤,٠٦٨	١٣١,٧٤٢	١٨١,٧٩٧	٦٢,٥١٤
١,٩٢١	(٨٦١)	١,٥٦٩	-
(١٥,٩٦٣)	(١,٣١٦)	٥,٩٨٣	١٣,٩٨٣
(٧٩٦)	٧٧٥	(٤٢٩)	(٥٤٩)
(٥,٤٠٧)	(٦,٣٦٣)	(١١,٣٣٧)	(١١,٣٩٨)
٢٣٦,٧١٣	٧١,٦٤٢	٣٩٥,٦٥٢	١٠٩,٧٤٦
٥٦١	(٢٠٠)	٧١٧	١٧
٥٧١,٠٩٧	١٩٥,٤١٩	٥٧٣,٩٥٢	١٧٤,٣١٣

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية  
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات  
الاجنبية بغرض المتاجرة

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٤٦,٣٧٢	١٧٧,٨١٩	٦٤١,٧٤٩	٢٣٣,٣٣٥
٢٧,٦٨٤	٧,٠٦٥	٣٣,٣٥٥	٧,٧٨٥
٢٤,٦٣٢	٦,٨١٩	٢٩,٤٠٥	٧,٢٩٠
٤٣٦,١٤٢	١٥٥,٨٧٨	٤٨٩,٥٤٥	١٨٧,٧٥٧
١,٠٣٤,٨٣٠	٣٤٧,٥٨١	١,١٩٤,٠٥٤	٤٣٦,١٦٧

١٠ . مصروفات ادارية

تكلفة العاملين

- اجور ومرتببات  
- تامينات اجتماعية  
- مزايا اخرى  
مصروفات ادارية اخرى  
الإجمالي

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٩٢,٧٨١	(٦٣٨)	(١٠,٧٧١)	(٣,٠٠٥)
٧٤٨	٢٥٣	٦٨٩	٢٩٧
(٥٣,١٥٥)	١٥,٧٧٥	(١١٤,٥٢٨)	(١٦,٣٧٣)
(٣٢٨,٧١٣)	(٧١,٠٢٨)	(٣٥٩,٨٥٣)	(١٧٢,٤٧٣)
(٢٨٨,٣٣٩)	(٥٥,٦٣٨)	(٤٨٤,٤٦٣)	(١٩١,٥٥٤)

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

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

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٥٦٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)
(٥٦٥,٩٢٨)	(٧٥,١٤٣)	(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء  
إجمالي

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,٩٢٠,٠٤٠	٩٢٩,٣٢٧	٣,٩٥٦,٠٠٨	١,٤٣٩,٠٢٢
%٢٥.٠٠	%٢٥.٠٠	%٣٠ - %٢٥	%٣٠ - %٢٥
٧٣٠,٠١٠	٢٢٢,٣٢٢	١,١٨٦,٧٥٢	٤٣١,٧٠٨
١٦٢,٦٠٤	١٥٠,٤٥٣	٤٩,١٢٣	٢٨,٧٠٤
(٤٦,٣٣٩)	(١٣,٩٩٨)	(٤٢,٥٧٧)	(١١,٦١٧)
٢١٨,٣١٣	٢٩,٥٣٨	١٤٨,٥٦٧	٣٤,٢٨٩
٥٠٠	-	(٤,٧٩٨)	-
١,٠٦٥,٠٨٨	٣٩٨,٣٢٥	١,٣٣٧,٠٦٧	٤٨٣,٠٨٤
٣٦.٤٨%	٤٢.٨٦%	٣٣.٨٠%	٣٣.٥٧%

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الربح المحاسبي بعد التسوية  
سعر الضريبة  
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي  
يضاف / (يخصم)  
مصروفات غير قابله للخصم  
اعفاءات ضريبية  
تأثير المخصصات  
تأثير الاهلاكات  
ضريبة الدخل  
سعر الضريبة الفعلي

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

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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٩٢٠,٦١٧	٥٣١,٠٠١	٢,٦١٨,٩٤١	٩٥٥,٩٣٨
(٢٨,٨٠٩)	(٧,٩٦٥)	(٣٩,٢٨٤)	(١٤,٣٣٩)
(١٩٢,٠٦٢)	(٥٣,١٠٠)	(٢٦١,٨٩٤)	(٩٥,٥٩٤)
١,٦٩٩,٧٤٦	٤٦٩,٩٣٦	٢,٣١٧,٧٦٣	٨٤٦,٠٠٥
٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣
١.٨٧	٠.٥٢	٢.٥٥	٠.٩٣
٩١٨,٧٧٨	٩١٩,٢٠١	٩٢٥,٢٦٠	٩٢٥,٩٩٥
١.٨٥	٠.٥١	٢.٥٠	٠.٩١

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع  
مكافأة أعضاء مجلس الادارة  
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)  
حصة المساهمين في الأرباح  
عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
وبإصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:  
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين  
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٧٤,٦٢٦	٢,١٠٣,٣٥٢
٣,١٢١,٦١٤	٤,٥٠٨,٢١٦
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨

نقدية  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :  
- حسابات جاريه  
الإجمالي  
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٢٠,٦٨١	٥٥٠,٢٧٢
٨,٣٧٢,٩٩٠	١٢,٥١١,٢٩٠
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢
٣,٢٢٥,١٩٦	٤,٠٥٤,٩١٢
٦٤٧,٢٥٩	٥٨٤,٧٨٦
٥,٠٢١,٢١٦	٨,٤٢١,٨٦٤
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢
١٦٣,٧٧٢	٧٧٤,٣٦٧
٨,٧٢٩,٨٩٩	١٢,٢٨٧,١٩٥
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢

حسابات جاريه  
ودائع  
الإجمالي  
بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك اجنبية  
الإجمالي  
ارصده بدون عائد  
ارصده ذات عائد ثابت  
الإجمالي  
ارصده متداولة  
الإجمالي

١٧ . أنون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٥٢٤,٠٩٧	٦,٣٥٢,٨٢٨
٧,١٩٧,٠٨٦	٨,٩٠١,١٩١
١١,٠١٠,٩٥٠	١٢,٦٤٤,٨٣٣
(١,٠٧٧,٣٢٠)	(١,٣٩٥,٧٣٥)
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٢٦,٥٠٣,١١٧
-	٧٧,٩٢٢
-	٧٧,٩٢٢
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٢٦,٥٨١,٠٣٩

أنون خزانه استحقاق ٩١ يوم  
أنون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم  
أنون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
اجمالي ١  
عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع  
اجمالي ٢  
الصافي

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,١٣٣,٧١٢
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,١٣٣,٧١٢
٨,٨٨٢	-
١٣٦,٠٠٨	١٥٠,٠٧٢
١٤٤,٨٩٠	١٥٠,٠٧٢
٥٣,٤٩١	٢١١,١٨٦
٢,٢٤٦,٣٤٨	٣,٤٩٤,٩٧٠

أدوات دين  
- سندات حكومية  
الإجمالي  
ادوات حقوق ملكية  
- اسهم شركات اجنبية  
- وثائق صناديق استثمار  
الإجمالي  
- محافظ تدار بمعرفة الغير  
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥٣,٨٣٣	١٥٦,٥١٢
(٢١,٤١١)	(١٤,٢٠٨)
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤
١٠٢,٢٢٠	١١٧,٢٤٨
٣٠,٢٠٢	٢٥,٠٥٦
١٣٢,٤٢٢	١٤٢,٣٠٤

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

## ٢٠ . تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٩,٢٩٩	٢١,٤١١
(٩,٢٢٥)	(٧,٢٨٩)
١,٣٣٧	٨٦
٢١,٤١١	١٤,٢٠٨

رصيد المخصص أول الفترة

عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٩١,٩٦٩
٧٦٥,٦٢٤	٩٠٢,٣٥٣
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٥٣٦,٢٨٥
٣٨٣,١٤٤	٣٤١,٩١٥
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٧٦
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٢٩٣,٤٩٨
٥,٠١٥,٥١١	٦,٧٠٣,٦٤٠
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٥٣٨,٢٨٦
٩,٦٣٠,٥٥٦	٩,٩٠٩,٥٠٩
١٠٩,٢٣٢	١٧٥,٢٩٨
٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٢,٣٢٦,٧٣٣
٤٥,٣٩٥,٨١٧	٥٠,٦٢٠,٢٣١
(٦,٦٣٥)	(٣,٣٦٢)
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٣٤٤,٦١٥)
(٧٠٨,٣٩٠)	(٩٧٨,٥٠٨)
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٦,٢٩٣,٧٤٦
١٦,٦٧٩,٥٢٧	٢٠,٠٩١,٤٢٩
٢٥,١٥٨,٤٢٥	٢٦,٢٠٢,٣١٧
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٦,٢٩٣,٧٤٦

افراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	إفراك				حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١١٧,٢٧٦	٣,٢٠٩	١٣,٧٨٤	٨٢,٦٦١	٨,٢٩١	٩,٢٣١
٨,٩٤٥	١٧,٧٦٧	(٣,٧٢٩)	(٦,٩٥٤)	(٥٢٣)	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 آخر الفترة

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	٤٣٣,٠٦٤	١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢	٣٣٤,٢٠٢
٤٦٤,٨٧٧	(١,٢٩٠)	٤٤,٥٤٨	٢٧٦,٠٠٥	١٤٥,٦١٤	١٤٥,٦١٤
٤,١٩٤	-	-	-	-	-
٢٣,٨٢٣	-	-	٤,١٩٤	١٤,٩٧٠	٢,٢٩٧
٣,٢١٨,٤٥٨	٣,٦٧٧	٤٨٤,٦٦٨	٢,٢٤٨,٥٠٠	٤٨٢,١١٣	٤٨٢,١١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مسترده خلال الفترة  
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	إفراك				حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٠٧,٩٨٥	١,٠٩١	١٣,٣٧٧	٧٤,٤٣٦	٨,٢٢٨	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	٨,٢٩١	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 آخر العام

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
١,٧٩٣,٢٣٨	٥,١٠٢	٣٣٦,٥٦٩	١,٢٤٢,١٦٦	٢٠٩,٥٥١	٢٠٩,٥٥١
٩١١,٢١٩	(١٣٥)	١٢٩,٦٧١	٦٦٣,١٢٠	١١٨,٥٦٣	١١٨,٥٦٣
(٨٨,٢٣٦)	-	(٨١,٤٧٥)	(٦,٨١١)	-	-
٤٥,٣٢٤	-	٣١,٤١٨	١٣,٩٠٦	-	-
٦٤,٠١٩	-	١٦,٨٣١	٤١,١٠٠	٦,٠٨٨	٦,٠٨٨
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	٤٣٣,٠٦٤	١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢	٣٣٤,٢٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مسترده خلال العام  
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
 الرصيد في آخر 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 علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
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
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	٣٨٩,٥٠٢	٧١٢	٢,٩١٨	٢٨٧,٨٣٩	مشتقات معدلات العائد
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	-	٧١٢	٢,٩١٨	-	- عقود مبادلة عائد
-	-	-	-	-	٤,٢٥٤	إجمالي ٢
٤٨,٨٠٥	٥٦,٤٢٥	-	٣٨,١٥٩	٣٩,٧٢٥	-	- عقود سلع ٣
						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 أدوات 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 المالية (٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في 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 ٤٠,٢٣٣ 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

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٢,٥٥٦,٤٢٣	٢٥,٠٥٠,٠٣٤
٨٦,٣٢٧	٨٧,٧٧٠
٧٢٠,٧٥١	٤٠٩,٤٦١
<u>٢٣,٣٦٣,٥٠١</u>	<u>٢٥,٥٤٧,٢٦٥</u>

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤,١٥٩,٦٦١	٨,٩٦٢,١٣٩
٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣
<u>٤,١٨٧,١٧٤</u>	<u>٨,٩٨٩,٦٥٢</u>

اجمالي استثمارات مالية

<u>٢٧,٥٥٠,٦٧٥</u>	<u>٣٤,٥٣٦,٩١٧</u>
-------------------	-------------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

٢٥,٩٤٨,٣٩٠	٣٣,٢٠٧,١٣٧
١,٦٠٢,٢٨٥	١,٣٢٩,٧٨٠
<u>٢٧,٥٥٠,٦٧٥</u>	<u>٣٤,٥٣٦,٩١٧</u>

الإجمالي

٢٥,٧٩١,٨٠٣	٣٢,٩٤٣,٥٠٣
١,٠٩٧,٨٤٥	١,٠٦٨,٦٧٠
<u>٢٦,٨٨٩,٦٤٨</u>	<u>٣٤,٠١٢,١٧٣</u>

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي

٢٥,٣٦٧,٦٣٧	٤,٢٠٥,٧٥٣	٢١,١٦١,٨٨٤
٧,٤٦٣,٤٩٢	-	٧,٤٦٣,٤٩٢
(٤,٥٣٦,٩٧٧)	(١٨,٥٧٩)	(٤,٥١٨,٣٩٨)
١٢٤,٢٣١	-	١٢٤,٢٣١
(٨٣٤,٨١٤)	-	(٨٣٤,٨١٤)
(٣٢,٨٩٤)	-	(٣٢,٨٩٤)
<u>٢٧,٥٥٠,٦٧٥</u>	<u>٤,١٨٧,١٧٤</u>	<u>٢٣,٣٦٣,٥٠١</u>

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات ( بيع / استرداد )

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات ( بيع / استرداد )

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٧,٥٥٠,٦٧٥	٤,١٨٧,١٧٤	٢٣,٣٦٣,٥٠١
١١,٦٥٦,١٨٦	٤,٨٠٤,٩٥١	٦,٨٥١,٢٣٥
(٤,٨٩٨,٣٧٩)	(٢,٤٧٣)	(٤,٨٩٥,٩٠٦)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
١٩١,٣٣٠	-	١٩١,٣٣٠
(١,٠٧١)	-	(١,٠٧١)
<u>٣٤,٥٣٦,٩١٧</u>	<u>٨,٩٨٩,٦٥٢</u>	<u>٢٥,٥٤٧,٢٦٥</u>

## التلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٣ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

٢,٣٧٥	١٤٦	٧٤,٩٤٧	٦٥,٥٦٠
(١٧)	-	(١,٠٧١)	(١,٠٧١)
(٣٤٩,٩٠٩)	(٣٤٩,٩٠٩)	-	-
(٤)	(٦)	(١٠)	(٧)
<u>(٣٤٧,٥٥٥)</u>	<u>(٣٤٩,٧٦٩)</u>	<u>٧٣,٨٦٦</u>	<u>٦٤,٤٨٧</u>

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

شركات تابعة

- شركة سي أي كابيتال القابضة

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوريليس للتأجير التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركات تابعة

- شركة سي أي كابيتال القابضة

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوريليس للتأجير التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٦٨,٦٢٤	٢١٩,٤٤٩	٧٨٢,٦٦٩	١,١٦٨,١٢١	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	١٨,٢٧٥	١,٢٠٢,٥٦٠	٢,٦٢٥,٥٣٥	٢,٧١٦,١٦٢	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	١٤,٠٠٦	٢٥٨,٤١١	٢,٠٥٧,٤٣٦	٢,٢٧٥,٠٠٣	مصر
٤٠	٦٠٠	٩٠	١٨٤	٢٣٦	٤,٦٧٦	مصر
٣٩	٤١,٧٧٠	٣٤٣	٢٣,٦٦٢	٣٧٩,٧٠٣	٤٣٧,٤٨٤	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٤٣,٠٧	٩٥,٢٢٨	١٢,٠٩١٦	١٤٥,٥٩٠	مصر
	<u>٦٠٦,٤٥٦</u>	<u>١٠٥,٦٤٥</u>	<u>١,٧٩٩,٦٩٤</u>	<u>٥,٩٦٦,٤٩٥</u>	<u>٦,٧٤٧,٠٣٦</u>	
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٤٥٦	١٤٠,٩٣٩	٣١٦,٤٩٤	٦٢٣,٥٠٨	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٥,٦٢١	٣٠٢,٤٤٣	٢,١٢٤,١٤٧	٢,٢٠٢,١٢١	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	١٦,٨٨٥	٣٧٨,٢٥٣	١,٧٢٣,٨٧٧	١,٩٢١,٢٢١	مصر
٤٠	٦٠٠	٤٧٩	٥٨١	١٩٩	٤,٥٧٤	مصر
٣٩	٤٠,٥٩١	٤٢٦	٣٢,٦٨٠	٣٧٩,٤٠٥	٤٣٤,٢١٩	مصر
٤٠	٦,٠٠٠	٥,٣٤٤	١٢٠,٢٢٢	١٠٤,٦٣٣	١٢٦,٨٦٨	مصر
	<u>٥٩٩,٢٧٧</u>	<u>٢٩,٢١١</u>	<u>٩٧٥,١١٨</u>	<u>٤,٦٤٨,٧٥٥</u>	<u>٥,٣٢٢,٥١١</u>	

## ٢٤ . استثمارات عقارية\*

وحدة تجارية رقم ٣٥ باركانيا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرض مساحة ١٤,٦٨,٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية	-	٤٣٢
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م	٣,٤٦٣	١,١٢٢
أرض زراعية ١ فدان، ١٤ ط، ١٧,٢٥ اس بناحية العازي فاقوس الشرقية	١٦١	٤,٥١٨
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية	-	٩,٦٩٦
<b>إجمالي</b>	<b>٤,٠٥٦</b>	

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٥٩٣ الف جم لتلك البنك مع تسوية قروض العملاء وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

## ٢٥ . أصول أخرى

ايرادات مستحقة	٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مصروفات مقدمة	١٢٤,٩٥١	١١٤,٨٧٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٧١,٠٥٠	١٣٤,٣٢٧
أرصده مدينة متنوعة	١,٣٥٠,٢٥١	٩٠٦,٥٣٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٤,٢٧٠	٢٠,٢٤٦
<b>إجمالي أصول أخرى</b>	<b>٣,٤٧٥,٧٣١</b>	<b>٢,٨٧٩,٧٩٥</b>

## ٢٦ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و منشآت	نظم البنية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث و تانيث	اجمالي
٦٤,٥٠٠	٦٣٩,٨٣٤	٩٩٣,١٤٨	٥٩,٥٨٢	٣٩٧,٣٣٧	٣٢٤,٣٥٩	١٢١,٢٧٦	٢,٦٠٠,٣٦٦
٢٠٩	٦٠,٠٥٦	٢٤,٦٧٤	٥,٥٣٢	٣٧,٩٧٢	٢٥,٥٣١	٣,٧٥٣	١,٥٧,٦٧٧
٦٤,٧٠٩	٦٩٩,٨٩٠	١,٠١٧,٧٧٢	٦٥,١١٤	٤٣٥,٣٠٩	٣٤٩,٨٩٠	١٢٥,٠٢٩	٢,٧٥٧,٧١٣
-	٢٠٥,٧٩٦	٧١٤,٤١٠	٣٤,٦٩٥	٣١٦,٩٣٣	٢٥٩,٠١٨	١٠٤,٦٤٥	١,٢٢٥,٤٩٧
-	٢٣,٨٢٢	٦٠,٧٠٨	٣,٣٧	٣٩,٠٠٢	٢٥,٥٣٢	٥,٨١٢	١٥٧,٩١٣
-	٢٢٩,٦١٨	٧٧٥,١١٨	٣٧,٧٣٢	٣٥٥,٩٣٥	٢٨٤,٥٥٠	١١٠,٤٥٧	١,٧٩٣,٤١٠
٦٤,٧٠٩	٤٧٠,٢٧٢	٢٤٢,٦٥٤	٢٧,٣٨٢	٧٩,٣٧٤	٦٥,٣٤٠	١٤,٥٧٢	٩٦٤,٣٠٣
٦٤,٥٠٠	٤٣٤,٠٣٨	٢٧٨,٧٣٨	٢٤,٨٨٧	٨٠,٤٠٤	٦٥,٣٤١	١٦,٦٣١	٩٦٤,٥٣٩
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٧,٠٩٩ الف جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري 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>	<b>الاجمالي</b>
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>	<b>الاجمالي</b>
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>	<b>الاجمالي</b>
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>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٠٤٣,٨٨٢	٢٨,٩٢٠,١٨٣	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
١,٣٤٣,٣٧٨	٣,١٢٥,٠٥٦	ودائع أخرى
<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٠٠٧</u>	<b>الاجمالي</b>
٤٨,٣٩٤,٢٥٥	٥٨,٢٣٣,٣٨٤	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥	٥٧,٧١١,٦٢٣	ودائع افراد
<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٠٠٧</u>	<b>الاجمالي</b>
١٦,٥٢٠,٥٠١	١٩,٧٥١,٤٥١	ارصدة بدون عائد
٨٠,٤١٩,٧٦٩	٩٦,١٩٣,٥٥٦	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٠٠٧</u>	<b>الاجمالي</b>
٧٠,٣٠٠,٩٥٥	٨٣,٠٣٧,٥٠٥	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٥	٣٢,٩٠٧,٥٠٢	ارصدة غير متداولة
<u>٩٦,٩٤٠,٢٧٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٠٠٧</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٩ . قروض طويلة الأجل

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

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٧٤,٥٢٢	٦٣٧,٢٩١	عوائد مستحقة
٣٣١,٢٠٤	٤٣٢,٠٠٨	مصروفات مستحقة
٤٧١,٩٢٨	٧٨٨,٧٩٤	دائون
٦٨,٣٩٣	٤٧٥,١٧٧	أرصده دائنه متنوعه
١,٤٤٦,٠٤٧	٢,٣٣٣,٢٧٠	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٧٧٢	١,٤٨٦	١٨	(١,١٧٣)	-	٢٩,١٠٣	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢٠	١١٠,٦٩٩	(٩٥٩)	-	-	٤٧٢,٤٦٠	مخصص التزامات عرضية
٢١,٣٥٣	٢,٣٤٣	(١٠)	(٤,٥٦٠)	-	١٩,١٢٦	مخصص مطالبات اخرى *
٤٥٠,٧٥٥	١١٤,٥٢٨	(٩٥١)	(٥,٧٣٣)	-	٥٥٨,٥٩٩	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٣٦٤	١,٠٩٤	٢	(٥٤٦)	(١٤٢)	٢٨,٧٧٢	مخصص مطالبات قانونيه
-	٣١,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٢٥٧,٩٠٠	٨٨,٠٧٤	١٦,٧٤٦	-	-	٣٦٢,٧٢٠	مخصص التزامات عرضية
١٧,٤٧٤	٨,٩٣٦	٣١	(٥,٠٨٨)	-	٢١,٣٥٣	مخصص مطالبات اخرى *
٣١٠,٦٤٨	١٢٩,١٠٤	١٦,٧٧٩	(٥,٦٣٤)	(١٤٢)	٤٥٠,٧٥٥	الاجمالي

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢,٣٤٣ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مقابل ٨,٩٣٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣٢ . حق 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 رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - زيادة رأس 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 رأس 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 و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسمايل 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 اسمايل 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 الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.  
 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٣,٩٩٢)	(٢٢,٠٣٠)	الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٢,٥٣١	١٤,٤٦٩	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٤٩,٢١٩	٤٩,٥٤٠	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٥,٩٩٧	٤٢,٢١٤	نظام إثابة العاملين
٨٣,٧٥٥	٨٤,١٩٣	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير العادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت 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 أحتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

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

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

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

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

الإصدار السابع	الإصدار الثامن	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٤.٥٧	٣٢.٥٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٤.٤٩%	١٢.٤٠%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢.٨٩%	٣.٠٧%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٤٠%	٣٥%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	احتياطي عام
٤٠٦,٢٤٢	١,٨٥٠,٦٤٨	احتياطي خاص
٢٧,٣٦٧	٢٨,١٠٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٢٨,٧١٦)	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩١	١,٩٩١	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٢٠٥,٤٩٧	١,٩٧٣,١١٥	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

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

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
١٥٣,٥٠٧	(٧٢٠,٤٦٨)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٧٣,٩٧٥)	١٩١,٧٥٢	الرصيد في اخر الفترة
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٢٨,٧١٦)	

٣٥.٤ . أرباح ( خسائر ) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
١,٠٠٢	-	توزيعات السنة المالية السابقة
(١,٠٠٢)	-	الرصيد في اخر الفترة
-	-	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤,٧٩٦,٢٤٠	٦,٦١١,٥٦٨	أرصده لدي البنوك
٨,٨٩٣,٦٧١	١٣,٠٦١,٥٦٢	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٢٣,٦٥٤,٨١٢	٢٦,٥٨١,٠٣٩	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٢٢٤,٦٥٩)	(٣,٤٣٢,٨٨٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٩,٠٧٨,٤٠٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٧)	(٢٠,٢٩٨,٦٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها
١١,٧٥٨,٩٩٦	١٣,٤٤٤,٢٥٣	

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 :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٦,٩٩١	٦٢,٨٧٢	٨٩,٨٦٤	- استثمارات مالية متاحه للبيع

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة 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	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٤,٩٥٩,٣٧٣	١٩,١٨٢,٥٥٥	خطابات ضمان
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٣٥,١٤٩	الإعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير )
٤٧٢,٣٥١	٧٥٠,٦٠٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١٦,١٨٢,٤٩٠</u>	<u>٢١,١٦٨,٣١١</u>	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.٤ . ارتباطات عن قروض

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

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 ٢,١٤٦,٤٨٩ 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 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 استس 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي 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 وتمثل 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

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٦,٧٠٨	٧٣٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٢٣,٢٨٢	٣٠,٦٥٢	كوربليز
٢,٥٨٧	٣,٨٩٨	التجارى الدولى للتأمين
١٤,٨٧٩	٢٤,٦٩٨	التجارى الدولى للسمرة
٧٩٥	١,١٤٢	ديناميك
١١,٦٩٨	١٥,٨٣١	ايجيبت فاكترز
٥٥	٢٠٧	سى اى اسيتس مانجمنت
١٥,٨٦٣	٢٠,٥٨٦	شركة سى اى كابتال القابضه

٤٠ . مراكز العملات الهامة

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

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

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

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

تم فحص و وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .

تم فحص وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠ .

جارى فحص ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى 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 في 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 وقد تضمن هذا القانون احكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ , من اهمها ما يلي:

استحداث باب يفرض ضريبة علي توزيعات الارباح .

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

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



