

القوائم المالية
المستقلة



2014
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، 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.

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

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 المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

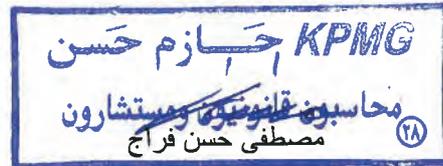


مراقب الحسابات

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 المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٣٠,٥٣٩,٤٠٢	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٢٤٦,٣٤٨	٣,٧٢٧,٥٧١	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٢,٤٢٢	١١٨,٠٩١	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣,٠٨٥	٥٢,١٨٨	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
			- متاحه للبيع
٢٣,٣٦٣,٥٠١	٢٧,٦٨٨,٤١٠	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,١٨٧,١٧٤	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٢	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٥٩٩,٢٧٧	٥٦٤,٦٨٦	٢٣	استثمارات عقارية
-	٨٨٤,٠٩٤	٢٤	أصول أخرى
٢,٨٨٩,٤٩١	٣,٧٤٥,٣٦٢	٢٥	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٨٣,٧٥٥	١٢٢,١١٠	٣٣	أصول ثابتة
٩٦٤,٥٣٩	٩٨٢,٢٩٦	٢٦	
١١٣,٧٥٢,٢٦٨	١٤٣,٦٤٦,٩٢٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	٢٨	ودائع العملاء
١١٤,٨٧٩	١٣٧,١٧٥	٢١	مشتقات مالية
١,١٧٩,٧٠٩	١,٨١٤,٦٠٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٤٤٦,٠٤٧	٢,٥٤١,٩٦٥	٣٠	التزامات أخرى
١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨	٢٩	قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٧٥٥	٧١٨,٣٥٦	٣١	مخصصات أخرى
١٠١,٦٣٧,٢٢٣	١٢٨,٨٣١,٣٠١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٠٢,٤٣٥	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٢	رأس المال المدفوع
٣٠٧,٢٢٤	١,٩٠٨,٥٩٤	٣٢	الاحتياطيات
١٩٠,٢٦١	١٧٧,٧٦٦		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٤٩٩,٩٢٠	١١,١٦٨,٠٩٤		إجمالي حقوق الملكية
٢,٦١٥,١٢٥	٣,٦٤٧,٥٣٠		صافي أرباح العام بعد الضريبة
١٢,١١٥,٠٤٥	١٤,٨١٥,٦٢٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١١٣,٧٥٢,٢٦٨	١٤٣,٦٤٦,٩٢٥		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٦,١٨٢,٤٩٠	٢٥,٣٠٩,٩٦٠	٣٧	إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات أخرى

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


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٩,٥٠٩,٨٧٤	١١,٥٤٩,٨٣٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٦٠,١١٣)	(٥,٢٧٤,١٣٣)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٥,٠٤٩,٧٦١</u>	<u>٦,٢٧٥,٧٠١</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٣١٦,٩١٦	١,٦٣٢,٣٩٧	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٢٧,٩٦٥)	(١٨١,٤٩٨)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١,١٨٨,٩٥١</u>	<u>١,٤٥٠,٨٩٩</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩,٨٠٣	٢٨,٥١٤	٨ توزيعات ارباح
٧٥٩,٩٧٣	٧١٧,٠٠١	٩ صافي دخل المتاجرة
(٣٨١,١٥٧)	(٢٩,٣٣٥)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٤٤٩,٩٤٥)	(١,٧٠٤,٥٠٠)	١٠ مصروفات ادارية
(٤٣١,٥٩٢)	(٧٢٥,٧٠٢)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩١٥,٥٨٢)	(٥٨٨,٧٩٤)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٣,٨٤٠,٢١٢</u>	<u>٥,٤٢٣,٧٨٤</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٧٩,٧٠٩)	(١,٨١٤,٦٠٩)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(٤٥,٣٧٨)	٣٨,٣٥٥	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٦١٥,١٢٥</u>	<u>٣,٦٤٧,٥٣٠</u>	صافي أرباح العام
٢.٦٥	٣.٥٥	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢.٦٢	٣.٤٩	الأساسي
		المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٨٤٠,٢١٢	٥,٤٢٣,٧٨٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢,٣٤٥	٢١٣,٧٧١	الإهلاك
٩١٥,٥٨٢	٥٨٨,٧٩٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٢٩,١٠٤	٢٧٨,٥١٤	عبء المخصصات الأخرى
١٧,٦٩٦	(٤,٤٦٨)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١٢٤,٢٣١)	(٣٨,١٧٦)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,٢٦٨)	٦٥,٧٣٦	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٥,٦٣٤)	(٦,٦٠٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٤٢)	(٤٥٦)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
١٦,٧٧٨	(٣,٨٥٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٤١)	(٢,١٠٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٦٥٦)	(٨٢,٩٠٧)	أرباح بيع استثمارات مالية
٨٩,١٨٢	٩٩,٨٥٧	المدفوعات المبنية على الأسهم
٣٤٦,٢٨٥	٥٢,٤٧٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥,٤١٨,٥١٢	٦,٥٨٤,٣٦٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦٤٢,٤٣٤)	(١٣١,٥٨٦)	ودائع لدى البنوك
(٩,١٤٩,٦٥٩)	(٤,٨٩٧,٤٤٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٧٩١,٧٦٢)	(١,٤٧٦,٧٥٥)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٠,١٥٤	٧٣,١٩٣	مشتقات مالية
(١,٠٠٨,٧٧٥)	(٨,٠١٦,٣٢٨)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٨١,٨٦٢)	(٨٤٥,٠٢٨)	الأصول الأخرى
(٣٤١,٤٥٣)	(٢٤٢,٠٢٥)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٨,١٠٥,٥٤٣	٢٥,٣٠٤,٦٦٣	ودائع العملاء
(٨١٩,٣٦٢)	(١,١٧٩,٧٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣١,٠٥٧	١,٠٩٥,٩١٨	الالتزامات الأخرى
١٠,٦٤٩,٩٥٩	١٦,٢٦٩,٢٦٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧,٥٢٨)	(١٧,٨٨٨)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٥١٩,٨٢٢)	(٢٤٠,٢٦٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٨,٥٧٩	-	منحولات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٩٧٣,٥٧٢)	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧,٤٦٣,٤٩٢)	(٩,٠٨٠,١٣٢)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٥٢٠,٠٥٤	٤,٩٣٧,٨٠١	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	(٨٨٤,٠٩٤)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات عقارية
(٣,٤٥٢,٢٠٩)	(١٠,٢٥٨,١٥٠)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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)
٢٩,٣٤٩	٧٩,٢٩٩
<u>(٩٧٤,٨٣٦)</u>	<u>(١,٠٦٣,٣١٤)</u>
٦,٢٢٢,٩١٤	٤,٩٤٧,٧٩٦
٥,٥٣٦,٠٨٠	١١,٧٥٨,٩٩٦
<u>١١,٧٥٨,٩٩٤</u>	<u>١٦,٧٠٦,٧٩٢</u>
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦
٨,٨٩٣,٦٧٠	٩,٢٧٩,٨٩٦
٢٣,٦٥٤,٨١٢	٣٠,٥٣٩,٤٠٢
(٣,٢٢٤,٦٦٠)	(٣,٤٩٧,١٦٤)
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٥,٠٠٧,٤١٢)
<u>(١٧,٢١٢,٧٣٧)</u>	<u>(٢٢,١١٠,١٨٦)</u>
<u>١١,٧٥٨,٩٩٤</u>	<u>١٦,٧٠٦,٧٩٢</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 نسبة الاحتياطي 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	مخرب حساب نظام إثابة العاملن	صافى أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العائلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	الإحتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	الإحتياطي عام	الإحتياطي قانوني	رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١١,٣١١,٢٠٨	١٦٤,٧٦١	٢,٣٨٠,٦٨٤	١٠٣,٧١٧	١٥٣,٥٠٧	١١٧,٨٠٦	١,٠٠٢	٢,٣٣٧,١٠٧	٣٨٠,٣٤٩	٥,٩٧٢,٢٧٥	الرصيد في أول العام
٢٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٨١٢)	-	٣,٠٣٠,١٦٠	زيادة رأس المال
-	(٦٣,٦٨٢)	(١,٣٢٥,٨٤٢)	-	-	٢,٣٨٧	-	١,٢٧٧,١٢١	١١٠,٠١٦	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٠٥٥,٨٤٣)	-	(١,٠٥٤,٨٤١)	-	-	-	(١,٠٠٢)	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٦١٥,١٢٥	-	٢,٦١٥,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح العام
-	-	-	-	-	(٩٢,٨٢٦)	-	٩٢,٨٢٦	-	-	محول من احتياطي خاص
(٨٧٣,٩٧٥)	-	-	-	(٨٧٣,٩٧٥)	-	-	-	-	-	صافى التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	١٠١,٧٢٦	(١٠١,٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٨٩,١٨٢	٨٩,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاملن
١٢,١١٥,٠٤٥	١٩٠,٢٦١	٢,٧١٦,٨٥٢	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٦٨)	٢٧,٣٦٧	-	٤٠٦,٢٤٢	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٣٥	الرصيد في آخر العام

بالآف جنيه مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦١٥,١٢٥	٣,٦٤٧,٥٣٠	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٧٤١)	(٢,١٠٦)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
١٠١,٧٢٦	(٥٢٢)	احتياطي مخاطر البنكية العام
٢,٧١٦,١١٠	٣,٦٤٤,٩٠٢	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-	-	يضاف :
٢,٧١٦,١١٠	٣,٦٤٤,٩٠٢	أرباح (خسائر) مرحلة الاجمالي
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	يوزع كالاتي :
١,٣٣٢,٠٥٢	١,٨٩٨,٩٨٥	الاحتياطي قانوني
٩٠٠,٢٤٤	١,٠٨٩,٨٠٨	الاحتياطي عام
٢٧١,٦١١	٣٦٤,٤٩٠	توزيعات المساهمين
٤٠,٧٤٢	٥٤,٦٧٤	حصة العاملين
٤٠,٧٤٢	٥٤,٦٧٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢,٧١٦,١١٠	٣,٦٤٤,٩٠٢	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى 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 مصدرها و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على 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. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف

بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفاء بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣١.٤٩	٨٧.٧١	٣٣.٩١	٨٦.٦٩	١-ديون جيدة
٥.٣٢	٤.٩٠	١١.٢٤	٦.٧٠	٢-المتابعة العادية
١٩.٩٣	٣.٤٣	٥.٥٣	١.٩٥	٣-المتابعة الخاصة
٤٣.٢٦	٣.٩٦	٤٩.٣٢	٤.٦٦	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٣٠,٤٦١,٦٢٧	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,٣٣٥,٢٩٧	- أدوات دين
١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
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 أخرى
		قروض لمؤسسات :
٥,٠١٥,٥١١	٧,١٩٢,٧٢٨	- حسابات جارية مدينة
٢٤,١٢٥,٥٧٩	٢٥,٠٠٨,٣٨٣	- قروض مباشرة
٩,٦٣٠,٥٥٦	١٢,٦٤٥,١٦٩	- قروض مشتركة
١٠٩,٢٣٢	٢١٦,٤٢٩	- قروض أخرى
(٦,٦٣٥)	(٥,٥٦٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٤٤١,٧٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٠٨,٣٩٠)	(٨٥٩,٠٥٢)	العوائد المجنبه
١٠٣,٠٨٥	٥٢,١٨٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٦,٨٨٩,٦٤٨	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	- أدوات دين
٥٩٩,٢٧٧	٥٦٤,٦٨٦	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٥,٢٦٥,١٦٤	١٢٠,١٩٤,٨٠١	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٤٨٠,٠٦٠	٢,٤٥٣,٣٠٧	ضمانات مالية
٤٧٢,٣٥١	٧٥٧,٥٠٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٨٩,٨٣٤	اعتمادات مستندية
١٤,٩٥٩,٣٧٣	٢٣,٢٦٢,٦١٧	خطابات ضمان
١٨,٦٦٢,٥٥٠	٢٧,٧٦٣,٢٦٧	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١.١٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٠٥% .

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

- ٩٣.٣٩% 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.

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:
٢٠١٦ قروض وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨,٧١١,٥٥٢	١,٠٧,٦١٧	٤٠,٨٣٢,٠٦٤	١٢٣,٦٣٠
٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٧٩٠,٥٢٧	-
٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦	١,٧٧٣,٢٢٥	٣٠,٧٠٣
٥٣,٥٨٦,١٩٤	١٣٢,٦٧٣	٤٥,٣٩٥,٨١٦	١٥٣,٨٣٣
٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢	٢,٨٤٢,٨٤٠	٧١,٤١١
٥,٥٦٨	-	٦,٦٣٤	-
٨٥٩,٠٥٢	٨٥٩,٠٥٢	٧٠٨,٣٩٠	-
٤٩,٢٧٩,٨١٧	١١٨,٠٩١	٤١,٨٣٧,٩٥٢	١٣٢,٤٢٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي
: يخصم
مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة العوائد المجنبه
الاصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٤٥٦,٣٢٩ ألف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧.٩٣% .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة الائتمانية .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	التسهيلات للبنوك	الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	التسهيلات للبنوك
٤٥,٢٩٣,٥٢٨	١٠,٦٠,٧٦١	٣٨,٩٣٠,٥٨٣	١٢١,٢٥٣
٣,٢٠٨,٤٦٩	-	٢,٠٧٩,٦٧٩	-
٨٥٦,٨١٦	-	٩٨٩,٤٦١	-
٧٨٥,٦٢٤	١١,٣٣٠	٥٥٣,٢٥٣	١١,١٦٩
٥٠,١٤٤,٤٣٧	١١,٨٠,٩١١	٤٢,٥٥٢,٩٧٦	١٣٢,٤٢٢
١٩٤,٠١٣	١٩٤,٠١٣	١٠٣,٠٤٨	١٠٣,٠٤٨
١٧,٥٦٦	١٧,٥٦٦	٧١٣	٧١٣
-	-	-	-
-	-	٥٠٣	٥٠٣
٢١١,٥٧٩	٢١١,٥٧٩	١٠٤,٢٦٤	١٠٤,٢٦٤
١١,٠٧٠,٥٣٢	١١,٠٧٠,٥٣٢	٨,٦٦٥,٩٤٠	٨,٦٦٥,٩٤٠
٤٧٩,٩٢٤	٤٧٩,٩٢٤	٤٥٩,٧٢٣	٤٥٩,٧٢٣
٣٧٦,٦٥٣	٣٧٦,٦٥٣	٥,٤٤٦	٥,٤٤٦
٧٣,٨٣٥	٧٣,٨٣٥	٦٦,٣٨٣	٦٦,٣٨٣
١٢,٠٠٠,٩٤٤	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٩,١٩٧,٤٩٢	٩,١٩٧,٤٩٢
٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,١٧٢,٢٤٨	٢٢,١٧٢,٢٤٨
٦,١٦٧,٧٩٨	٦,١٦٧,٧٩٨	٤,٤٠٧,٤٩٢	٤,٤٠٧,٤٩٢
٣١٣,١٩٧	٣١٣,١٩٧	٦٩,٧٦٦	٦٩,٧٦٦
٤٧,٨٤٧	٤٧,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧	١٢٦,٨٤٧
١٧٢,١٢٣	١٧٢,١٢٣	٧٧,٢٠٤	٧٧,٢٠٤
٦,٧٠٠,٩١٥	٦,٧٠٠,٩١٥	٤,٦٨١,٣٠٩	٤,٦٨١,٣٠٩
١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩,٥٥٩,٧٠١	١٩,٥٥٩,٧٠١
٢,٢٧٢,٣٨٢	٢,٢٧٢,٣٨٢	١,٤٣٩,٤٤٧	١,٤٣٩,٤٤٧
٣٩,٠٥٦	٣٩,٠٥٦	٨١١,٦٤٦	٨١١,٦٤٦
٤٧٣,٧٩٢	٤٧٣,٧٩٢	٣٦١,٤٥٤	٣٦١,٤٥٤
٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢٢,١٧٢,٢٤٨	٢٢,١٧٢,٢٤٨
٣١٥,٣٦٢	٣١٥,٣٦٢	٣٦٦,٨٤٤	٣٦٦,٨٤٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٧,١٠٠	٧,١٠٠
١,٤٨٢	١,٤٨٢	٢,٥١٦	٢,٥١٦
٣١٦,٨٤٤	٣١٦,٨٤٤	٣٦٩,٣٦٠	٣٦٩,٣٦٠
٥,٤٨٨,٢٨٦	٥,٤٨٨,٢٨٦	٣,٩٩٦,٢٦٥	٣,٩٩٦,٢٦٥
٩٧٧,١٦٥	٩٧٧,١٦٥	٧٣٦,٧٠١	٧٣٦,٧٠١
١٧,١٢٨	١٧,١٢٨	١٤,٣٦٤	١٤,٣٦٤
٥,٣٠٧	٥,٣٠٧	٣,٨٩٥	٣,٨٩٥
٢,٩٨٠	٢,٩٨٠	٢,٢٧٣	٢,٢٧٣
١,٠٠٢,٥٨٠	١,٠٠٢,٥٨٠	٧٥٧,٢٢٣	٧٥٧,٢٢٣
١,٤٢٧,٦٦٧	١,٤٢٧,٦٦٧	١,١٦٤,٧١٢	١,١٦٤,٧١٢
١,٣٨١,٠٩٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٠٩٤,٥٩٢	١,٠٩٤,٥٩٢
٣,٤٠٤	٣,٤٠٤	٥١,١١٨	٥١,١١٨
٥,٠٦٢	٥,٠٦٢	١,٠٠٨	١,٠٠٨
١١,٠٦٦	١١,٠٦٦	٨,٩٩٤	٨,٩٩٤
١,٤٢٧,٦٦٧	١,٤٢٧,٦٦٧	١,١٦٤,٧١٢	١,١٦٤,٧١٢

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد								
الإجمالي للمؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٥٤٥,١٢٨	٩٢,٩٦٢	٨٧١,٠٨٩	٥٨١,٠٧٧	٥٣٧,٨٩١	١,٢١٩	١٢,٥٨٧	١٧٣,٠٦٤	٣٥١,٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٦,١٤٢	-	٣٣,٨٠٦	٢٢,٣٣٦	٥٣,٠٩٣	٩٧	٤,٥٩٤	١٧,٩٤٥	٣,٤٥٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٩٠,٧٥٥	-	٩١,١٢٨	٩٩,٦٢٧	١٤,٩٨٩	٥	٣,٥٦٩	٦,٢٨٦	٥,١٢٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١,٧٩٢,٠٢٥	٩٢,٩٦٢	٩٩٦,٠٢٣	٧٠٣,٠٤٠	٦٠٥,٩٧٣	١,٣٢١	٢٠,٧٥٠	١٩٧,٢٩٥	٣٨٦,٦٠٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
									الإجمالي	

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

بالآلاف جنيه مصري

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

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
 تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيد برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل 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 ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض و تسهيلات للعملاء	٢,٩٥٠,١٣٢	قروض و تسهيلات للعملاء	٣,٢٤٣,٣٩٣
مؤسسات	٢,٩٥٠,١٣٢	مؤسسات	٣,٢٤٣,٣٩٣
قروض مباشرة		قروض مباشرة	
الإجمالي	٢,٩٥٠,١٣٢	الإجمالي	٣,٢٤٣,٣٩٣

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٨٦٦,٠٢٤	٨٦٦,٠٢٤
AA- إلى AA+	-	-	٢٣١,٠٠٤	٢٣١,٠٠٤
A- إلى A+	-	-	٧٥,٤٦٩	٧٥,٤٦٩
أقل من A-	-	-	٩٧٣,٤٦٩	٩٧٣,٤٦٩
غير مصنفة	٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٣,٣٣٥,٢٩٧	٣٤,٢٣٧,١٢٩	٦٨,١١١,٨٢٨
الإجمالي	٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٣,٣٣٥,٢٩٧	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٧٠,٢٥٧,٧٩٤

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	
٣٠,٤٦١,٦٢٧	-	-	-	٣٠,٤٦١,٦٢٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,٣٣٥,٢٩٧	-	-	-	٣,٣٣٥,٢٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين
١٣٢,٦٧٣	-	-	-	١٣٢,٦٧٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(١٤,٥٨٢)	-	-	-	(١٤,٥٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد :
٩١٤,٠٤١	٣٦٩,١٤٩	١٥٥,٠٢٧	-	١,٤٣٨,٢١٧	- حسابات جارية مدينة
٨٤٨,٤٣٦	١٥٠,٠٩٨	١١,٤٨٠	-	١,٠١٠,٠١٤	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٩,٧٩٣	١,٧١٩,١٩٤	٣٩٠,٠٦٧	-	٥,٧٢٩,٠٥٤	- قروض شخصية
٢٧٣,٢٩٥	٤٥,٠٩٨	٦,٨٧٣	-	٣٢٥,٢٦٦	- قروض عقارية
٢٠,٩٣٤	-	-	-	٢٠,٩٣٤	- قروض أخرى
					قروض لمؤسسات :
٦,١٦٦,١٥٢	٩١٨,١٦٤	١٠٨,٤١٢	-	٧,١٩٢,٧٢٨	- حسابات جارية مدينة
١٨,٢٦٩,٢١٦	٦,٣٦٤,٦٤٣	٣٧٤,٥٢٤	-	٢٥,٠٠٨,٣٨٣	- قروض مباشرة
١١,٩٩٠,٧٧١	٦٥٤,٣٩٨	-	-	١٢,٦٤٥,١٦٩	- قروض مشتركة
١٩٦,٠٢٩	٢٠,٤٠٠	-	-	٢١٦,٤٢٩	- قروض أخرى
(٥,٥٦٨)	-	-	-	(٥,٥٦٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣,٤٤١,٧٥٧)	-	-	-	(٣,٤٤١,٧٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٦١٢,٢٩١)	(٢٤٤,٥٣٤)	(٢,٢٢٧)	-	(٨٥٩,٠٥٢)	العوائد المجنبه
٥٢,١٨٨	-	-	-	٥٢,١٨٨	مشتقات أدوات مالية
					استثمارات مالية :
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	- أدوات دين
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٠٩,١٥٤,٠٣٥	٩,٩٩٦,٦١٠	١,٠٤٤,١٥٦	١٢٠,١٩٤,٨٠١	١٢٠,١٩٤,٨٠١	الإجمالي

قطاعات النشاط

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	نشاط صناعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٣٠,٤٦١,٦٢٧	-	-	٣٠,٤٦١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٥,٢٩٧	-	-	٣,٣٣٥,٢٩٧	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٦٧٣	-
(١٤,٥٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٥٨٢)	-
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٣٨,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٠,٠١٤	١,٠١٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٢٩,٠٥٤	٥,٧٢٩,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٥,٢٦٦	٣٢٥,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٣٤	٢٠,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٩٢,٧٢٨	-	٢,٠٤٤,١٢٣	٩٤٧,٦٧٣	٦٥٦,٦٥٥	٣٩٥,٩١٦	٣,١٣٧,٢٨٩	١١,٠٧٢	٩٩٧,٥٤٩	-
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	-	٨,٣٥٩,٢٤٦	٢,٩١٣,٧٥٩	٣٧٥,٠١٤	-	١٢,٣٦٢,٨١٥	-	-	-
١٢,٦٤٥,١٦٩	-	٢,٤٥٠,٨٤٩	٣,٣١٠,٩٥٤	-	٥١٠,٦١٣	٦,٣٧٢,٧٥٣	-	-	-
٢١٦,٤٢٩	-	١,٢٩٠	-	١١,١١٠	-	١٨٨,٦٢٩	-	١٥,٠٠٠	-
(٥,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٦٨)	-
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(١٤٤,٨١٣)	(١,٣٤٨,٧٩٢)	(١٠,٠٧١)	(٩,٥٦٥)	(١٢,٦٢٧)	(١,٨٩٥,٧٧١)	-	(٢٠,١٨٨)	-
(٨٥٩,٠٥٢)	(١٢,٣٢٦)	(٢٧٥,٧٨٠)	-	(١٧)	-	(٤٥٣,٧٤٠)	-	(١١٧,١٨٩)	-
٥٢,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٨٨	-
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	-	-	٣٥,٢١٠,٥٩٧	-	-	-	-	١,١٧٢,٤٩٨	-
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦	-
١٢٠,١٩٤,٨٠١	٨,٣٦٦,٣٤٦	١١,٣٣١,٣٣٦	٧٦,١٦٩,٨٣٦	١,٠٣٣,١٩٧	٨٩٣,٩٠٢	١٩,٧١١,٩٧٥	٢,٧٨٨,٢٠٩	-	-

٣.٢. خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتجارة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتجارة فتشتمل أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجارة والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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	- لغير غرض 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	١٦,٨٢٧	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 تقلبات 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 من قبيلها لحظياً. ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧,٥٠٢,٣٥٦	١٧٦,٤٢٢	٤٨,٥٦١	١٠٧,٢٤٥	٦٢٨,٣٦٨	٦,٥٤١,٦٦٠
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٢٨,١٠٦	٨٧,٤٨٥	٢,٢٩٦,٩٦٥	٥,٥٠٩,٦٣٥	١,٢٥٧,٧٠٥
٣٢,٠٠٨,٦٢٣	-	-	١٦٤,٨٤٣	٤,١٢١,٩٨٠	٢٧,٧٢١,٨٠٠
٣,٧٢٧,٥٧١	-	-	-	-	٣,٧٢٧,٥٧١
١٣٢,٦٧٣	-	-	١٥,٠١٨	١١٧,٦٥٥	-
٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٩,٩٧٥	١٧٥,٥٦٢	٧٠٠,٣٥٣	٢٠,٣٣٥,٦٢٠	٣٢,٣١٤,٦٨٤
٥٢,١٨٨	-	-	٩٣	٢٩,٨٧٤	٢٢,٢٢١
٢٧,٦٨٨,٤١٠	-	-	-	١,٢٧٠,٢١٥	٢٦,٤١٨,١٩٥
٩,١٦٠,٧٤٦	-	-	-	-	٩,١٦٠,٧٤٦
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦
١٤٣,٧٠٣,٢٤٣	٣٦٤,٥٠٣	٣١١,٦٠٨	٣,٢٨٤,٥١٧	٣٢,٠١٣,٣٤٧	١٠٧,٧٢٩,٢٦٨

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١,١٣١,٣٨٥	١٢	١٣٨,٧١٢	١٢	١١,٣٠٦	١٧٨,٧٠٣	١٧٨,٧٠٣
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	-	٤٥٥,٨٤٧	٤,٠١٥,٩٠١	٢٨,٩٣٦,٤٠٦	٨٨,٦٩٨,٠٦٧	٨٨,٦٩٨,٠٦٧
١٣٧,١٧٥	-	-	٢٦٠	٧٥,١١٢	٦١,٨٠٣	٦١,٨٠٣
٢٤٢,٨٧٨	-	-	-	-	٢٤٢,٨٧٨	٢٤٢,٨٧٨
١٢٣,٧٥٦,٣٧١	١٣٨,٧٢٤	٤٧٣,٧٠٩	٤,٠٢٧,٤٦٧	٢٩,٩٣٥,٠٢٠	٨٩,١٨١,٤٥١	٨٩,١٨١,٤٥١
١٩,٩٤٦,٨٧٢	٢٢٥,٧٧٩	(١٦٢,١٠١)	(٧٤٢,٩٥٠)	٢,٠٧٨,٣٢٧	١٨,٥٤٧,٨١٧	١٨,٥٤٧,٨١٧

٣.٢.٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لخطر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية لسعر التصفقات السائدة في السوق وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من قبيلها لحظياً. ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

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

الإجمالي	يودون عائد	سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد
						أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	
٧,٥٠٢,٢٥٦	٧,٥٠٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٧٩,٨٩٦	٤٢٠,٤٧٧	-	-	٨٤٧,١١٥	٤,٠٨٥,١٤٥	٤,٠٨٥,١٤٥	٣,٩٢٧,١٥٩	٣,٩٢٧,١٥٩
٣٢,٠٠٨,٦٢٣	-	-	-	٢٣,٤٠٠,٩٨١	٥,٦٢١,٤٣٠	٥,٦٢١,٤٣٠	٢,٩٧٦,٢١٢	٢,٩٧٦,٢١٢
٣,٧٢٧,٥٧١	٢٤١,٤٦٨	٨٧٨,٨١٤	٢,٠٢٣,٨٩٩	٤٣٢,٥٨٤	-	١٥٠,٨٠٦	١٥٠,٨٠٦	١٥٠,٨٠٦
١٣٢,٦٧٣	-	-	٢٥,٠٥٦	١٣,٧٦٥	٥٣,٢٥٥	٥٣,٢٥٥	٤٠,٥٩٧	٤٠,٥٩٧
٥٣,٥٨٦,١٩٤	-	٩٥٥,٢٦٦	٤,٣٥٤,٦٩٠	٥,٤٥٩,٨٠٠	٧,٤٤٠,٠٥٤	٧,٤٤٠,٠٥٤	٣٥,٣٧٦,٣٨٤	٣٥,٣٧٦,٣٨٤
٥,٢٢٩,٨٥٩	٢٧,١٢١	-	٣,٥٩٧,٢٨٩	٥٩٠,١١٧	٣٣٧,٥١٦	٣٣٧,٥١٦	٦٧٧,٨١٦	٦٧٧,٨١٦
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٣٧٩,٤٨٢	٤,٢٠٥,٠٤٦	١٧,٤٨١,٩١٥	٣,٥٣٢,٥٥٢	١,٤٥٤,٧١٦	١,٤٥٤,٧١٦	٦٣٤,٦٩٩	٦٣٤,٦٩٩
٩,١٦٠,٧٤٦	-	٢٣٧,٠٨٢	٥,٠٠٨,٥٦٠	١,١٥٠,٠٨٢	-	-	٢,٧٦٥,٠٢٢	٢,٧٦٥,٠٢٢
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-
١٤٨,٨٨٠,٩١٤	٩,١٣٥,٤٩٠	٦,٢٧٦,٢٠٨	٣٢,٤٩١,٤٠٩	٣٥,٤٢٦,٩٩٦	١٩,٠٠٢,١١٦	١٩,٠٠٢,١١٦	٤٦,٥٤٨,٦٩٥	٤٦,٥٤٨,٦٩٥

الأصول المالية

تقديرية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

الدون الخزانه واوراق حكومية اخري (بالقيمة غير

المخصوصة)*

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود

مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

- منحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود

مبادلة العائد)

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد خصم عمليات بيع الدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف 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	٢٠,٤٧٧
-	٢٥٩	-	٧,٩٩٨	٦٣,٤٠٢	٧١,٦٥٩	-
٢٠,٤٧٧	٢٣,٢٢٤	٢٢,٠٦٥	٨,٠٠٧	٦٣,٤٠٢	١٣٧,١٧٥	٢٠,٤٧٧

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالالف 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التزامات مقابل خطابات ضمان
وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف 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 :

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦
١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣	١٥٣,٨٣٣	١٣٢,٦٧٣
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥	٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥
٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٥,٠٦٢,٧٠٩
٤,١٨٧,١٧٤	٩,١٦٠,٧٤٦	٤,١٨٧,١٧٤	٩,١٦٠,٧٤٦
٥٨,٦٣٠,٤٩٥	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٥٨,٦٣٠,٤٩٥	٧٢,١٥٩,٥٠٩
١,٣٧٣,٤١٠	١,٣٣١,٣٨٥	١,٣٧٣,٤١٠	١,٣٣١,٣٨٥
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣
١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨	١٣٢,١٥٣	٢٤٢,٨٧٨
٩٨,٤٤٥,٨٣٣	١٢٣,٦١٩,١٩٦	٩٨,٤٤٥,٨٣٣	١٢٣,٦١٩,١٩٦

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في

الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدر محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام نقد 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 بد على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/ - ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٨,٢٣١,٠١٢	١,٩٦٧,٢٢٥	٣,٠١٧	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٣٨,٤٢٨
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)
٥,٤٢٣,٧٨٤	١,٠٠٢,٩٧١	(١٢,٩٠٠)	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٢,٤٧٣
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٣٢٨,٤٦٧)	٤,٢٢٥	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٨١,٣٠٩)
٣,٦٤٧,٥٣٠	٦٧٤,٥٠٤	(٨,٦٧٥)	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٣١,١٦٤
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٦٢٢,٠٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

الضريبة

ربح العام قبل الضرائب

إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

الضريبة

ربح العام

إجمالي الأصول

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٨,٢٣١,٠١٢	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٦,٩٤١,٧٤٩
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)
٥,٤٢٣,٧٨٤	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٧٠٥,٢٠٢
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٤٠,٩٢٣)
٣,٦٤٧,٥٣٠	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,١٦٤,٢٧٩
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١,٠٨٣,٩٣٥	١٣١,٧٣٤,٧٦١

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

الضريبة

ربح العام قبل الضرائب

إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٦,٧٥٢,٣١٥	٩٨,٧٠٩	٩٠٧,٠٩٨	٥,٧٤٦,٥٠٨
(٢,٩١٢,١٠٣)	(٨٨,١٩٦)	(٦٥٤,٤٤٥)	(٢,١٦٩,٤٦٢)
٣,٨٤٠,٢١٢	١٠,٥١٣	٢٥٢,٦٥٣	٣,٥٧٧,٠٤٦
(١,٢٢٥,٠٨٧)	(٣,٤٣٩)	(٨٢,٦٦٠)	(١,١٣٨,٩٨٨)
٢,٦١٥,١٢٥	٧,٠٧٤	١٦٩,٩٩٣	٢,٤٣٨,٠٥٨
١١٣,٧٥٢,٢٦٨	١,٤٥٤,٢٠١	٨,١٦٣,٨٤٠	١٠٤,١٣٤,٢٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضريبة

الضريبة

ربح العام

إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		أذون و سندات خزانة
		سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
		أخرى
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		اقرض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
		أخرى
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٢٠١,٢٨٤	٢١٦,٢٣٤	
٣,٩١٥,٠٧٧	٤,٣٦١,٩٠٩	
٤,١١٦,٣٦١	٤,٥٧٨,١٤٣	
٥,٢٢٨,٦٥٩	٦,٨٥٥,٩٣٥	
٢٧,١٣٦	٦,٤٥٦	
١٣٧,٦٧٣	١٠٩,٣٠٠	
٤٥	-	
٩,٥٠٩,٨٧٤	١١,٥٤٩,٨٣٤	
(٩١,٥٠٤)	(٧٧,٨٨٥)	
(٤,٣٣٨,٦٦٢)	(٥,١٩٤,١٦٧)	
(٤,٤٣٠,١٦٦)	(٥,٢٧٢,٠٥٢)	
(٢٥,٥٨٠)	-	
(٤,٣٦٧)	(٢,٠٨١)	
(٤,٤٦٠,١١٣)	(٥,٢٧٤,١٣٣)	
٥,٠٤٩,٧٦١	٦,٢٧٥,٧٠١	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		ايرادات و الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
		اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
		مصروفات الاتعاب و العمولات
		اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٦١,٤٣٠	٩٣٣,٣١١	
٤٣,٨١٢	٥٨,٤٠٤	
٥١١,٦٧٤	٦٤٠,٦٨٢	
١,٣١٦,٩١٦	١,٦٣٢,٣٩٧	
(١٢٧,٩٦٥)	(١٨١,٤٩٨)	
(١٢٧,٩٦٥)	(١٨١,٤٩٨)	
١,١٨٨,٩٥١	١,٤٥٠,٨٩٩	

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		اوراق مالية متاحة للبيع
		شركات تابعة و شقيقة
		الإجمالي
١٤,١٠٩	٢٧,٥٠٢	
٥,٦٩٤	١,٠١٢	
١٩,٨٠٣	٢٨,٥١٤	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات دين بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي
٤٤٢,٠٠٩	٢٥٨,٨٤٤	
٢,٧٠٨	١,٥٦٩	
(٢٠,٥١٣)	(٦,٢٦٦)	
(١,٠٩٨)	(١,٢٨٢)	
٤,٠٩٦	(٣٨,٠٠٢)	
٣٣٢,٥٠٨	٥٠١,٤٢١	
٢٦٣	٧١٧	
٧٥٩,٩٧٣	٧١٧,٠٠١	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١ . تكلفة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- اجور ومرتببات
(٧٧٧,٠١٦)	(٨٣٤,٤٨٨)	- تأمينات اجتماعية
(٣٤,٧٩٦)	(٤٤,٧١٦)	- مزايا اخرى
(٣٢,٥١٦)	(٣٨,٥٣٠)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(٦٠٥,٦١٧)	(٧٨٦,٧٦٦)	الإجمالي
<u>(١,٤٤٩,٩٤٥)</u>	<u>(١,٧٠٤,٥٠٠)</u>	

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٩,٨٥٨	٣,٣٩٦	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٧٤١	٢,١٠٦	رد (عبء) مخصصات اخرى
(١٢٨,٩٦٣)	(٢٧٨,٠٥٨)	أخرى
(٣٩٣,٢٢٨)	(٤٥٣,١٤٦)	إجمالي
<u>(٤٣١,٥٩٢)</u>	<u>(٧٢٥,٧٠٢)</u>	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	إجمالي
(٩١٥,٥٨٢)	(٥٨٨,٧٩٤)	
<u>(٩١٥,٥٨٢)</u>	<u>(٥٨٨,٧٩٤)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الربح المحاسبي بعد التسوية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	سعر الضريبة
٣,٨٤٠,٢١٢	٥,٤٢٣,٧٨٤	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٥.٠٠	%٣٠ - %٢٥	يضاف / يخصم
٩٦٠,٠٥٣	١,٦٢٧,٠٨٥	مصروفات غير قابله للخصم
١٩٦,٢٨٩	٣٩,٨٦٠	اعفاءات ضريبية
(٧٢,٠٤٠)	(٥١,٤٤٨)	تأثير المخصصات
١٤٠,٢٨٥	١٦٥,٥٥٥	تأثير الاهلاكات
٥٠٠	(٤,٧٩٨)	ضريبة الدخل
<u>١,٢٢٥,٠٨٧</u>	<u>١,٧٧٦,٢٥٤</u>	سعر الضريبة الفعلي
٣١.٩٠%	٣٢.٧٥%	

* 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	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٢,٧١٦,١١٠	٣,٦٤٤,٩٠٢	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٤٠,٧٤٢)	(٥٤,٦٧٤)	حصة المساهمين في الارباح
(٢٧١,٦١١)	(٣٦٤,٤٩٠)	عدد الاسهم
٢,٤٠٣,٧٥٧	٣,٢٢٥,٧٣٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٢.٦٥	٣.٥٥	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٩١٩,٢١١	٩٢٤,٧٤٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢.٦٢	٣.٤٩	

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 الاحتياطي 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
٥٢٠,٦٨١	٧٧٥,٣٢٠	الإجمالي
٨,٣٧٢,٩٩٠	٨,٥٠٤,٥٧٦	بنوك مركزية
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	بنوك محلية
٣,٢٢٥,١٩٦	٤,٢٩٧,١٩٤	بنوك اجنبية
٦٤٧,٢٥٩	٨٧٠,٢١٥	الإجمالي
٥,٠٢١,٢١٦	٤,١١٢,٤٨٧	ارصده بدون عائد
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	ارصده ذات عائد ثابت
١٦٣,٧٧٢	٤٢٠,٤٧٧	الإجمالي
٨,٧٢٩,٨٩٩	٨,٨٥٩,٤١٩	ارصده متداوله
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	الإجمالي
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٦,٥٢٤,٠٩٧	٨,٥٢٩,٨٦٦	أذون 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
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٣٠,٤٦١,٦٢٧	اجمالي ٢
-	٧٧,٧٧٥	الصافي
-	٧٧,٧٧٥	
٢٣,٦٥٤,٨١٣	٣٠,٥٣٩,٤٠٢	

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	الإجمالي
٢,٠٤٧,٩٦٧	٣,٣٣٥,٢٩٧	ادوات حقوق ملكية
٨,٨٨٢	-	- اسهم شركات اجنبية
١٣٦,٠٠٨	١٥٠,٨٠٦	- وثائق صناديق استثمار
١٤٤,٨٩٠	١٥٠,٨٠٦	الإجمالي
٥٣,٤٩١	٢٤١,٤٦٨	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٢,٢٤٦,٣٤٨	٣,٧٢٧,٥٧١	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	افراد
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٣,٩٤٣	١,٤٣٨,٢١٧	- بطاقات ائتمان
٧٦٥,٦٢٤	١,٠١٠,٠١٤	- قروض شخصية
٤,١٨١,٣٨٦	٥,٧٢٩,٠٥٤	- قروض عقارية
٣٨٣,١٤٤	٣٢٥,٢٦٦	- قروض اخرى
١٠,٨٤٢	٢٠,٩٣٤	إجمالي ١
٦,٥١٤,٩٣٩	٨,٥٢٣,٤٨٥	مؤسسات
٥,٠١٥,٥١١	٧,١٩٢,٧٢٨	- 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
٣٨,٨٨٠,٨٧٨	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	إجمالي ٢
٤٥,٣٩٥,٨١٧	٥٣,٥٨٦,١٩٤	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦,٦٣٥)	(٥,٥٦٨)	يخصم :
(٢,٨٤٢,٨٤٠)	(٣,٤٤١,٧٥٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(٧٠٨,٣٩٠)	(٨٥٩,٠٥٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٩,٢٧٩,٨١٧	العوائد المجنبه
١٦,٦٧٩,٥٢٧	٢١,١٩٠,٦١١	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥,١٥٨,٤٢٥	٢٨,٠٨٩,٢٠٦	يقسم الصافي الى
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٤٩,٢٧٩,٨١٧	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
١٨,٩٥٥	١٣,٣٧٦	١,٢٥٠,١٧٦	١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	- عقود عملة آجلة
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
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	٣٨٩,٥٠٢	٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	مشتقات معدلات العائد
٣,٧٤٤	٦,٦٧٩	-	٤٣٤	١,٥٧٥	-	- عقود مبادلة عائد
-	-	-	-	-	١,٠٤١	إجمالي ٢
٤٨,٨٠٥	٥٦,٤٢٥	-	٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣	-	- عقود سلع ٣
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٥٧,٤٧٦	-	٦٠٣,٦٥٨	٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	- تغطية أدوات 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 مالية (٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . 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 ألف جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥,٩٢٦ ألف جنيه مصري مقابل ارباح ٤٠,٢٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٣٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٨٥٧ ألف 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 ألف جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢١,٣٨٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٢,٥٥٦,٤٢٣	٢٧,٢٤٩,٨٦١
٨٦,٣٢٧	٨٧,٧٧٠
٧٢٠,٧٥١	٣٥٠,٧٧٩
٢٣,٣٦٣,٥٠١	٢٧,٦٨٨,٤١٠

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤,١٥٩,٦٦١	٩,١٣٣,٢٣٣
٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣
٤,١٨٧,١٧٤	٩,١٦٠,٧٤٦

اجمالي استثمارات مالية

٢٧,٥٥٠,٦٧٥	٣٦,٨٤٩,١٥٦
-------------------	-------------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

٢٥,٩٤٨,٣٩٠	٣٥,٦٠٣,٥١١
١,٦٠٢,٢٨٥	١,٢٤٥,٦٤٥
٢٧,٥٥٠,٦٧٥	٣٦,٨٤٩,١٥٦

الإجمالي

٢٥,٧٩١,٨٠٣	٣٥,٢١١,٩٢٧
١,٠٩٧,٨٤٥	١,١٧١,١٦٨
٢٦,٨٨٩,٦٤٨	٣٦,٣٨٣,٠٩٥

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محفوظة

الإجمالي

بالألف جنيه مصري

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

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول العام

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

٢٧,٥٥٠,٦٧٥	٤,١٨٧,١٧٤	٢٣,٣٦٣,٥٠١
١٤,٠٥٣,٧٠٤	٤,٩٧٣,٥٧٢	٩,٠٨٠,١٣٢
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦
(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)
٣٦,٨٤٩,١٥٦	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٦٨٨,٤١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري

١,٦٥٦
(٣٢,٨٩٤)
(٣٤٩,٩٠٩)
(١٠)
(٣٨١,١٥٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٨٢,٩٠٧
(٥٩,٧٥١)
(٥٢,٤٨٠)
(١١)
(٢٩,٣٣٥)

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركات تابعة
- شركة سي أي كابيتال القابضة
شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكلية للإستثمار
- ايجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركات تابعة
- شركة سي أي كابيتال القابضة
شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكلية للإستثمار
- ايجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩.٩٨	٤٢٨,٠١١	٨٩,٨٥٥	٢٨٩,١٨٣	١,٠٣١,٢٠٨	١,٤٣٨,٢٦٥	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	٦٠٠	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	-	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١٢٧,٨٥٩	١,١٥٢,٣٣٧	٦,٣٩١,٠٥٥	٧,٢٢٢,٦٩٠	
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩.٩٨	٤٢٨,٠١١	٤٥٦	١٤٠,٩٢٩	٣١٦,٤٩٤	٦٢٣,٥٠٨	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٥,٦٢١	٣٠٢,٤٤٣	٢,١٢٤,١٤٧	٢,٢٠٢,١٢١	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	١٦,٨٨٥	٣٧٨,٢٥٣	١,٧٦٣,٨٧٧	١,٩٢١,٢٢١	مصر
٤٠	٦٠٠	٤٧٩	٥٨١	١٩٩	٤,٥٧٤	مصر
٣٩	٤٠,٥٩١	٤٢٦	٣٢,٦٨٠	٣٧٩,٤٠٥	٤٢٤,٢١٩	مصر
٤٠	٦,٠٠٠	٥,٣٤٤	١٢٠,٢٢٢	١٠٤,٦٣٣	١٢٦,٨٦٨	مصر
	٥٩٩,٢٧٧	٢٩,٢١١	٩٧٥,١١٨	٤,٦٤٨,٧٥٥	٥,٣٢٢,٥١١	

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

-	٢,٦٤٢
-	٦٥,٩٥٠
-	٨١٥,٥٠٢
-	٨٨٤,٠٩٤

قطعة أرض رقم ٢A-Q٦؛ القصير - مرسى علم
أرض وبناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
أرض و بناء العقارات رقم MA٨A و رقم MA٩A القصير - مرسى علم

إجمالي

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٨٨٤,٠٩٤ ألف جم الت ذلك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

١,٧٠٣,٨١٥	١,٨٧١,٦١٨
١٠٦,٤٧٠	١٠٢,٢٥٠
١٣٤,٣٢٧	١٤٥,١٧٠
٩٠٦,٥٣٧	١,٥٩٠,١٠٦
٢٩,٩٤٢	٢٧,٣٥١
٨,٤٠٠	٨,٨٦٧
٢,٨٨٩,٤٩١	٣,٧٤٥,٣٦٢

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرصده مدينه متنوعه

أصول الت ملكيتها للبنك

التأمينات و العهد

إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضى
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٦٠٠,٣٦	١٢١,٢٧٦	٣٢٤,٣٥٩	٣٩٧,٣٣٧	٥٩,٥٨٢	٩٩٣,١٤٨	٦٣٩,٨٣٤	٦٤,٥٠٠
٢٣١,٥٢٨	٤,٤٢٩	٣٤,٦٣٥	٤٥,٤٥٦	٥,٨٩٧	٦٦,٥٨٤	٧٤,٣١٨	٢٠٩
٢,٨٣١,٥٦٤	١٢٥,٧٠٥	٣٥٨,٩٩٤	٤٤٢,٧٩٣	٦٥,٤٧٩	١,٠٥٩,٧٣٢	٧١٤,١٥٢	٦٤,٧٠٩
١,٦٣٥,٤٩٧	١٠٤,٦٤٥	٢٥٩,٠١٨	٣١٦,٩٣٣	٣٤,٦٩٥	٧١٤,٤١٠	٢٥٠,٧٩٦	-
٢١٣,٧٧١	٨,١٨٧	٣٤,٩٧٧	٥٣,٦٦٤	٤,٢٦٦	٨١,٠٨٨	٣١,٥٨٩	-
١,٨٤٩,٢٦٨	١١٢,٨٣٢	٢٩٣,٩٩٥	٣٧٠,٥٩٧	٣٨,٩٦١	٧٩٥,٤٩٨	٢٣٧,٣٨٥	-
٩٨٢,٢٩٦	١٢,٨٧٣	٦٤,٩٩٩	٧٢,١٩٦	٢٦,٥١٨	٢٦٤,٢٣٤	٤٧٦,٧٦٧	٦٤,٧٠٩
٩٦٤,٥٣٩	١٦,٦٣١	٦٥,٣٤١	٨٠,٤٠٤	٢٤,٨٨٧	٢٧٨,٧٣٨	٤٣٤,٠٣٨	٦٤,٥٠٠
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٤ (١)

الإضافات (استبعادات) خلال العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٤ (٣)

اهلاك العام

مجموع الاهلاك في آخر العام (٤)

صافي الاصول في آخر العام(٢-٤)

صافي الاصول في اول العام(٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٥,٣٧٦ ألف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى 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
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	الاجمالي
٣,٨٥٤	١٢,٣٨٦	بنوك مركزية
٣١٣,٣٣٨	٢٢١,٠٤٣	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢١٨	٨٩٧,٩٥٦	بنوك خارجية
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	الاجمالي
١,٠٢٦,٠٣٦	٨٩٩,٦٥٧	ارصدة بدون عائد
٣٤٧,٣٧٤	٢٣١,٧٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	الاجمالي
١,٠٣٨,٧١٧	٩٤٥,٦٨٤	ارصدة متداولة
٣٣٤,٦٩٣	١٨٥,٧٠١	ارصدة غير متداولة
١,٣٧٣,٤١٠	١,١٣١,٣٨٥	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٠٤٣,٨٨٢	٣٠,٧٧٢,٠٣١	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
١,٣٤٣,٣٧٨	٣,٤٥٩,٦١٣	ودائع اخرى
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
٤٨,٣٩٤,٢٥٥	٦٢,٢٠٤,٣١٣	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥	٦٠,٠٤٠,٦٢٠	ودائع افراد
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
١٦,٥٢٠,٥٠١	٢٠,٩٩٥,٣٤٢	ارصدة بدون عائد
٨٠,٤١٩,٧٦٩	١٠١,٢٤٩,٥٩١	ارصدة ذات عائد ثابت
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
٧٠,٣٠٠,٩٥٥	٨٨,٥٧٠,٠٦٥	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٥	٣٣,٦٧٤,٨٦٨	ارصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٠,٢٧٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

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

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣٦,٨٧٦	٥٧٤,٥٢٢	عوائد مستحقة
٤٥٨,٨٤٢	٣٣١,٢٠٤	مصرفات مستحقة
١,١٦٠,٥١١	٤٧١,٩٢٨	دائنون
٢٨٥,٧٣٦	٦٨,٣٩٣	أرصده دائنه متنوعه
٢,٥٤١,٩٦٥	١,٤٤٦,٠٤٧	اجمالي التزامات اخرى

٣١ مخصصات اخسرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمان
٢٨,٧٧٢	٢٨,٧٧٢	١٣,١٤٣	١٨	(١,٢٣٠)	(٤٥٦)	٤٠,٢٤٧	٢٨,٧٧٢	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	مخصص ضمان دفعه نسبية
٣٦٢,٧٢٠	٣٦٢,٧٢٠	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	-	-	٦٢٠,٥٤٦	٣٦٢,٧٢٠	مخصص التزامات عرضية
٢١,٣٥٣	٢١,٣٥٣	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	(١٤٢)	١٩,٦٥٣	٢١,٣٥٣	مخصص مطالبات اخرى
٤٥٠,٧٥٥	٤٥٠,٧٥٥	٢٧٨,٥١٤	(٣,٨٥٧)	(٦,٦٠٠)	(٤٥٦)	٧١٨,٣٥٦	٤٥٠,٧٥٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمان
٢٨,٣٦٤	٢٨,٣٦٤	١,٠٩٤	٢	(٥٤٦)	(١٤٢)	٢٨,٧٧٢	٢٨,٣٦٤	مخصص مطالبات قانونيه
-	-	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضمان دفعه نسبية
٢٥٧,٩٠٠	٢٥٧,٩٠٠	٨٨,٠٧٤	١٦,٧٤٦	-	-	٣٦٢,٧٢٠	٢٥٧,٩٠٠	مخصص التزامات عرضية
١٧,٤٧٤	١٧,٤٧٤	٨,٩٣٦	٣١	(٥,٠٨٨)	(١٤٢)	٢١,٣٥٣	١٧,٤٧٤	مخصص مطالبات اخرى
٣١٠,٦٤٨	٣١٠,٦٤٨	١٢٩,١٠٤	١٦,٧٧٩	(٥,٦٣٤)	(١٤٢)	٤٥٠,٧٥٥	٣١٠,٦٤٨	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 و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه مقسمة على ٩٠٨,١٧٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ اكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى 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 وفقا للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطات

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

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٣,٩٩٢)	(٢٦,١٤٥)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٢,٥٣١	١٧,٩٧٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٤٩,٢١٩	٨٢,٨٨٨	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٥,٩٩٧	٤٧,٣٩٧	نظام إثابة العاملين
<u>٨٣,٧٥٥</u>	<u>١٢٢,١١٠</u>	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

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

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

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

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

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

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

٣٥ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	احتياطي عام
٤٠٦,٢٤٢	١,٨٥٠,٦٤٨	احتياطي خاص
٢٧,٣٦٧	٢٨,١٠٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩١	٢,٥١٣	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٢٠٥,٤٩٧	١,٩٠٩,١١٦	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
١٠٣,٧١٧	١,٩٩١	محول من/ الى الأرباح
(١٠١,٧٢٦)	٥٢٢	الرصيد في اخر العام
١,٩٩١	٢,٥١٣	

٣٥.٢ احتياطي قانوني

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

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
١٥٣,٥٠٧	(٧٢٠,٤٦٨)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٧٣,٩٧٥)	١٢٧,٢٣١	الرصيد في اخر العام
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

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

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤,٧٩٦,٢٤٠	٧,٥٠٢,٢٥٦	أرصده لدى البنوك
٨,٨٩٣,٦٧١	٩,٢٧٩,٨٩٦	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٢٣,٦٥٤,٨١٢	٣٠,٥٣٩,٤٠٢	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٢٢٤,٦٥٩)	(٣,٤٩٧,١٦٤)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١٤٨,٣٣١)	(٥,٠٠٧,٤١٢)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٧)	(٢٢,١١٠,١٨٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها
١١,٧٥٨,٩٩٦	١٦,٧٠٦,٧٩٢	

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 راسمالية

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
٨٨,٦٥٨	٦١,٦٦٦	٢٦,٩٩١	

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 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)
١٤,٩٥٩,٣٧٣	٢٣,٢٦٢,٦١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٠,٧٦٦	١,٢٨٩,٨٣٤	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٤٧٢,٣٥١	٧٥٧,٥٠٩	
١٦,١٨٢,٤٩٠	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 لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد ٢١,٧٦٧,٢١٠ 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 لادارة 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 لادارة 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 لادارة 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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٩,٢٩٦	٩١١	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١,٣٣٨	٤١,٧١٥	كوريليز
٣,٣٠٠	٥,٠٢٨	التجارى الدولى للتأمين
١٨,٩٥٧	٣١,٠٠٦	التجارى الدولى للسمرة
١,٠٦٣	١,٥٣٦	ديناميك
١٥,٥٩٧	٢٠,٩٥٧	ايجيبت فالكورز
٥٩	٢٤٨	سى اى اسيتس مانجمنت
٢٥,٨٣٦	٣٣,٤٩٤	شركة سى اى كايبتال القابضة

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 إسترليني
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 وحتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص و سداد و تسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
تم فحص 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 طبقا 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 .

