

القوائم المالية
المجمعة



2014
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠١٥

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦	١٥	الأصول
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣,٦٦٥,٤٩٩	٣٠,٥٤٨,٨٩٠	١٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٢٩٥,٢٢٠	٣,٧٦٢,٧١٨	١٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٢,٤٢٢	١١٨,٠٩١	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٣,٠٨٥	٥٢,١٨٨	٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣,٣٧٨,١٠٤	٢٧,٧٠٢,١٢٢	٣٣	- متاحه للبيع
٤,١٩٧,١٧٧	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٢,٧٥٣	١٨١,٦٦١	٣٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧٠,٨١١	٧٧١,٦١١		عملاء سمسره - أرصده مدينه
٢٨,٧٧٩	-		حسابات المقاصه - أرصده مدينه
-	٨٨٤,٠٩٤	٣٤	استثمارات عقارية
٢,٩٠٢,٠٣٩	٣,٨١٤,٠٧٥	٣٥	أصول أخرى
٨٣,٥٥٧	١٢١,٧٣٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٦٩,١٧٦	٩٨٥,٥٠٤	٣٦	أصول ثابتة
١١٣,٧٥١,٩٩٥	١٤٣,٨١٣,٣٢٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	٣٨	ودائع العملاء
١٦٧,٣٧٩	٣٦٠,١٤٥		عملاء سمسره - أرصده دائنه
-	٨,٩٧٥		حسابات المقاصة - ارصده دائنه
١١٤,٨٧٩	١٣٧,١٧٥	٣١	مشتقات مالية
١,١٧٩,٧٠٩	١,٨١٤,٦٠٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٤٧٦,٩٥٧	٢,٦٠٩,٤٥٢	٣٠	التزامات اخرى
١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨	٣٩	قروض طويلة الأجل
٤٥٤,٦٩٩	٧٣٠,٣١٢	٣١	مخصصات أخرى
١٠١,٧٤٤,٨٦٩	١٢٩,٠٠٩,٨٩٠		إجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٠٢,٤٣٥	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٣	رأس المال المدفوع
٣٠٧,٠٦٠	١,٩٠٨,٤٤٣	٣٣	الاحتياطيات
١٩٠,٢٦٠	١٧٧,٧٦٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)		أرباح (خسائر) مرحلة
٨,٩٥٣,٢٢٤	١١,٠١٢,٧٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٣,٠٠٦,٤٨٨	٣,٧٤١,٤٥٦		صافي أرباح العام بعد الضريبة
١١,٩٥٩,٧١٢	١٤,٧٥٤,٢٣٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٤٧,٤١٤	٤٩,١٩٤		حقوق الأقلية
١٢,٠٠٧,١٢٦	١٤,٨٠٣,٤٣٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
١١٣,٧٥١,٩٩٥	١٤٣,٨١٣,٣٢٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية
			التزامات عرضية وارتباطات
١٦,١٨٢,٤٤٠	٢٥,٣٠٩,٩٦٠	٣٧	التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المجمعه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٥٢٠,٦٩٧	١١,٥٤٤,٨٢٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٦٦,٩٤٩)	(٥,٢٨٩,٧٩٣)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٥,٠٥٣,٧٤٨</u>	<u>٦,٢٥٥,٠٣٦</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٤٣٦,١٠٧	١,٨٩٢,١١٩	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٢٨,٨٢٧)	(١٨٢,١٣٥)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١,٣٠٧,٢٨٠</u>	<u>١,٧٠٩,٩٨٤</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٦,٩١٥	٣٢,٢٧٠	٨ توزيعات ارباح
٧٦٧,٣٩٢	٧١٨,٢٦١	٩ صافي دخل المتاجرة
(٢٨,٦٧٢)	(٢٩,١٢٢)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٥٧٤,٣٦٩)	(١,٨٧٥,٦٧٢)	١٠ مصروفات ادارية
(٤٣٨,٩٠٦)	(٧١٠,١٣٥)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩١٥,٥٨٢)	(٥٨٨,٧٩٤)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٣,٤٢٢)	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
٢٢,٠٩٧	٢٤,٥١٠	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>٤,١٧٦,٤٨١</u>	<u>٥,٥٣٦,٣٣٨</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٨٢,٢٥٣)	(١,٨٣١,٢٧٣)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
١٢,١٤٩	٣٨,١٨٠	١٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٣,٠٠٦,٣٧٧</u>	<u>٣,٧٤٣,٢٤٥</u>	صافي أرباح العام
(١١١)	١,٧٨٩	حقوق الاقلية
<u>٣,٠٠٦,٤٨٨</u>	<u>٣,٧٤١,٤٥٦</u>	حقوق مساهمي البنك
٢.٦٥	٣.٥٥	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٦٢	٣.٤٩	الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة وعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٤,١٧٦,٤٨١	٥,٥٣٦,٣٣٨	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
٢٠٦,٩٧٩	٢١٨,٣٢٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٩١٥,٥٨٢	٥٨٨,٧٩٤	عبء المخصصات الأخرى
١٣٢,٩٥٧	٢٨٦,٧٢٤	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
١١,٨٦١	(٤,٩٥٧)	إستهلاك أصول غير ملموسه
٣٣,٤٢٢	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢٤,٢٣٠)	(٣٨,١٧٦)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٦,١٣٦)	٦٥,٧٤٨	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٠,٣٨٣)	(٦,٧٩٨)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(١٤٢)	(٤٥٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
١٦,٧٧٨	(٣,٨٥٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٤١)	(٢,١٠٦)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٤,٣٦٣)	(٨٣,١٣١)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٨٩,١٨٢	٩٩,٨٥٧	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٢٠,٠٢٧)	٢٧,٩٦٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
٥,٤١٧,٢٢٠	٦,٦٨٤,٢٧١	
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
		ودائع لدى البنوك
(٦٤٢,٤٣٤)	(١٣١,٦٣٦)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٩,١٤٩,٦٥٨)	(٤,٨٩٧,٤٤٨)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٧٨٣,٠٢٠)	(١,٤٦٢,٥٤١)	مشتقات مالية
٣٠,١٥٤	٧٣,١٩٣	قروض للعملاء والبنوك
(٩٠٤,٠٧٥)	(٧,٥٢٦,٨٤١)	الأصول الأخرى
(٥٤٣,٨٩٥)	(١,٣٧٣,٢١٤)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٣٤١,٤٥٣)	(٢٤٢,٠٢٥)	ودائع العملاء
١٨,١١٦,٥٦٢	٢٥,١٢٩,٢٧٦	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٨١٩,٣٦٢)	(١,١٧٩,٧٠٩)	الإلتزامات الأخرى
٢٧٥,٥٨٤	١,٣١٧,٥٧٢	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٠,٦٥٥,٦٢٣	١٦,٣٩٠,٨٩٨	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
		مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٧,٥٢٧)	(١٦,٨٧٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(٥٢٩,٣٦٧)	(٢٤٣,٣٨٧)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٦١١	-	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٩٦٣,٥٦٩)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٧,٤٦٣,٤٩٢)	(٩,٠٧٩,٢٤١)	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٥٢٣,٧٠١	٤,٩٣٨,٠٢٥	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات عقارية
-	(٨٨٤,٠٩٤)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٣,٤٥٨,٠٧٤)	(١٠,٢٤٩,١٤٣)	

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥١,٦٥٨	١١٠,٧٢٥
(١,٠٥٥,٨٤٣)	(١,٢٥٣,٣٣٨)
٢٩,٣٤٨	٧٩,٢٩٩
<u>(٩٧٤,٨٣٧)</u>	<u>(١,٠٦٣,٣١٤)</u>
٦,٢٢٢,٧١٢	٥,٠٧٨,٤٤١
٥,٦٦٥,٩١٤	١١,٨٧٩,٨٩٣
<u>١١,٨٨٨,٦٢٦</u>	<u>١٦,٩٥٨,٣٣٤</u>
٤,٨٠٤,٩٧٤	٧,٥٠٢,٢٥٦
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٣٠,٥٤٨,٨٩٠
(٣,٢٢٤,٦٥٩)	(٣,٤٩٧,١٦٤)
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٥,٠٠٧,٤٦٢)
(١٧,٢١٢,٧٣٨)	(٢٢,١١٠,١٨٥)
<u>١١,٨٨٨,٦٢٦</u>	<u>١٦,٩٥٨,٣٣٤</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام

رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام

رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدي البنوك

أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إجمالي حقوق الملكية المساهمين و حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	مخرب حساب نظام العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية العائدة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	أرباح (خسائر) مرحلة الاحتياطي خاص	احتياطي علم	الاحتياطي قانوني	رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في أول العام	١٠,٨١٢,٠٤٨	٤٧,٥٢٠	١٠,٧٦٤,٥٢٨	١٦٤,٧٦١	٢,٤٠٤,١٥٣	١٠٣,٣٦٥	١٠٣,٧١٧	١٠٣,٣٦٥	١١٧,٨٠٦	(٥٦٨,٨٥٣)	٢,٠٣٦,٩٥٥	٣٨٠,٣٤٩	٥,٩٧٢,٢٧٥	
زيادة رأس المال	٢٩,٣٤٨	-	٢٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٨١٢)	-	٣,٠٣٠,١٦٠	
محول الي الاحتياطيات المحول الي الأرباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	(٦٣,٦٨٢)	(١,٣٢٥,٨٤٢)	-	-	-	٢,٣٨٧	-	١,٢٧٧,١٢١	١١٠,٠١٦	-	
الأرباح الموزعة	(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٤,٧٤١)	-	-	-	-	(١,٠٠٢)	-	-	-	
صافي أرباح العام	٣,٠٦٣,٣٧٧	(١١١)	٣,٠٦٣,٤٨٨	-	٣,٠٠٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
محول من احتياطي خاص	-	-	-	-	-	-	(٩٢,٨٢٦)	-	٩٢,٨٢٦	-	-	-	-	
التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العائدة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٨٧٣,٨٤٤)	-	(٨٧٣,٨٤٤)	-	-	-	-	(٨٧٣,٨٤٤)	-	(١٤٦)	-	-	-	
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	١٠١,٧٢٦	(١٠١,٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	
مخرب حساب نظام إثابة العاملين	٨٩,١٨١	-	٨٩,١٨١	٨٩,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر العام	١٢,٠٠٧,١٢٦	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١٢	١٩٠,٣٦٠	٣,١٠٨,٢١٤	(٧٢٠,٤٧٩)	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٧٩)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٣٥	

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الملكية المساهمين	مخرب حساب نظام العاملين	مخرب حساب نظام العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	الإحتياطي عام	الإحتياطي قانوني	رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٢,٠٠٧,١٢٦	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١٢	١٩٠,٢٦٠	٣,١٠٨,٢١٤	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٧٩)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٣٥	٩,٠٠٢,٤٣٥	الرصيد في أول العام
٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	-	-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	١,٤٤٤,٤٠٦	-	-	١٣٠,٧١٩	-	محول الى الاحتياطيات المحول الى الأرباح (خسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	-	الأرباح العوزعة
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٣,٧٤٣,٢٤٥	١,٧٨٩	٣,٧٤١,٤٥٦	-	٣,٧٤١,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة
-	(٩)	٩	-	-	-	-	-	٩	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٧,٢٤٣	-	١٢٧,٢٤٣	-	-	-	١٢٧,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
٩٩,٨٥٧	-	٩٩,٨٥٧	٩٩,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب لحساب نظام اتلية العاملين
١٤,٨٠٣,٤٣٢	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤٠,٩٣٤	٢,٥١٣	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في آخر العام

بالإلف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٣٥ فرعاً و٢٦ وحدة مصرفية ويوظف ٥٤٠٣ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

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

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الاوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٦	٩٩.٢٤
- شركة ديناميك لتداول الاوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك نية 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي الميوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف الفروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة الفروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة 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 الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوية 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 المبوية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية 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 للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون 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 الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقراض 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 تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-دييون جيدة	٨٦.٥٥	٣٣.٩١	٨٧.٦٥	٣١.٤٩
٢-المتابعة العادية	٦.٧٧	١١.٢٤	٤.٩٣	٥.٣٢
٣-المتابعة الخاصة	١.٩٧	٥.٥٣	٣.٤٤	١٩.٩٣
٤-دييون غير منتظمة	٤.٧١	٤٩.٣٢	٣.٩٨	٤٣.٢٦

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٣٠,٤٧١,١١٥
٢,٠٩٦,٨٣٨	٣,٣٧٠,٤٤٤
١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٣٨,٢١٧
٧٦٥,٦٢٤	١,٠١٠,٠١٤
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٧٢٩,٠٥٤
٣٨٣,١٤٤	٣٢٥,٢٦٦
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٣٤
٥,٠١٥,٥١١	٦,٥٩٨,٥٤١
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٠٠٨,٣٨٣
٩,٦٣٠,٥٥٦	١٢,٦٤٥,١٦٩
١٠٩,٢٣٢	٢١٦,٤٢٩
(٦,٦٣٥)	(٥,٥٦٨)
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٤٤١,٧٥٧)
(٧٠٨,٣٩٠)	(٨٥٩,٠٥٢)
١٠٣,٠٨٥	٥٢,١٨٨
٢٦,٨٩٩,٦٥١	٣٦,٣٨٣,٠٩٥
١٩٢,٧٥٣	١٨١,٦٦١
٩٤,٩٢٨,١٣٠	١١٩,٢٦٢,٢٢٤
٢,٤٨٠,٠٦٠	٢,٤٥٣,٣٠٧
٤٧٢,٣٥١	٧٥٧,٥٠٩
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٨٩,٨٣٤
١٤,٩٥٩,٣٢٣	٢٣,٢٦٢,٦١٧
١٨,٦٦٢,٥٠٠	٢٧,٧٦٣,٢٦٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان في

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض أخرى
قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
مخصص خسائر الإضمحلال
العوائد المجنيه
أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية :

- أدوات دين
- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج
الميزانية

ضمانات مالية
الأوراق المقبولة عن تسهيلات
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠.٩٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٣٣% .

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

- ٩٣.٣٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥.٣٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٥٠١,٧٠٠ جنيه مصري.

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

- ٩٦.٤٦% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١.١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقت أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بillion جنيه مصري		بillion جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للصلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للصلاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨,١١٧,٣٦٥	١٠٧,٦١٧	٤٠,٧٢٧,٣٦٤	١١٣,٦٣٠
٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٧٩٠,٥١٧	-
٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦	١,٧٧٣,٢٤٥	٣,٢٠٣
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	١٣٢,٦٧٣	٤٥,٢٩١,١١٦	١٥٣,٨٣٣
٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢	٢,٨٤٢,٨٤٠	٢١,٤١١
٥,٥٦٨	-	٦,٦٢٤	-
٨٥٩,٠٥٢	-	٧٠٨,٣٩٠	-
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	١١٨,٠٩١	٤١,٧٣٣,٢٥٢	١٣٢,٤٢٢

يخصم :
مخصص خسائر الإضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
العوائد المحجبه
الصفائي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٤٥٦,٣٣٩ الف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦.٩٠% .
وتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يؤم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية .

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
	أفراد	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات
جدة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
المتأجلة العادية	١,٣٨١,٠٩٥	٥,٤٨٨,٢٨٦	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧
المتأجلة الخاصة	٣,٤٠٤	-	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢
غير منتظمة	٥,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١,١٠٦	٥,٠٠٣	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢	١,٤٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٤٢٧,٦٦٧	٥,٦٤٧,٩٠١	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧
التقييم	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
جدة	١,٠٩٤,٥٩٢	٣,٩٩٦,٦٦٥	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢	٤,٣٠٢,٧٩٢
المتأجلة العادية	٥١,١١٨	٤٤,٥٤٨	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦
المتأجلة الخاصة	١,٠٠٨	-	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧
غير منتظمة	٨,٩٩٤	٣٣,٣٩٣	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤
الإجمالي	١,١٦٤,٧١٢	٤,٠٩٨,٧٢٥	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١٦٤,٧١٢	٤,٠٩٨,٧٢٥	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩	٤,٥٠٦,٦٠٩

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

مؤسسات		أفراد											
إجمالي المؤسسات	١,٥٤٥,١٢٨	إجمالي الأفراد	٥٣٧,٨٩١	قروض عقارية	١,٢١٩	قروض شخصية	١٢,٥٨٧	بطاقات ائتمان	١٧٣,٠٦٤	حسابات جارية مدينة	٣٥١,٠٢١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠١,٠٢١
	٥٦,١٤٢		٥٣,٠٩٣		٩٧		٤,٥٩٤		١٧,٩٤٥		٣٠,٤٥٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٠,٤٥٧
	١٩٠,٧٥٥		١٤,٩٨٩		٥		٣,٢٦٧		٦,٢٨٦		٥,١٢٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥,١٢٩
	١,٧٩٢,٠٢٥		٦٠٥,٩٧٣		١,٣٢١		٢٠,٧٥٠		١٩٧,٢٩٥		٣٨٦,٦٠٧	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مؤسسات		أفراد											
إجمالي المؤسسات	٢,٠٨١,٢٥١	إجمالي الأفراد	٤٣٨,٩٠٢	قروض عقارية	٧٤٢	قروض شخصية	٩,٣٨٣	بطاقات ائتمان	١٤٥,٩١٣	حسابات جارية مدينة	٢٨٢,٨٦٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٨٢,٨٦٤
	٣٧,٩١٧		٦٩,٣٨٩		١٩٩		٢,٨٥٢		١٥,١٢٧		٥١,٢١١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥١,٢١١
	١٤٥,٦٥١		١٧,٤١٧		١٦		٢,٧٠٥		٤,٦٤٦		١٠,٥٥٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠,٥٥٠
	٢,٢٦٤,٨١٩		٥٢٥,٧٠٨		٩٥٧		١٤,٩٤٠		١٦٥,٦٨٦		٣٤٤,١٢٥	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التشفقات التقديرية من الضمانات ٢,٥٠١,٧٠٠ الف جنيه مصري .
وتم في تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة المتداولة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد											
الإجمالي	٢,٥٠١,٧٠٠	قروض أخرى	٢٠,٩٢٦	قروض عقارية	٦,٧٩١	قروض شخصية	١٠٦,٢٥٤	بطاقات ائتمان	٥,٣٦٩	حسابات جارية مدينة	١٧,١٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤
		قروض مشتركة	٢٨٤,١٧٨	قروض مباشرة	١,٥٤٢,٠٥١	حسابات جارية مدينة	٥١٨,٩٩٥	قروض أخرى	٢,٠٩٢٦	قروض عقارية	١٣,٠٦٦	قروض شخصية	١٠,٦٢٥
		قروض مشتركة	٢٨٤,١٧٨	قروض مباشرة	١,٥٤٢,٠٥١	حسابات جارية مدينة	٥١٨,٩٩٥	قروض أخرى	٢,٠٩٢٦	قروض عقارية	١٣,٠٦٦	قروض شخصية	١٠,٦٢٥
		قروض أخرى	٢٨٤,١٧٨	قروض مباشرة	١,٥٤٢,٠٥١	حسابات جارية مدينة	٥١٨,٩٩٥	قروض أخرى	٢,٠٩٢٦	قروض عقارية	١٣,٠٦٦	قروض شخصية	١٠,٦٢٥
		قروض أخرى	٢٨٤,١٧٨	قروض مباشرة	١,٥٤٢,٠٥١	حسابات جارية مدينة	٥١٨,٩٩٥	قروض أخرى	٢,٠٩٢٦	قروض عقارية	١٣,٠٦٦	قروض شخصية	١٠,٦٢٥

مؤسسات		أفراد											
الإجمالي	١,٨٠٣,٤٢٨	قروض أخرى	٣,١٧٤	قروض مشتركة	٢٧٢,٢٢٩	قروض مباشرة	١,٢٢٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة	٢٦٢,٤٦٧	بطاقات ائتمان	٥,٩٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٣
		قروض مشتركة	٢٧٢,٢٢٩	قروض مباشرة	١,٢٢٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة	٢٦٢,٤٦٧	قروض أخرى	١,٣٨٥	قروض عقارية	١٠,٢٥١٩	قروض شخصية	١٤,٥٢٣
		قروض مشتركة	٢٧٢,٢٢٩	قروض مباشرة	١,٢٢٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة	٢٦٢,٤٦٧	قروض أخرى	١,٣٨٥	قروض عقارية	١٠,٢٥١٩	قروض شخصية	١٤,٥٢٣
		قروض أخرى	٢٧٢,٢٢٩	قروض مباشرة	١,٢٢٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة	٢٦٢,٤٦٧	قروض أخرى	١,٣٨٥	قروض عقارية	١٠,٢٥١٩	قروض شخصية	١٤,٥٢٣
		قروض أخرى	٢٧٢,٢٢٩	قروض مباشرة	١,٢٢٨,٠٨٥	حسابات جارية مدينة	٢٦٢,٤٦٧	قروض أخرى	١,٣٨٥	قروض عقارية	١٠,٢٥١٩	قروض شخصية	١٤,٥٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٢٤٣,٣٩٣	٢,٩٥٠,١٣٢
٣,٢٤٣,٣٩٣	٢,٩٥٠,١٣٢

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٨٦٦,٠٢٤	٨٦٦,٠٢٤
+AA الى AA	-	-	٢٣١,٠٠٤	٢٣١,٠٠٤
+A الى A	-	-	٧٥,٤٦٩	٧٥,٤٦٩
أقل من A-	-	٣٥,١٤٧	٩٧٣,٤٦٩	١,٠٠٨,٦١٦
غير مصنفة	٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣,٣٣٥,٢٩٧	٣٤,٢٣٧,١٢٩	٦٨,١٢١,٣١٦
الإجمالي	٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣,٣٧٠,٤٤٤	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٧٠,٣٠٢,٤٢٩

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 :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠,٤٧١,١١٥	-	-	٣٠,٤٧١,١١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,٣٧٠,٤٤٤	-	-	٣,٣٧٠,٤٤٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٣٢,٦٧٣	-	-	١٣٢,٦٧٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٤,٥٨٢)	-	-	(١٤,٥٨٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩١٤,٠٤١	٣٦٩,١٤٩	١٥٥,٠٢٧	١,٤٣٨,٢١٧
- بطاقات ائتمان	٨٤٨,٤٣٦	١٥٠,٠٩٨	١١,٤٨٠	١,٠١٠,٠١٤
- قروض شخصية	٣,٦١٩,٧٩٣	١,٧١٩,١٩٤	٣٩٠,٠٦٧	٥,٧٢٩,٠٥٤
- قروض عقارية	٢٧٣,٢٩٥	٤٥,٠٩٨	٦,٨٧٣	٣٢٥,٢٦٦
- قروض أخرى	٢٠,٩٣٤	-	-	٢٠,٩٣٤
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٥,٥٧١,٩٦٥	٩١٨,١٦٤	١٠٨,٤١٢	٦,٥٩٨,٥٤١
- قروض مباشرة	١٨,٢٦٩,٢١٦	٦,٣٦٤,٦٤٣	٣٧٤,٥٢٤	٢٥,٠٠٨,٣٨٣
- قروض مشتركة	١١,٩٩٠,٧٧١	٦٥٤,٣٩٨	-	١٢,٦٤٥,١٦٩
- قروض أخرى	١٩٦,٠٢٩	٢٠,٤٠٠	-	٢١٦,٤٢٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٥,٥٦٨)	-	-	(٥,٥٦٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٤٤١,٧٥٧)	-	-	(٣,٤٤١,٧٥٧)
العوائد المجنيه	(٦١٢,٢٩١)	(٢٤٤,٥٣٤)	(٢,٢٢٧)	(٨٥٩,٠٥٢)
مشتقات أدوات مالية	٥٢,١٨٨	-	-	٥٢,١٨٨
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	-	-	٣٦,٣٨٣,٠٩٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٨١,٦٦١	-	-	١٨١,٦٦١
الإجمالي	١٠٨,٢٢١,٤٥٨	٩,٩٩٦,٦١٠	١,٠٤٤,١٥٦	١١٩,٢٦٢,٢٢٤

٣٠١٨٠٢. القاطعات النشط
يمثل الجدول التالي تحليل لأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٣٠,٤٧١,١١٥	-	-	٣,٤٧١,١١٥	-	-	-	-	-
٣,٣٧٠,٤٤٤	-	-	٣,٣٧٠,٤٤٤	-	-	-	-	-
١٣٢,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٦٧٣	-
(١٤,٥٨٢)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٥٨٢)	-
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٣٨,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٠,٠١٤	١,٠١٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٢٩,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٥,٣٦٦	٣٢٥,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٣٤	٢٠,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٨,٥٤١	-	٢,٠٤٤,١٢٣	٩٤٧,٦٧٣	٦٥٦,٦٥٥	٣٩٥,٩١٦	٢,٥٤٣,١٠٢	١١,٠٧٢	-
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	-	٨,٣٥٩,٢٤٦	٢,٩١٣,٧٥٩	٣٧٥,٠١٤	-	١٢,٣٦٢,٨١٥	٩٩٧,٥٤٩	-
١٢,٦٤٥,٦٦٩	-	٢,٤٥٠,٨٤٩	٣,٣١٠,٩٥٤	-	٥١٠,٦١٣	٦,٣٧٢,٧٥٣	-	-
٢١٦,٤٢٩	-	١,٦٩٠	-	١١,١١٠	-	١٨٨,٦٢٩	١٥,٠٠٠	-
(٥,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٦٨)	-
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(١,٤٤,٨١٣)	(١,٣٤٨,٧٩٢)	(١٠,٠٧١)	(٩,٥٦٥)	(١٢,٦٢٧)	(١,٨٩٥,٧٧١)	(٢٠,١١٨)	-
(٨٥٩,٠٥٢)	(١٢,٣٢٦)	(٢٧٥,٧٨٠)	-	(١٧)	-	(٤٥٣,٧٤٠)	(١١٧,١٨٩)	-
٥٢,١٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٨٨	-
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	-	-	٣٥,٢١٠,٥٩٧	-	-	-	١,١٧٢,٤٩٨	-
١٨١,٦٦١	-	-	-	-	-	-	١٨١,٦٦١	-
١١٩,٢٢٢,٢٢٤	٨٢,٣٦٦,٣٤٦	١١,٢٣١,٣٣٦	٧٦,٢١٤,٤٧١	١,٠٣٣,١٩٧	٨٩٣,٩٠٢	١٩,١١٧,٧٨٨	٢,٤٥٠,١٨٤	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة.

وينم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير العرض المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. وينم 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 لتغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٥٤٠	٩٠	٣	٣٥١	٤٢	خطر أسعار الصرف
٥٥,٥١٥	١٠١,٧٩٠	٧٥,٥٩٦	٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨١,٧١١	خطر سعر العائد
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	- بغرض المتاجرة
٦,٥٩٠	١٦,٨٤٠	١١,٦٢١	٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	- بغرض المتاجرة
٨٦	٢٠٣	١٢٤	-	١٤١	٨٤	خطر أدوات الملكية
٣٥	١,١٢٥	٦٠٦	١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١١	٤٩١	٣٠٥	٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	خطر صناديق الاستثمار
٥٥,٥٢٩	١٠١,٨٢٧	٧٥,٦٢٢	٦٣,٦١٨	١٢٦,٠٩٤	٨١,٨٥٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٥٤٠	٩٠	٣	٣٥١	٤٢	خطر أسعار الصرف
٦,٥٩٠	١٦,٨٤٠	١١,٦٢١	٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	- بغرض المتاجرة
٨٦	٢٠٣	١٢٤	-	١٤١	٨٤	خطر أدوات الملكية
٣٥	١,١٢٥	٦٠٦	١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١١	٤٩١	٣٠٥	٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	خطر صناديق الاستثمار
٦,٦٢١	١٦,٨٧٦	١١,٦٥٤	٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٤٥١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	- لغير غرض المتاجرة
٤٨,٩٢٦	٨٤,٩٥٠	٦٣,٩٧٦	٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٧٦,٤٢٢	٤٨,٥٦١	١٠٧,٢٤٥	٦٢٨,٣٦٨	٦,٥٤١,٦٦٠
٩,٥٢١,٩٩٩	١٢٨,١٠٦	٨٧,٤٨٥	٢,٢٩٦,٩٦٥	٥,٥٠٩,٦٣٥	١,٤٩٩,٨٠٨
٣٢,٠١٨,١١١	-	-	١٦٤,٨٤٣	٤,١٢١,٩٨٠	٢٧,٧٣١,٢٨٨
٣,٧٦٢,٧١٨	-	-	-	-	٣,٧٦٢,٧١٨
١٣٢,٦٧٣	-	-	١٥,٠١٨	١١٧,٦٥٥	-
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٥٩,٩٧٥	١٧٥,٥٦٢	٧٠٠,٣٥٣	٢,٠٣٥,٦٢٠	٣١,٧٢٠,٤٩٧
٥٢,١٨٨	-	-	٩٣	٢٩,٨٧٤	٢٢,٢٢١
٢٧,٧٠٢,١٢٢	-	-	-	١,٢٧٠,٢١٥	٢٦,٤٣١,٩٠٧
٩,١٦٠,٧٤٦	-	-	-	-	٩,١٦٠,٧٤٦
١٨١,٦٦١	-	-	-	٨١٦	١٨٠,٨٤٥
١٤٤٣,٠٢٦,٤٨١	٣٦٤,٥٠٣	٣١١,٦٠٨	٣,٢٨٤,٥١٧	٣٢,٠١٤,١٦٣	١٠٧,٥٠١,٦٩٠
١,١٣١,٣٨٥	١٢	١٧,٨٦٢	١١,٣٠٦	٩٢٣,٥٠٢	١٧٨,٧٠٣
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٣٨,٧١٢	٤٥٥,٨٤٧	٤,٠١٥,٩٠١	٢٨,٩٣٦,٤٠٦	٨٨,٤٢٨,٠٩٣
١٣٧,١٧٥	-	-	٢٦٠	٧٥,١١٢	٦١,٨٠٣
٢٤٢,٨٧٨	-	-	-	-	٢٤٢,٨٧٨
١٢٣,٤٨٦,٣٩٧	١٣٨,٧٢٤	٤٧٣,٧٠٩	٤,٠٢٧,٤٦٧	٢٩,٩٣٥,٠٢٠	٨٨,٩١١,٤٧٧
١٩,٥٤٠,٠٨٤	٢٢٥,٧٧٩	(١٦٢,١٠١)	(٧٤٢,٩٥٠)	٢,٠٧٩,١٤٣	١٨,١٤٠,٢١٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
قروض طويلة الأجل
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى أشهر		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أشهر			
٧,٥٠٢,٢٥٦	٧,٥٠٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٥٢١,٩٩٩	٤٢٠,٤٧٧	-	-	٨٤٧,١١٥	٤,٠٨٥,١٤٥	٤,١٦٩,٢٦٢				
٣٢,٠١٨,١١١	-	-	-	٢٣,٤١٠,٤٦٩	٥,٦٣١,٤٣٠	٢,٩٧٦,٢١٢				
٣,٧٦٢,٧١٨	٢٤١,٤٦٨	٨٧٨,٨١٤	٢,٠٢٣,٨٩٩	٤٣٢,٥٨٤	-	١٨٥,٩٥٣				
١٣٢,٦٧٣	-	-	٢٥,٠٥٦	١٣,٧٦٥	٥٣,٢٥٥	٤٠,٥٩٧				
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	-	٩٥٥,٢٦٦	٤,٣٥٤,٦٩٠	٥,٤٥٩,٨٠٠	٧,٤٤٠,٠٥٤	٣٤,٧٨٢,١٩٧				
٥,٢٠٢,٧٣٨	-	-	٣,٥٩٧,٢٨٩	٥٩٠,١١٧	٣٣٧,٥١٦	٢٧٧,٨١٦				
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٣٧٩,٤٨٢	٤,٢٥٠,٤٦٦	١٧,٤٨١,٩١٥	٣,٥٣٢,٥٥٢	١,٤٦٨,٤٢٨	٦٣٤,٦٩٩				
٩,١٦٠,٧٤٦	-	٢٣٧,٠٨٢	٥,٠٠٨,٥٦٠	١,١٥٠,٠٨٢	-	٢,٧٦٥,٠٢٢				
١٨١,٦٦١	١٨١,٦٦١	-	-	-	-	-				
١٤٨,١٧٧,٠٣١	٨,٧٢٥,٣٤٤	٦,٢٧٦,٢٠٨	٣٢,٤٩١,٤٠٩	٣٥,٤٣٦,٤٨٤	١٩,٠١٥,٨٢٨	٤٦,٢٣١,٧٥٨				
١,١٢١,٣٨٥	٨٩٩,٦٥٧	-	-	٣٥,٧٠٠	-	١٩٦,٠٢٨				
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	٢٠,٩٩٥,٣٤٢	٦٨٦,٦٧٦	٢٢,٤٦٦,٥٣١	١٤,٦٧٥,٤٩٦	١٧,٧٢١,٧١٦	٤٥,٤٢٩,١٩٨				
٥,٣١٤,٨٤٦	٧٢,٧٠٠	٦٢١,١٨٩	٣٥,٦٤٠	٣,٠٥١,٤٧٩	٣,٠٥١,٤٧٩	١,٥٣٣,٨٢٨				
٢٤٢,٨٧٨	-	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٤٤٩	٣٦,٥٩٨				
١٢٨,٦٦٤,٠٦٨	٢١,٩٦٧,٦٩٩	١,٣٠٧,٨٦٥	٢٢,٥٠٨,٠٨٤	١٤,٨٩٠,٥١٤	٢٠,٧٩٤,٢٤٤	٤٧,١٩٥,٦٦٢				
١٩,٥١٢,٩٦٣	(١٣,٢٤٢,٣٥٥)	٤,٩٦٨,٣٤٣	٩,٩٨٣,٣٢٥	٢٠,٥٤٥,٩٧٠	(١,٧٧٨,٤١٦)	(٩٦٣,٩٠٤)				

مبدأ خصم عمليات بيع الخزائن مع الائتمار بأعادة الشراء .

٣.٣ . خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالائتمانات الخاصة بالمدعين والوفاء بالتبطلات الإقراض.

الائتمانات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع للعملاء
 مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التقاضي/الافتراضي لعقود
 مبادلة العائد)
 قروض طويلة الأجل
 إجمالي الائتمانات المالية

١٩٦,٠٢٨						
٤٥,٤٢٩,١٩٨						
١,٥٣٣,٨٢٨						
٣٦,٥٩٨						
٤٧,١٩٥,٦٦٢						
(٩٦٣,٩٠٤)						

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة 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 واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يتمل الجدول التالي التدفقات النقدية المنفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للربيد الراخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	-	١,٠٩٥,٦٨٤
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٠٤٣,٦٢٤	٣٦,٥٩٨
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٢,٢١٩	٤١,٨٣٢,١٦١	١٨,٤٦٢,١١٢	٢٠,١٧٥,٩٠٦	
١٤٣,٦٥١,٥٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧٦٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
١,٣٧٣,٤١٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠
٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١,٠٣٥,٨٦١	٣٦,١٧١,٢٩٤	٣١,٠٢٠,٥٣٤	١٤,٣٥٥,٣٣٦	١٤,٢٦٢,٦٥٨	٢٨,٠٩١
١٣٢,١٥٣	-	٤٩,٤٤٩	٤٩,٢٩٩	٥,٣١٤	٢٨,٠٩١	
٩٨,٣٥١,٢٤٦	١,٠٣٥,٨٦١	٣٦,٢٢٠,٧٤٣	٣١,٠٦٩,٨٣٣	١٤,٣٦٠,٦٥٠	١٥,٢٦٤,١٥٩	
١١٤,٣٦٧,٩٩٤	١٤,٨٢٠,١٩٩	٤١,٧٣٤,٤٠٦	٢٩,٨٤١,٠٤٧	١١,٧٢٥,٤٣١	١٦,٢٢٦,٩١١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر 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
٢٠,٤٧٧	٢٢,٩٦٥	٢٢,٠٦٥	٩	-	٦٥,٥١٦	١٣٧,١٧٥
-	٢٥٩	-	٧,٩٩٨	٦٣,٤٠٢	٧١,٦٥٩	١٣٧,١٧٥
٢٠,٤٧٧	٢٣,٢٢٤	٢٢,٠٦٥	٨,٠٠٧	٦٣,٤٠٢	١٣٧,١٧٥	١٣٧,١٧٥

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٥,٦١٤,٦٧٣	٧,٧٦٩,٣٦٦	١,٩٢٥,٩٢١	٢٥,٣٠٩,٩٦٠
١٥,٦١٤,٦٧٣	٧,٧٦٩,٣٦٦	١,٩٢٥,٩٢١	٢٥,٣٠٩,٩٦٠

بالآلاف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٦,٣٧٦,٢٢٢	١,٤٩٤,٠٢٣	١٩١,٠٩٩	١٨,٠٦١,٣٤٤
١٦,٣٧٦,٢٢٢	١,٤٩٤,٠٢٣	١٩١,٠٩٩	١٨,٠٦١,٣٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ارتباطات عن قروض

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣	١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥	٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	- أفراد
٤,١٩٧,١٧٧	٩,١٦٠,٧٤٦	٤,١٩٧,١٧٧	٩,١٦٠,٧٤٦	- مؤسسات
٥٨,٧٥٠,٧٧٨	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٥٨,٧٥٠,٧٧٨	٧١,٨٠٧,٤٢٥	استثمارات مالية :
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	-محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	٩٦,٨٤٥,٦٨٣	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	اجمالي أصول مالية
١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨	١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨	التزامات مالية
٩٨,٣٥١,٢٤٦	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	٩٨,٣٥١,٢٤٦	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 مشابهه .

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٠٢,٤٣٦	٩,٠٨١,٧٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٥٥٣,٨٢٤	٢,٥٥٦,٩٥٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(١٥٥,١٦٨)	(١٥٥,١٦٠)	الاحتياطيات
(٧٢٦,٨٤٧)	(٦٢٥,٠٨٠)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٠,٦٧٤,٢٤٥	١٠,٨٥٨,٤٤٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
١,١٢٣	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٢١,٥١٠	١٥,٧٦٣	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٧٤٢,٩٣٨	٨٧٩,٨٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٥,٥٧١	٨٩٥,٦٤٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١١,٤٣٩,٨١٦	١١,٧٥٤,٠٩٢	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٥٩,٥١٤,٨٦١	٧٠,٤٢٦,٧٨٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢,٤٢٩,٧١٥	٣,١٧٩,٦٩٢	إجمالي خطر الائتمان
٨,١٣٥,٧٠٩	١٠,٠٦٤,٥٣٤	إجمالي خطر السوق
٧٠,٠٨٠,٢٨٥	٨٣,٦٧١,٠١٤	إجمالي خطر التشغيل
١٦.٣٢%	١٤.٠٥%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	١,٩٦٧,٢٢٥	١١٠,٩٦٥	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٤١,٢٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٥٣٤,٥٤٩	١,٠٠٢,٩٧١	٩٥,٠٤٨	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٥,٢٩٠	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٦٠)	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٩٢,١٦٣)	الضريبة
٣,٧٤١,٤٥٦	٦٧٤,٥٠٤	٩٣,٢٨٨	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٢٣,١٢٧	ربح العام قبل الضرائب
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٧٨٨,٤٧٣	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧,٠٨٨,٦٩٦	١,٦٦٦,٣٦٣	٢٩١,٠٩٨	٦٩٨,١٦٣	٤,٤٣٣,٠٧٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٩١٢,١٠٣)	(٨٧٧,٩٧٥)	(٩٠,٥٤٨)	(٣١٦,٩٧٣)	(١,٦٢٦,٦٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,١٧٦,٥٩٣	٧٨٨,٣٨٨	٢٠٠,٥٥٠	٣٨١,١٩٠	٢,٨٠٦,٤٦٥	ربح العام قبل الضرائب
(١,١٧٠,١٠٥)	(٢٤٨,١٣٠)	-	(١١٩,٩٧٢)	(٨٠٢,٠٠٣)	الضريبة
٣,٠٠٦,٤٨٨	٥٤٠,٢٥٨	٢٠٠,٥٥٠	٢٦١,٢١٨	٢,٠٠٤,٤٢٢	ربح العام
١١٣,٧٥١,٩٩٥	١٠,٢٤٩,٢٩٩	١,٢٧٥,٤٠٧	٢,٦٠١,٣٢٥	٩٩,٦٢٥,٩٦٤	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٧,٠٥٢,٥١٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٥٣٤,٥٤٩	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٨١٥,٩٦٧	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٥٧,٧٦٢)	الضريبة
٣,٧٤١,٤٥٦	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,٢٥٨,٢٠٥	ربح العام قبل الضرائب
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٩٠١,١٥٨	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧,٠٨٨,٦٩٦	٩٨,٧٠٩	٩٠٧,٠٩٨	٦,٠٨٢,٨٨٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٩١٢,١٠٣)	(٨٨,١٩٦)	(٦٥٤,٤٤٥)	(٢,١٦٩,٤٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,١٧٦,٥٩٣	١٠,٥١٣	٢٥٢,٦٥٣	٣,٩١٣,٤٢٧	ربح العام قبل الضريبة
(١,١٧٠,١٠٥)	(٣,٤٣٩)	(٨٢,٦٦٠)	(١,٠٨٤,٠٠٦)	الضريبة
٣,٠٠٦,٤٨٨	٧,٠٧٤	١٦٩,٩٩٣	٢,٨٢٩,٤٢١	ربح العام
١١٣,٧٥١,٩٩٥	١,٤٥٤,٢٠١	٨,١٦٣,٨٤٠	١٠٤,١٣٣,٩٥٤	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠١,٢٨٤	٢١٦,٢٣٤	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٣,٩١٥,٠٧٧	٤,٣٤١,٧٤٢	- للبنوك
٤,١١٦,٣٦١	٤,٥٥٧,٩٧٦	- للعملاء
٥,٢٣٤,٠٧٥	٦,٨٥٦,٨٤٧	أذن و سندات خزانة
٢٧,١٣٦	٦,٤٥٦	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
١٤٣,٠٨٠	١٢٣,٥٥٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
٤٥	-	المتاحة للبيع
٩,٥٢٠,٦٩٧	١١,٥٤٤,٨٢٩	أخرى
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
(٩١,٥٠٤)	(٧٧,٨٨٥)	- للبنوك
(٤,٣٤٥,٤٩٨)	(٥,٢٠٩,٨٢٧)	- للعملاء
(٤,٤٣٧,٠٠٢)	(٥,٢٨٧,٧١٢)	اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٢٥,٥٨٠)	-	أخرى
(٤,٣٦٧)	(٢,٠٨١)	الإجمالي
(٤,٤٦٦,٩٤٩)	(٥,٢٨٩,٧٩٣)	صافي الدخل من العائد
٥,٠٥٣,٧٤٨	٦,٢٥٥,٠٣٦	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٦١,٤٣٠	٩٣٣,٣١١	إيرادات و الاتعاب و العمولات
١٦٦,٦٨٨	٣١٨,١٢٦	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٥٠٧,٩٨٩	٦٤٠,٦٨٢	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
١,٤٣٦,١٠٧	١,٨٩٢,١١٩	اتعاب اخرى
(١٢٨,٨٢٧)	(١٨٢,١٣٥)	الإجمالي
(١٢٨,٨٢٧)	(١٨٢,١٣٥)	مصروفات الاتعاب و العمولات
١,٣٠٧,٢٨٠	١,٧٠٩,٩٨٤	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٩١٥	٣٢,٢٧٠	اوراق مالية متاحة للبيع
١٦,٩١٥	٣٢,٢٧٠	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤٢,٠٠٩	٢٥٨,٨٤٤	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٤,٢٩٣	٢,٣٤٠	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية
(٢٠,٥١٣)	(٦,٢٦٦)	بغرض المتاجرة
(١,٠٩٨)	(١,٢٨٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٤,٠٩٦	(٣٨,٠٠٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٣٣٢,٥٠٨	٥٠١,٤٢١	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٦,٠٩٧	١,٢٠٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧٦٧,٣٩٢	٧١٨,٢٦١	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٨٥٨,٦٧٤)	(٩٥٥,٧٦٥)
(٣٤,٧٩٦)	(٤٤,٧١٦)
(٣٢,٥١٦)	(٣٨,٥٣١)
(٦٤٨,٣٨٣)	(٨٣٦,٦٦٠)
(١,٥٧٤,٣٦٩)	(١,٨٧٥,٦٧٢)

١. تكلفة العاملين

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

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٨٩,٨٥٨	٣,٣٩٦
٧٤١	٢,١٠٦
(١٣٣,٠٦٦)	(٢٨١,٨٠٥)
(٣٩٦,٤٣٩)	(٤٣٣,٨٣٢)
(٤٣٨,٩٠٦)	(٧١٠,١٣٥)

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

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٩١٥,٥٨٢)	(٥٨٨,٧٩٤)
(٩١٥,٥٨٢)	(٥٨٨,٧٩٤)

- قروض وتسهيلات للعملاء
إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤,١٧٦,٤٨١	٥,٥٣٦,٣٣٨
%٢٥.٠٠	%٣٠ - %٢٥
١,٠٤٤,١٢٠	١,٦٦٠,٨٥١
٥٥,٨٦٩	٢٧,٠٢٣
(٧١,٦٩٤)	(٥٥,٦٣٤)
١٤٠,٦٩١	١٦٦,٣٠٢
١,١١٧	(٥,٤٤٩)
١,١٧٠,١٠٣	١,٧٩٣,٠٩٣
%٢٨.٠٢	%٣٢.٣٩

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات
اهلاكات
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.

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,٧١٦,١١٠	٣,٦٤٤,٩٠٢
(٤٠,٧٤٢)	(٥٤,٦٧٤)
(٢٧١,٦١١)	(٣٦٤,٤٩٠)
٢,٤٠٣,٧٥٧	٣,٢٢٥,٧٣٨
٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣
٢.٦٥	٣.٥٥
٩١٩,٢١١	٩٢٤,٧٤٩
٢.٦٢	٣.٤٩

- صافي ارباح العام 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 العام
ويصادر أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
١,٦٧٤,٦٢٦	٢,١٠٩,٦٦٠	- حسابات جاريه
٣,١٢١,٦١٤	٥,٣٩٢,٥٩٦	الإجمالي
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦	ارصده بدون عائد
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٦٣٠,٩٦١	١,٠١٧,٣٧٣	الإجمالي
٨,٣٧٢,٩٩٠	٨,٥٠٤,٦٢٦	بنوك مركزية
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	بنوك محلية
٣,٢٢٥,١٩٦	٤,٢٩٧,١٩٤	بنوك اجنبية
٧٥٧,٥٣٩	١,١١٢,٣١٨	الإجمالي
٥,٠٢١,٢١٦	٤,١١٢,٤٨٧	ارصده بدون عائد
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	ارصده ذات عائد ثابت
١٦٣,٧٧٢	٤٢٠,٤٧٧	الإجمالي
٨,٨٤٠,١٧٩	٩,١٠١,٥٢٢	ارصده متداولة
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	الإجمالي
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٦,٥٣٤,٧١٣	٨,٥٣٩,٣٥٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,١٩٧,٠٨٦	٨,٢٩٣,٦٥٥	عوائد لم تستحق بعد
١١,٠١٠,٩٥٠	١٥,١٠٧,٣٢٧	اجمالي ١
(١,٠٧٧,٣٢٠)	(١,٤٦٩,٢٢١)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٣٠,٤٧١,١١٥	اجمالي ٢
-	٧٧,٧٧٥	الصافي
-	٧٧,٧٧٥	
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٣٠,٥٤٨,٨٩٠	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,٣٣٥,٢٩٧	- ادوات دين اخرى
٤٨,٨٧١	٣٥,١٤٧	الإجمالي
٢,٠٩٦,٨٣٨	٣,٣٧٠,٤٤٤	ادوات حقوق ملكية
٨,٨٨٣	-	- اسهم شركات
١٣٦,٠٠٨	١٥٠,٨٠٦	- وثائق صناديق استثمار
١٤٤,٨٩١	١٥٠,٨٠٦	الإجمالي
٥٣,٤٩١	٢٤١,٤٦٨	- محافظ تدار بمعرفه الغير
٢,٢٩٥,٢٢٠	٣,٧٦٢,٧١٨	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣	
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٣٢,٤٢٢	١١٨,٠٩١	الإجمالي
١٠٢,٢٢٠	٩٣,٠٣٥	ارصده متداوله
٣٠,٢٠٢	٢٥,٠٥٦	ارصده غير متداوله
١٣٢,٤٢٢	١١٨,٠٩١	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٢٩,٢٩٩	٢١,٤١١	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
(٩,٢٢٥)	(٦,٩١٥)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١,٣٣٧	٨٦	الرصيد في اخر العام
٢١,٤١١	١٤,٥٨٢	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٣٨,٢١٧	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥,٦٢٤	١,٠١٠,٠١٤	- بطاقات ائتمان
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٧٢٩,٠٥٤	- قروض شخصية
٣٨٣,١٤٤	٣٢٥,٢٦٦	- قروض عقارية
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٣٤	- قروض اخرى
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٩١٠,٨١١	٦,٥٩٨,٥٤١	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٠٠٨,٣٨٣	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦	١٢,٦٤٥,١٦٩	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣٢	٢١٦,٤٢٩	- قروض اخرى
٣٨,٧٧٦,١٧٨	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	إجمالي ٢
٤٥,٢٩١,١١٧	٥٢,٩٩٢,٠٠٧	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦,٦٣٥)	(٥,٥٦٨)	يخصم :
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٤٤١,٧٥٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٧٠٨,٣٩٠)	(٨٥٩,٠٥٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٨,٦٨٥,٦٣٠	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٦٧٩,٥٢٧	٢١,١٩٠,٦١١	يقسم الصافي الى
٢٥,٠٥٣,٧٢٥	٢٧,٤٩٥,٠١٩	ارصده متداوله
٤١,٧٣٣,٢٥٢	٤٨,٦٨٥,٦٣٠	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	افراد				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتان	
١١٧,٢٧٦	٣,٢٠٩	١٣,٧٨٤	٨٢,٦٦١	٨,٣٩١	٩,٢٣١
١٢,٧٧٨	١٧,٧٢٥	(٥,٣٢٢)	(١,٥٢٨)	٦٣٥	١,٣١٨
(٧,٢٤٥)	-	-	-	(٧,٢٤٥)	-
٥,٦٨٤	-	-	٣٠	٥,٦٥٣	-
١٢٨,٤٩٣	٢٠,٩٣٤	٨,٤٢٢	٨١,١٥٣	٧,٤٣٤	١٠,٥٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في اخر العام

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	بطاقات التمتان	
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	١,٩٥٣,٣٣١	٤٣٣,٠٦٤	١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢
٥٨٢,٩٣١	(١١٧)	٢٠٥,٧١٩	٢٢١,٦١٨	٢٢١,٦١٨	١٥٥,٧١١
(١٩,٩٨٢)	-	-	(١٩,٩٨٢)	(١٩,٩٨٢)	-
٤,٢٨٥	-	-	-	٤,٢٨٥	-
٢٠,٤٦٦	-	١٣,١٧٤	٥,٤٤٢	١٣,١٧٤	١,٨٥٠
٣,٣١٣,٢٦٤	٤,٨٥٠	٢,١٧٢,٤٢٦	٦٤٤,٢٢٥	٢,١٧٢,٤٢٦	٤٩١,٧٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر العام

الإجمالي	افراد				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتان	
١٠٧,٩٨٥	١,٠٩١	١٣,٣٧٧	٧٤,٤٢٦	٨,٣٢٨	١٠,٧٥٣
١٣,٥٨٨	٢,١١٨	٤٠٧	٨,٢٢٥	٢,٥٦٨	٢٧٠
(١٠,٠١٠)	-	-	-	(٧,٢٥٤)	(٢,٧٥٦)
٥,٧١٣	-	-	-	٤,٧٤٩	٩٦٤
١١٧,٢٧٦	٣,٢٠٩	١٣,٧٨٤	٨٢,٦٦١	٨,٣٩١	٩,٢٣١

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

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	بطاقات التمتان	
١,٧٩٣,٢٣٨	٥,١٠٢	٣٣٦,٥٦٩	١٢٩,٦٧١	١,٢٤٢,٠١٦	٢٠,٩٥٥١
٩١١,٢١٩	(١٣٥)	١٢٩,٦٧١	٦٦٣,١٢٠	٦٦٣,١٢٠	١١٨,٥٦٣
(٨٨,٢٣١)	-	(٨١,٤٢٥)	(٦,٨١١)	(٦,٨١١)	-
٤٥,٣٢٤	-	٣١,٤١٨	١٣,٩٠٦	١٣,٩٠٦	-
٦٤,٠١٩	-	١٦,٨٣١	٤١,١٠٠	٤١,١٠٠	٦,٠٨٨
٢,٧٢٥,٥٦٤	٤,٩٦٧	٤٣٣,٠٦٤	١,٩٥٣,٣٣١	١,٩٥٣,٣٣١	٣٣٤,٢٠٢

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

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للمعاملات 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 الأجلة 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) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

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

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت 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			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٨,٩٥٥	١٣,٣٧٦	١,٢٥٠,١٧٦	١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	- عقود عملة أجلة
١٢,٣١٢	٢٢,٥٧٦	١,٩٩٠,٤٣١	٤٧,٥٩٤	١٩,٨٥٧	٣,٩٢٨,٣٣٦	- عقود مبادلة عملات
١٣,٧٩٤	١٣,٧٩٤	٣٨,٣٣١	٣,٧١٣	٣,٨٨٧	٣١٩,٣٩٠	- عقود خيارات
٤٥,٠٦١	٤٩,٧٤٦		٦٥,٥١٦	٢٦,١٠٨		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	٣٨٩,٥٠٢	٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	- عقود مبادلة عائد
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩		٤٣٤	١,٥٧٥		إجمالي ٢
-	-	-	-	-	١,٠٤١	- عقود سلع ٣
٤٨,٨٠٥	٥٦,٤٢٥		٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		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	٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	- تغطية ادوات دين حكومية
٨,٥٩٨	٤٦,٦٦٠	٣,٨٤٧,٧٤٧	٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	- تغطية ودائع العملاء
٦٦,٠٧٤	٤٦,٦٦٠		٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		إجمالي (٤)
١١٤,٨٧٩	١٠٣,٠٨٥		١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		إجمالي المشتقات ماليا (٤+٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٦٣,٤٠٢ الف جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥,٩٢٦ الف جنيه مصري مقابل ارباح ٤٠,٢٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٣٢ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٦,٦٨٢ الف جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢١,٣٨٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤٥,٠٩٤ الف جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مالية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٢,٥٥٦,٤٢٣	٢٧,٢٤٩,٨٦١	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٦,٣٢٧	٨٧,٧٧٠	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٧٣٥,٣٥٤	٣٦٤,٤٩١	- غير مدرجة في السوق
<u>٢٣,٣٧٨,١٠٤</u>	<u>٢٧,٧٠٢,١٢٢</u>	الإجمالي الي
٤,١٦٩,٦٦٤	٩,١٣٣,٢٣٣	استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٤,١٩٧,١٧٧	٩,١٦٠,٧٤٦	- غير مدرجة في السوق
<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>	<u>٣٦,٨٦٢,٨٦٨</u>	الإجمالي الي
٢٥,٩٧٢,٩٩٦	٣٥,٦١٧,٢٢٣	ارصدة متدولة
١,٦٠٢,٢٨٥	١,٢٤٥,٦٤٥	ارصدة غير متدولة
<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>	<u>٣٦,٨٦٢,٨٦٨</u>	الإجمالي الي
٢٥,٨٠١,٨٠٦	٣٥,٢١١,٩٢٧	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٠٩٧,٨٤٥	١,١٧١,١٦٨	ادوات دين ذات عائد متغير
<u>٢٦,٨٩٩,٦٥١</u>	<u>٣٦,٣٨٣,٠٩٥</u>	الإجمالي الي

استثمارات مالية محفوظة	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول العام
الإجمالي	بها حتى تاريخ الاستحقاق	اضافات
بالالف جنيه مصري		استبعادات (بيع / استرداد)
٢٥,٣٩٣,٢١٦	٤,٢١٥,٧٨٨	٢١,١٧٧,٤٢٨
٧,٤٦٣,٤٩٢	-	٧,٤٦٣,٤٩٢
(٤,٥٣٧,٩٥٠)	(١٨,٦١١)	(٤,٥١٩,٣٣٩)
١٢٤,٢٣١	-	١٢٤,٢٣١
(٨٣٤,٨١٤)	-	(٨٣٤,٨١٤)
(٣٢,٨٩٤)	-	(٣٢,٨٩٤)
<u>٢٧,٥٧٥,٢٨١</u>	<u>٤,١٩٧,١٧٧</u>	<u>٢٣,٣٧٨,١٠٤</u>
٢٧,٥٧٥,٢٨١	٤,١٩٧,١٧٧	٢٣,٣٧٨,١٠٤
١٤,٠٤٢,٨١٠	٤,٩٦٣,٥٦٩	٩,٠٧٩,٢٤١
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦
(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)
<u>٣٦,٨٦٢,٨٦٨</u>	<u>٩,١٦٠,٧٤٦</u>	<u>٢٧,٧٠٢,١٢٢</u>
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٧٠٢,١٢٢

٢٢.١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالآلاف جنيه مصري

٨٣,١٣١
(٥٩,٧٥١)
(٥٢,٤٨٠)
(٢٧)
<u>(٢٩,١٢٧)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري

٤,٣٦٣
(٢٢,٨٩٤)
-
(١٤١)
<u>(٢٨,٦٧٢)</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(اخصائير) اضمحلال شركات شقيقة
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري					
٤٥	٥٩,٥٠٠	٢٦٧,٢٨٦	٨,٦٧١	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	١٠٢,٢٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢٢,٣٢٧	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	١,٥١٨	٢٧٦	١٥٥	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	٨١٦	٣٣,٧١١	(١,٤٨٨)	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٧,٥٩٠	١٤٨,٨١١	٨,٢٢٩	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	<u>١٨١,٦٦١</u>	<u>٨٦٣,١٥٤</u>	<u>٣٨,٠٠٤</u>	<u>٥,٣٥٩,٨٤٧</u>	<u>٥,٧٨٤,٤٢٥</u>	

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري					
٤٥	٥٢,٧٥٧	٣٠٢,٤٤٣	٥,٦٢١	٢,١٢٤,١٤٧	٢,٢٠٢,١٢١	مصر
٤٣	٨٨,٢٨٢	٣٧٨,٢٥٣	١٦,٨٨٥	١,٧٢٣,٨٧٧	١,٩٢١,٢٢١	مصر
٤٠	١,٤٦٥	٥٨١	٤٧٩	١٩٩	٤,٥٧٤	مصر
٣٩	٤٠,٨٨١	٣٢,٦٨٠	٤٢٦	٣٧٩,٤٠٥	٤٢٤,٢١٩	مصر
٤٠	٨,٣٦٧	١٢٠,٢٢٢	٥,٣٤٤	١٠٤,٦٣٣	١٢٦,٨٦٨	مصر
	<u>١٩٢,٧٥٣</u>	<u>٨٣٤,١٧٩</u>	<u>٢٨,٧٥٥</u>	<u>٤,٣٣٢,٢٦١</u>	<u>٤,٦٨٩,٠٠٣</u>	

٢٤ . استثمارات عقارية*

قطعة أرض رقم ٢٨-٢٠: القصر - مرسى علم
 أرض وبناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصر - مرسى علم
 أرض و بناء العقارات رقم MA٨A و رقم MA٨A رقم M٩A القصر - مرسى علم
 إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٢,٦٤٢
-	٦٥,٩٥٠
-	٨١٥,٥٠٢
-	٨٨٤,٠٩٤

٢٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
 مصروفات مقدمة
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده متنبه متنوعه
 أصول الت ملكيتها للبنك
 التأمينات و العهد
 إجمالي أصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٩٥,٤٩٩	١,٨٧٠,٤٢٣
١٢٣,١١٩	١٠٩,١١٥
١٣٤,٣٢٧	١٤٥,١٧٠
٩١٠,٧٥٢	١,٢٥٣,١٤٩
٢٩,٩٤٢	٢٧,٣٥١
٨,٤٠٠	٨,٨٦٧
٢,٩٠٢,٠٣٩	٣,٨١٤,٠٧٥

٢٦ . أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٤ (١)
 الاضافات (استبعادات) خلال العام
 التكلفة في اخر العام (٢)
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٤ (٣)
 اهلاك العام
 مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
 صافي الاصول في اخر العام(٢-٤)
 صافي الاصول في اول العام(٣-١)
 معدل الاهلاك

١ يناير ١٩٠٠

إجمالي	إثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٦٣٥,٣٧٦	١٣٩,٧٨٦	٣٣١,٦٢١	٣٩٧,٣٣٧	٦٢,٨٦٤	١,٠١٧,١٥٨	٦٢٢,١١٠	٦٤,٥٠٠
٢٣٤,٦٥٠	٥,٣٧٠	٣٤,٣١٢	٤٥,٤٥٦	٦,٤١٤	٦٨,٥٧١	٧٤,٣١٨	٢٠٩
٢,٨٧٠,٠٢٦	١٤٥,١٥٦	٣٦٥,٩٣٣	٤٤٢,٧٩٣	٦٩,٢٧٨	١,٠٨٥,٧٢٩	٦٩٦,٤٢٨	٦٤,٧٠٩
١,٦٦٦,٢٠٠	١١٤,٧٠١	٢٦٣,٦٥١	٣١٦,٩٣٣	٣٦,٢٢٠	٧٢٨,٨٩٩	٢٠٥,٧٩٦	-
٢١٨,٣٢٢	٩,٣٦٦	٣٥,١٩٠	٥٣,٦٦٤	٤,٨٨٩	٨٣,٥٩٤	٣١,٥٨٩	-
١,٨٨٤,٥٢٢	١٢٤,٠٩٧	٢٩٨,٨٤١	٣٧٠,٥٩٧	٤١,١٠٩	٨١٢,٤٩٣	٢٣٧,٣٨٥	-
٩٨٥,٥٠٤	٢١,٠٥٩	٦٧,٠٩٢	٧٢,١٩٦	٢٨,١٦٩	٢٧٣,٢٣٦	٤٥٩,٠٤٣	٦٤,٧٠٩
٩٦٩,١٧٦	٢٥,٠٨٥	٦٧,٩٧٠	٨٠,٤٠٤	٢٦,٦٤٤	٢٨٨,٢٥٩	٤١٦,٣١٤	٦٤,٥٠٠
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٤,٣٧٦ الف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٨,٧١٧	٩٤٥,٦٨٤	حسابات جارية
٣٣٤,٦٩٣	١٨٥,٧٠١	ودائع
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	الاجمالي
٣,٨٥٤	١٢,٣٨٦	بنوك مركزية
٣١٣,٣٣٨	٢٢١,٠٤٣	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢١٨	٨٩٧,٩٥٦	بنوك خارجية
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	الاجمالي
١,٠٢٦,٠٣٦	٨٩٩,٦٥٧	ارصدة بدون عائد
٣٤٧,٣٧٤	٢٣١,٧٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	الاجمالي
١,٠٣٨,٧١٧	٩٤٥,٦٨٤	ارصدة متداولة
٣٣٤,٦٩٣	١٨٥,٧٠١	ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٧٣,٤١٠</u>	<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	الاجمالي

٢٨ . ودايع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٩٤٩,٣٤٥	٣٠,٥٠٢,٠٥٧	ودائع تحت الطلب
٣٠,٥٠٧,٦٩٣	٣٥,٤٠٨,٤٦٢	ودائع لإجل وباخطار
٢٥,٢٥٩,١٢٩	٣١,٠٠١,١٣٩	شهادات إيداع وإيداع
١٦,٧٨٦,١٨٨	٢١,٦٠٣,٦٨٨	ودائع التوفير
١,٣٤٣,٣٢٨	٣,٤٥٩,٦١٣	ودائع أخرى
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	الاجمالي
٤٨,٢٩٩,٦٦٨	٦١,٩٣٤,٣٣٩	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥	٦٠,٠٤٠,٦٢٠	ودائع افراد
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	الاجمالي
٢٤,٢٩٢,٦٧٣	٣٣,٩٦١,٦٧٠	ارصدة بدون عائد
٧٢,٥٥٣,٠١٠	٨٨,٠١٣,٢٨٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	الاجمالي
٧٠,٢٠٦,٣٦٨	٨٨,٣٠٠,٠٩١	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٥	٣٣,٦٧٤,٨٦٨	ارصدة غير متداولة
<u>٩٦,٨٤٥,٦٨٣</u>	<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٥٥٦	-	-	سنوات ٣-٥	٥.٥ - ٣.٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
-	١,٦٩٠	١,٣١٥	سنوات ٣-٥	٥.٥ - ٣.٥	مشروع الإلتزام البيئي
٣١,٣٨٠	١٠٥,٠٧٥	٨٣,٨١١	سنوات ٣-٥	٥.٥ - ٣.٥	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٠٠,٢١٧	١٣٦,١١٣	٥٧,٢٢٢		% ودايع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>١٣٢,١٥٣</u>	<u>٢٤٢,٨٧٨</u>	<u>١٤٢,٣٤٨</u>			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٢٩,٢٦٠	٥٦٤,٩٦١	مصرفات مستحقة
٥١٥,٧١٦	٣٥١,٨٦٦	دائنون
١,١٧١,١٢٦	٤٨١,٤٧٨	أرصده دائنه متنوعه
٢٩٣,٣٥٠	٧٨,٦٥٢	اجمالي التزامات اخرى
٢,٦٠٩,٤٥٢	١,٤٧٦,٩٥٧	

٣١ . مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
١٤,٠٤٥	٨,٢١٠	-	-	(١١٠)	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٠٤٨	١٣,١٤٣	١٨	١٨	(١,٣١٨)	-	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢١	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	(٣,٨٦٣)	-	-	-	٦٢٠,٥٤٧	مخصص التزامات عرضية
١٧,٨٨٥	٣,٦٨٢	(١٢)	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	-	١٦,١٨٥	*مخصص مطالبات اخرى
٤٥٤,٦٩٩	٢٨٦,٧٢٤	(٣,٨٥٧)	(٣,٨٥٧)	(٦,٧٩٨)	(٤٥٦)	(٤٥٦)	٧٣٠,٣١٢	الاجمالي

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

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٨,٩٣٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣٢ حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً 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 وفقاً 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 وفقاً 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 وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً 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 سهمين تمويلاً 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 وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً 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 رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات أخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصماً 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

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

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية موجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٥,٥٦٩)	(٢٨,٤٥٦)	الإصول الثابتة (الاهلاك)
١٢,٥٣١	١٧,٩٧٠	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٤٩,٢١٩	٨٢,٨٨٨	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٤٧,٣٧٦	٤٩,٣٣٥	نظام إثابة العاملين
٨٣,٥٥٧	١٢١,٧٣٧	

٣٤ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	قائمة في بداية العام
١٥,٤٤٠	٢٣,٩١٨	ممنوحة أثناء العام
١٢,٢٤٥	٧,٠٣٨	سقط الحق فيها أثناء العام
(٨٣٢)	(١,١٥٤)	تم ممارستها أثناء العام
(٢,٩٣٥)	(٧,٩٣٠)	قائمة في نهاية العام
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	

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

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة*	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٥	١٠.٠٠	٦.٦٥	٩,٤٧٥
٢٠١٦	١٠.٠٠	١٦.٨٤	٥,٦٣٦
٢٠١٧	١٠.٠٠	٢٢.٨٤	٦,٧٦١
الإجمالي			٢١,٨٧٢

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

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

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

		٣٥	الأحتياطيات
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤		احتياطي قانوني
٤٠٦,٠٩٠	١,٨٥٠,٤٩٦		احتياطي عام
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)		أرباح (خسائر) مرحله
٢٧,٣٦٧	٢٨,١٠٨		احتياطي خاص
(٧٢٠,٤٧٩)	(٥٩٣,٢٣٦)		احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	٢,٥١٣		احتياطي مخاطر بنكية
<u>(٣٤١,١٩٧)</u>	<u>١,٧٥٣,٨٠٥</u>		اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٥.١	احتياطي المخاطر البنكية العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
١٠٣,٧١٧	١,٩٩١		الرصيد في اول العام
(١٠١,٧٢٦)	٥٢٢		محول من/ الى الأرباح
<u>١,٩٩١</u>	<u>٢,٥١٣</u>		الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٥.٢	احتياطي قانوني
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٣٨٠,٣٤٩	٤٩٠,٣٦٥		الرصيد في اول العام
١١٠,٠١٦	١٣٠,٧١٩		محول من ارباح العام السابق
<u>٤٩٠,٣٦٥</u>	<u>٦٢١,٠٨٤</u>		الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٥.٣	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
١٥٣,٣٦٥	(٧٢٠,٤٧٩)		الرصيد في أول العام
(٨٧٣,٨٤٤)	١٢٧,٢٤٣		صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٧٢٠,٤٧٩)</u>	<u>(٥٩٣,٢٣٦)</u>		الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٥.٤	أرباح (خسائر) مرحله
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
(٥٦٨,٨٥٣)	(٥٤٦,٥٣١)		الرصيد في أول العام
(١,٠٠٢)	-		توزيعات السنة المالية السابقة
(١٤٦)	٩		التغير في نسبة المساهمة
٢٣,٤٧٠	٣٩١,٣٦٢		محول من الأرباح
<u>(٥٤٦,٥٣١)</u>	<u>(١٥٥,١٦٠)</u>		الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٦	نقدية وأرصده وما في حكمها
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٤,٨٠٤,٩٧٤	٧,٥٠٢,٢٥٦		النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٠٠٣,٩٥١	٩,٥٢١,٩٩٩		أرصده لدي البنوك
٢٣,٦٦٥,٤٢٩	٣٠,٥٤٨,٨٩٠		أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٢٢٤,٦٥٩)	(٣,٤٩٧,١٦٤)		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٥,٠٠٧,٤٦٢)		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٨)	(٢٢,١١٠,١٨٥)		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١١,٨٨٨,٦٢٦</u>	<u>١٦,٩٥٨,٣٣٤</u>		إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٨,٦٥٨	٦١,٦٦٦	٢٦,٩٩١

٣٧.٢.٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢١,٨٠١ الف جنيه مصري .

٣٧.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١٤,٩٥٩,٣٢٣	٢٣,٢٦٢,٦١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٨٩,٨٣٤	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٤٧٢,٣٥١	٧٥٧,٥٠٩	
١٦,١٨٢,٤٤٠	٢٥,٣٠٩,٩٦٠	

٣٧.٤ ارتباطات عن قروض

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ارتباطات عن قروض
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٧,٣٣٥,٨٨٩	١٨,٠٦١,٣٤٤	

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ٢١,٦٦٧,٢١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠٧٥,٤٦٠ الف جنيه مصري بواقع ٢٣٣.١٧ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤٠,١٥٠ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ٢,١٦٥,٠٦٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١٠,٧٩٠ الف جنيه مصري بواقع ٩٧.٣٦ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٩٦٠ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ٧٩٢,٦٣٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٦,٢١٩ الف جنيه مصري بواقع ٥٨.٣١ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,١٩٥ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ١٧٠,٥٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٨٩٣ الف جنيه مصري بواقع ١٥١.٨٦ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٥٩٣ 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ١,١٢٨,٨٥١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٣,٦٠٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٤.٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٥٩٥ 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 وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٩٣٠,٦٦٥	ودائع
٤٦١,٤٨٨	الالتزامات العرضية
١١٨,٢٨٩	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصر وفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٩,٢٩٦	٩١١	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١,٣٣٨	٤١,٧١٥	كوربيليز
٣,٣٠٠	٥,٠٢٨	التجارى الدولى للتأمين

٤٠ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(٣٤,٧١٩)	(١٤١,١٢٤)	جنيه مصري
٦,٨٩٧	٦٣,٣٩١	دولار أمريكي
٢١,٢٤٩	(٢٧٩)	جنيه استرليني
٢٤٢	٢٠	الين الياباني
(٢٩٧)	(٤٤٢)	فرنك سويسري
٢,٢٤٧	٢,٣٤٨	اليورو

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد 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 طبقاً 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 ٢٠٠٧-٢٠١٢ .

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى ٢٠١٠ .

تم فحص وسداد ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.

تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ طبقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.

جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠١١ حتى الربع الاول من عام ٢٠١٣ .

