

القوائم المالية
المجمعة



Q1- 2015
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي- مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

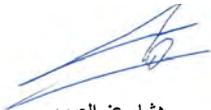
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقب الحسابات
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
Emad Elmaghrabi
رغم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
حسن بيبيوني البسة
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤	١٥	الأصول
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣٠,٦٨٠,٦٩٣	١٧	أرصدة لدي البنوك
٣,٧٦٢,٧١٨	٥,٦٦٤,٤٤١	١٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١١٨,٠٩١	٣٢,٢٦٧	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٣,٠٦٦,١٨٣	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢,١٨٨	١١٥,٠٩٩	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٣٢,٢٢٩,٤٢٥	٢٢	- متاحة للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٦٦١	١٩٦,٦١٢	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٧١,٦١١	٨٠٠,٠٤٧		عملاء سمسره - أرصده مدينه
-	٢٧,٧١١		حسابات المقاصة - أرصده مدينه
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٨١٤,٠٧٥	٣,٩٠٧,٠٩٦	٢٥	أصول أخرى
١٢١,٧٣٧	١٤٢,١٦٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٥,٥٠٤	١,٠١١,٧٥١	٢٦	أصول ثابتة
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١٥٧,٨١٢,٨١٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٣٦,٠١٧,٠٠٧	٢٨	ودائع العملاء
٣٦٠,١٤٥	٢١٤,١٤٩		عملاء سمسره - أرصده دائنه
٨,٩٧٥	-		حسابات المقاصة - أرصده دائنة
١٣٧,١٧٥	٢٥٦,٢٩٥	٢١	مشتقات مالية
-	١,٠٨٩,٨٠٨		دائنو توزيعات
١,٨١٤,٦٠٩	٥٤٢,٥٦٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٠٩,٤٥٢	٣,٧٩٤,٢٨٢	٣٠	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢	٢٩	قروض طويلة الأجل
٧٣٠,٣١٢	٧٦٦,٠٤٧	٣١	مخصصات أخرى
١٢٩,٠٠٩,٨٩٠	١٤٣,٣٠٤,٥٩١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٢	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٤٤٣	٤,١٠٩,٧٥٨	٣٢	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٥	٢٢٠,٣٧٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٥٥,١٦٠)	(٦١,٢٣٤)		أرباح (خسائر) مرحلة
١١,٠١٢,٧٨٢	١٣,٣٥٠,٦٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٣,٧٤١,٤٥٦	١,١٠٨,١٦٦		صافي أرباح الفترة / العام
١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٤,٤٥٨,٧٩٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٩,١٩٤	٤٩,٤٢٧		حقوق الأقلية
١٤,٨٠٣,٤٣٢	١٤,٥٠٨,٢٢٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١٥٧,٨١٢,٨١٦		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٦١,٨٦٢	٣,٣٦٦,٤٥٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,١٩٢,٦٦٨)	(١,٥١٠,٧٦٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٣٦٩,١٩٤</u>	<u>١,٨٥٥,٦٩٣</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٤١٠,٦٠٤	٥٢٦,٤٢٧	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٥٧٦)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٣٧٣,٧٥٢</u>	<u>٤٧٢,٨٥١</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٢٣	-	٨ توزيعات ارباح
١٥٢,٩١٨	٦٦,٧٣٣	٩ صافي دخل المتاجرة
٣,٩٥٨	١٦٣,٨٢٣	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٤٢١,٦١٦)	(٥٢٧,٦٦٠)	١٠ مصروفات ادارية
(١٥١,٢٦٠)	٩,٦٤١	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٨٤,٥٨٧)	(٤٢٠,٨٩٨)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,٣٨٥	١٥,٤٤٢	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>١,١٤٩,٩٦٧</u>	<u>١,٦٣٥,٦٢٥</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٢٥,٩٦٨)	(٥٤٧,٦٥٦)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(١٨,٣٣٥)	٢٠,٤٣٠	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٨٠٥,٦٦٤</u>	<u>١,١٠٨,٣٩٩</u>	صافي أرباح الفترة
٤٣٩	٢٣٣	حقوق الاقلية
<u>٨٠٥,٢٢٥</u>	<u>١,١٠٨,١٦٦</u>	حقوق مساهمي البنك
٠,٧٦	١,٠٥	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٠,٧٥	١,٠٣	الأساسي
		المخفض


 هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩,١٤٩	(٢٨,٢١٦)
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(٤٧٣,٨٣٨)
٧٩,٢٩٩	-
<u>(١,١٦٤,٨٩٠)</u>	<u>(٥٠٢,٠٥٤)</u>
٩٥١,٦٠١	(٣,٢٠٨,٨٧٨)
١١,٩٩١,٦٧٣	١٥,٠٦٢,٩٠١
<u>١٢,٩٤٣,٢٧٤</u>	<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>
٤,٧٢٩,٨٣٠	٨,٨٤٢,١٣٤
١٠,٣٣٣,٥٩٥	٩,٩٧٩,٩٥٦
٢٢,٧٧٥,٥٥٠	٣٠,٦٨٠,٦٩٣
(٣,٠٧١,٦٥٩)	(٦,٨٢٠,٩٤٧)
(٥,٩٦١,٢٨٨)	(٥,٢١٦,٧٧٣)
(١٥,٨٦٢,٧٥٤)	(٢٥,٦١١,٠٤٠)
<u>١٢,٩٤٣,٢٧٤</u>	<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
 زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
 رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
 النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدي البنوك
 أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين و حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الملكية للمساهمين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	موجب لحساب نظام إلتايف العاملین	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	الإحتياطي الإلتايف (خسائر) مرحلة الإحتياطي خاص	أرباح علم الإحتياطي علم الإحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	٣١ مارس ٢٠١٤
١٢,٠٠٧,١٢٦	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١٢	١٩٠,٢٦٠	٣,١٠٨,٢١٤	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٧٩)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٦,٤٣٥	الرصيدي في أول الفترة
٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	-	-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	-	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	محول الي الإحتياطي (المحول الي الأرباح) خسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
(١,٢٥٣,٣٢٨)	-	(١,٢٥٣,٣٢٨)	-	(١,٢٥٣,٣٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨٠٥,٢٦٤	٤٣٩	٨٠٥,٢٦٥	-	٨٠٥,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
-	(٩)	٩	-	-	-	-	-	-	٩	-	-	موجب لحساب نظام إلتايف العاملین
٢٦٢,٦٩٧	-	٢٦٢,٦٩٧	-	-	-	-	٢٦٢,٦٩٧	-	-	-	-	الرصيدي في آخر الفترة
٢٧,٣١٥	-	٢٧,٣١٥	٢٧,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١,٩٢٨,٧٦٣	٤٧,٨٤٤	١١,٨٨٠,٩١٩	١٠٥,٢٧٣	٨٠٥,٢٦٥	١,٩٩١	(٤٥٧,٧٨٢)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	موجب لحساب نظام العائلي	صافي أرباح الفترة	احتياط مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	الإحتياطي خاص	الإحتياطي عام	الإحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمضوع	٣١ مارس ٢٠١٥
١٤,٨٠٣,٤٣٢	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤٠,٩٣٤	٢,٥١٣	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٨٩٨,٩٨٥	١٨٢,٢٧١	-	محول الى الإحتياطيات المحول الى الأرباح (خسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٩٣,٩٢٦)	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	الأرباح الموزعة
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١,١٠٨,٣٩٩	٢٣٣	١,١٠٨,٦٦٦	-	١,١٠٨,١٦٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١١٧,٤٣١	-	١١٧,٤٣١	-	-	-	١١٧,٤٣١	-	-	-	-	موجب لحساب نظام العائلي
٤٢,٦٠٩	-	٤٢,٦٠٩	٤٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
١٤,٥٠٨,٢٢٥	٤٩,٤٢٧	١٤,٤٥٨,٧٩٨	٢٢٠,٣٧٤	١,١٠٨,١٦٦	٢,٥١٣	(٤٧٥,٨٠٥)	٣٠,٢١٤	٣,٧٤٩,٤٨١	٨٠٣,٣٥٥	٩,٠٨١,٧٢٤	
								(٦١,٢٢٤)			

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٤٠ فرعاً و ٢٥ وحدة مصرفية ويوظف ٥٤٥٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٥ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسرمة في الاوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦,٦٠	٩٦,٥٨
- شركة سي أي أسست مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٦	٩٩,٢٤
- شركة ديناميك لتداول الاوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، 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 يبني البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن 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 ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

□ تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

□ تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٥

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-دييون جيدة	٨٤.٨١	٣٥.٧٣	٨٦.٥٥	٣٣.٩١
٢-المتابعة العادية	٨.٣٥	١٢.٣٠	٦.٧٧	١١.٢٤
٣-المتابعة الخاصة	٣.١٦	١٣.٨٦	١.٩٧	٥.٥٣
٤-دييون غير منتظمة	٣.٦٨	٣٨.١١	٤.٧١	٤٩.٣٢

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى 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	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٧١,١١٥	٣١,٢٥٢,٢٤٠
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,١٩٣,٥٢٠
١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٥٦٣)
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٨٦,٨٦٣
١,٠١٠,٠١٤	١,٠٥٢,٨٠٤
٥,٧٢٩,٠٥٤	٦,٧٧٤,٤٦٨
٣٢٥,٢٦٦	٣١٥,٤٩٧
٢٠,٩٣٤	٢٠,٩١١
٦,٥٩٨,٥٤١	٨,٦٦٥,٤٥١
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٥,٨٦٨,٥٦٨
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٣,٠٨٦,٥٦٥
٢١٦,٤٢٩	١٩٣,٢٣٠
(٥,٥٦٨)	(١,٩٤٩)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٥٩٧,٠٧٢)
(٨٥٩,٠٥٢)	(٧٩٩,١٥٣)
٥٢,١٨٨	١١٥,٠٩٩
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٤١,٩١٣,٨٣٧
١٨١,٦٦١	١٩٦,٦١٢
١١٩,٢٢٧,٠٧٧	١٣١,٧٦٩,٧٥٨
٢,٤٥٣,٣٠٧	٢,٤١٩,٧٥٩
٧٥٧,٥٠٩	٥٤٣,٥٩٠
١,٢٨٩,٨٣٤	١,٥٢٥,١٣٩
٢٣,٢٦٢,٦١٧	٢٥,٦٠٧,٣٦٧
٢٧,٧٦٣,٢٦٧	٣٠,٠٩٥,٨٥٥

البند المعرضة لخطر الائتمان في

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٤٣٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٧٥% .

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 :

- ٩٣,١٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦,٣٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,١١٦,٦١٩ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ .

- ٩٧,١١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ مارس ٢٠١٥ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
بلايف جنيه مصري		بلايف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٧,٦١٧	٤٨,١١٧,٣٦٥	٢١,٤٠٦	٥٢,٧٧٥,٧٠٤
-	٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٥٨٨,٤٥٨
٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٦,٤٢٤	٢,٠٩٠,١٩٥
١٣٢,٦٧٣	٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٤٧,٨٣٠	٥٧,٤٤٤,٣٥٧
١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	١٥,٥٦٣	٣,٥٩٧,٧٢٢
-	٥,٥٦٨	-	١,٩٤٩
-	٨٥٩,٠٥٢	-	٧٩٩,١٥٣
١١٨,٠٩١	٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٣٢,٢٦٧	٥٣,٠٦٦,١٨٣

يبلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٦١٢,٦٣٥ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٢٦% .
 ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية .

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

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عائلية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢١,١٧٧	١٨١,١٤٥	١٠,١٤٧,٧٣٢	٢٠,٣٠٤,٤٦٠	٧,٥٩٢,٧٤١	٣٠,٥١٧	٦,٤٦٥,٥٤٣	١,٠١٩,٨٠٨	١,٤٤٣,٥٦٨	
المتأهبة العادية	-	٧,٩٠٢	١,٧٢٨,٢٥٥	٢,١٥٠,٣٣٣	٣٣٢,٨٨٠	-	١١٠,٥٩١	١٨,٧١٨	١١٠,٣٦٦	
المتأهبة الخاصة	-	-	٣٤٦,٥١٢	٨٤٠,٩٤٨	٦٩,٦٢٣	-	٥٠,٠٧٨	٣,٥٢٥	٧,٥٦٢	
غير منتظمة	١١,٠٩٠	-	٩٤,١٢٥	٣٩٧,١٦٥	١٦٨,١٨٥	١,٧٠٩	٥١,٢٤٣	٢,٨٥١	١٣,٤٦٠	
الإجمالي	٣٢,٢٦٧	١٨٩,٠٤٧	١٢,٣١٦,٣٩٤	٢٣,٦٩٣,٢٠٦	٨,١٦٣,٤٢٩	٣٠,٧٢٦	٦,٦٧٧,٤٥٥	١,٠٤٤,٩٠٢	١,٤٧٥,٦٢٦	

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عائلية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	١٠٦,٧٦١	١٩٤,٠١٣	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩,٦٩٩,٢٧٧	٥,٥٧٣,٦١١	٣١٥,٣٦٢	٥,٤٨٨,٢٨٦	٩٧٧,١٦٥	١,٣٨١,٩٥٥	
المتأهبة العادية	-	١٧,٥٦٦	٤٩٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	٣١٣,١٩٧	-	٧٧,٨٦٨	١٧,١٢٨	٣٠,٤٠٤	
المتأهبة الخاصة	-	-	٣٧٦,٦٥٣	٣٩٠,٥٠٦	٤٧,٨٤٧	-	٣١,٤٤١	٥,٣٠٧	٥,٠٦٢	
غير منتظمة	١١,٣٣٠	-	٧٣,٨٢٥	٤٧٣,٧٩٢	١٧٢,١٢٣	١,٤٨٢	٥٠,٣٠٦	٢,٩٨٠	١١,١٠٦	
الإجمالي	١١٨,٠٩١	٢١١,٥٧٩	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٦,١٠٦,٧٧٨	٣١٦,٨٤٤	٥,٦٤٧,٩١١	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦٢٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	١,٤٠٠,٢١٥	إجمالي الأفراد	٦٧٤,١٨١	إجمالي إحصائية	١٢,٩٠٨
قروض مشتركة	١٠,٥٢٨	قروض عقارية	٥٠٣	قروض شخصية	١٢,٩٠٨
قروض مباشرة	٩١٥,٨٢٢	إجمالي الإفراد	٦٧٤,١٨١	قروض شخصية	١٢,٩٠٨
قروض مشتركة	-	قروض عقارية	٤٠٣	قروض شخصية	٦,١١٥
قروض مباشرة	١٥٧,١٨٢	إجمالي الإفراد	٣٧,٣٢٦	قروض شخصية	١١,١٩٧
قروض مشتركة	١٠,٥٢٨	قروض عقارية	٢٣٢	قروض شخصية	٥,٠٧٥
قروض مباشرة	٦٨,١٠٠	إجمالي الإفراد	١٧,١٦١	قروض شخصية	٤,٢٢٢
قروض مشتركة	٢١,٠٥٦	قروض عقارية	١,١٣٨	قروض شخصية	٢٤,٠٩٨
قروض مباشرة	١,١٤١,١٠٤	إجمالي الإفراد	٧٢٨,٢٧٨	قروض شخصية	٢٤,٠٩٨
إجمالي	١,٨٦٩,٧٨٠	إجمالي الإفراد	٧٢٨,٢٧٨	قروض شخصية	٢٤,٠٩٨

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	١,٥٤٥,١٢٨	إجمالي الأفراد	٥٣٧,٨٩١	إجمالي إحصائية	١٢,٥٨٧
قروض مشتركة	٩٢,٩٦٢	قروض عقارية	١,٢١٩	قروض شخصية	١٢,٥٨٧
قروض مباشرة	١,١٧٢,١٧٧	قروض عقارية	٩٧	قروض شخصية	٤,٥٩٤
قروض مشتركة	-	قروض عقارية	٥	قروض شخصية	٣,٥٦٩
قروض مباشرة	٩٩٦,٢٢٢	إجمالي الأفراد	١٤,٩٨٩	قروض شخصية	٦,٢٨٦
إجمالي	١,٧٩٢,٠٢٥	إجمالي الأفراد	٦٠٥,٩٧٣	قروض شخصية	٢٠,٧٥٠

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التشفقات التقديرية من الضمانات ٢,١١٦,٦١٩ الف جنيه مصري .
وبما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	٢,١١٦,٦١٩	إجمالي الأفراد	٢٠,٩١١	إجمالي إحصائية	١١٠,٢٤٥
قروض مشتركة	٣٠,٩٧٤٥	قروض عقارية	٦,٩٠٨	قروض شخصية	١١٠,٢٤٥
قروض مباشرة	١,١٧٢,١٧٧	قروض عقارية	٦,٩٠٨	قروض شخصية	١١٠,٢٤٥
إجمالي	٢,٠٨٥,٩٨٨	إجمالي الأفراد	٢٠,٩١١	إجمالي إحصائية	١١٠,٢٤٥

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	٢,٥٠١,٧٠٠	إجمالي الأفراد	٢٠,٩٢٦	إجمالي إحصائية	١٠٦,٢٥٤
قروض مشتركة	٢٨٤,١٧٨	قروض عقارية	٦,٧٩١	قروض شخصية	١٠٦,٢٥٤
قروض مباشرة	١,٥٤٢,٥٠١	قروض عقارية	٦,٧٩١	قروض شخصية	١٠٦,٢٥٤
إجمالي	٢,٥٠١,٧٠٠	إجمالي الأفراد	٢٠,٩٢٦	إجمالي إحصائية	١٠٦,٢٥٤

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد مبادئ 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

قروض وتسهيلات للملاءم	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مؤسسات	٣,٠٨٥,٩٨٨	٣,٠٨٥,٩٨٨
قروض مباشرة	٣,٠٨٥,٩٨٨	٣,٠٨٥,٩٨٨
إجمالي	٣,٠٨٥,٩٨٨	٣,٠٨٥,٩٨٨

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 مارس ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٨٤١,٩٦٦	٨٤١,٩٦٦
+AA الى AA	-	-	٢١٥,٤٢٧	٢١٥,٤٢٧
+A الى A	-	-	٧٤,٤٧٧	٧٤,٤٧٧
أقل من A-	-	-	٩٣٣,٦٤٤	٩٣٣,٦٤٤
غير مصنفة	٣٠,٦٨٠,٦٩٣	٥,١٩٣,٥٢٠	٣٩,٨٤٨,٣٢٣	٧٥,٧٢٢,٥٣٦
الإجمالي	٣٠,٦٨٠,٦٩٣	٥,١٩٣,٥٢٠	٤١,٩١٣,٨٣٧	٧٧,٧٨٨,٠٥٠

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 مارس ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١,٢٥٢,٢٤٠	-	-	٣١,٢٥٢,٢٤٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٥,١٩٣,٥٢٠	-	-	٥,١٩٣,٥٢٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧,٨٣٠	-	-	٤٧,٨٣٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٥,٥٦٣)	-	-	(١٥,٥٦٣)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٠٤,٠٨٨	٥٢٠,١١٧	١٦٢,٦٥٨	١,٤٨٦,٨٦٣
- بطاقات ائتمان	٨٩٠,٥٦٩	١٣٥,٦٩٢	٢٦,٥٤٣	١,٠٥٢,٨٠٤
- قروض شخصية	٤,٠١٤,٥١٩	١,٩٥٥,١١٢	٨٠٤,٨٣٧	٦,٧٧٤,٤٦٨
- قروض عقارية	٢٦٥,٤٧٦	٤٣,١١٦	٦,٩٠٥	٣١٥,٤٩٧
- قروض أخرى	٢٠,٩١١	-	-	٢٠,٩١١
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٧,٢٨١,٩٤٨	١,٢٤٧,٩٨٤	١٣٥,٥١٩	٨,٦٦٥,٤٥١
- قروض مباشرة	١٩,٠٨٧,٨٦٠	٦,٢٥١,٦٩٤	٥٢٩,٠١٤	٢٥,٨٦٨,٥٦٨
- قروض مشتركة	١١,٧٣٥,٠٣٤	١,٣٥١,٥٣١	-	١٣,٠٨٦,٥٦٥
- قروض أخرى	١٧٧,٢٣٠	١٦,٠٠٠	-	١٩٣,٢٣٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(١,٩٤٩)	-	-	(١,٩٤٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٥٩٧,٠٧٢)	-	-	(٣,٥٩٧,٠٧٢)
العوائد المجنبه	(٦٠٢,٤٢٩)	(١٩٣,٤٨٠)	(٣,٢٤٤)	(٧٩٩,١٥٣)
مشتقات أدوات مالية	١١٥,٠٩٩	-	-	١١٥,٠٩٩
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٤١,٩١٣,٨٣٧	-	-	٤١,٩١٣,٨٣٧
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩٦,٦١٢	-	-	١٩٦,٦١٢
الإجمالي	١١٨,٧٧٩,٧٦٠	١١,٣٢٧,٧٦٦	١,٦٦٢,٢٣٢	١٣١,٧٦٩,٧٥٨

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٣١,٢٥٢,٢٤٠	-	-	٣١,٢٥٢,٢٤٠	-	-	-	-
٥,١٩٣,٥٢٠	-	-	٥,١٩٣,٥٢٠	-	-	-	-
٤٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	٤٧,٨٣٠
(١٥,٥٦٣)	-	-	-	-	-	-	(١٥,٥٦٣)
١,٤٨٦,٨٦٣	١,٤٨٦,٨٦٣	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٢,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٦,٧٧٤,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩١١	٢٠,٩١١	-	-	-	-	-	-
٨,٦٦٥,٤٥١	-	٣,٦٨٦,٥٥٣	١,٠١٨,٤١٣	٥١٧,٤١٢	٦٨١,١٤١	٢,٧٣٠,٧٣٨	٣١,٦٩٤
٢٥,٨٦٨,٥٦٨	-	١١,٣٠٧,٦٨٦	١,٠٦٣,٦١١	٣٨٥,٤٢٠	-	١١,٩٦٦,٦٢١	١,١٤٥,٢٣٠
١٣,٠٨٦,٥٦٥	-	٢,٥٨١,٤٢٣	٣,٣١٢,٣٥٤	-	٥١٠,٦١٣	٦,٦٣٣,٠١٢	٤٩,١٦٣
١٩٣,٢٣٠	-	١,٣٤٠	-	١١,١١٠	-	١٦٥,٧٨٠	١٥٠,٠٠٠
(١,٩٤٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٩٤٩)
(٣,٥٩٧,٠٧٢)	(١,٣٤٢,١٨٠)	(٤٣٤,٠٤٨)	(١٩,٤٥٢)	(٩,٣٤١)	(١٣,٤٨٠)	(١,٧٤٠,٤٥٢)	(٣٨,١١٩)
(٧٩٩,١٥٣)	(١٥,٣١٧)	(٣٤٤,٢٤٥)	-	(٢٢)	-	(٤٣١,٩٣٩)	(٧,٦٣٠)
١١٥,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	١١٥,٠٩٩
٤١,٩١٣,٨٣٧	-	-	٤٠,٧٨١,٩٦٦	-	-	-	١,١٣١,٨٧١
١٩٦,٦١٢	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٦١٢
١٣١,٧٦٩,٧٥٨	٨١,٢٩٣,٠٤٦	١٦,٧٩٨,٢٠٩	٨٢,٦٠٢,٦٥٢	٩٠,٤٥٧٩	١,١٧٨,٢٧٤	١٩,٣٢٣,٧٦٠	٢,٦٦٩,٢٣٨

٣,٢. خطر السوق
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والمصلحة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لغير عرض المتاجرة .
وينتج قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣,٢.١. أساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .
وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن 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) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٦	١,٨٩٤	٤٧٤	خطر أسعار الصرف
٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨١,٧١١	٩٦,٦٩٠	١١٦,٦٥٥	١٠٥,٦٣٥	خطر سعر العائد
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٩٤,٩٩٦	٩٢,٠٥٠	- لغير غرض المتاجرة
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٢١,٦٥٩	١٣,٥٨٤	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٥,٩٥٥	٧,٤٢٦	٦,٥٤١	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٧٦	٣٨٧	خطر صناديق الاستثمار
٦٣,٦١٨	١٢٦,٠٩٤	٨١,٨٥٩	٩٦,٩٣٢	١١٦,٨٨٣	١٠٥,٨٨١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٦	١,٨٩٤	٤٧٤	خطر أسعار الصرف
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٢١,٦٥٩	١٣,٥٨٤	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٥,٩٥٥	٧,٤٢٦	٦,٥٤١	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٧٦	٣٨٧	خطر صناديق الاستثمار
٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٤٥١	١١,٣٤٥	٢٢,٦٦١	١٥,٣٢٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٩٤,٩٩٦	٩٢,٠٥٠	- لغير غرض المتاجرة
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٩٤,٩٩٦	٩٢,٠٥٠	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥ المعدل بالآلاف جنيه مصري

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٠٩٩,٩٠٨	٥٦٨,٥٩٢	٩٦,٦٧١	٣٤,٧٤٣	٤٦,٢٢٠	٨,٨٤٢,١٣٤
أرصدة لدى البنوك	٢٢٥,٤٠٢	٧,٩٢٤,٣١٦	١,٤٤٢,٣٣٧	٢٤٦,٢٨٠	١٤١,٦٢١	٩,٩٧٩,٩٥٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٧,٨٩٧,٠٥٣	٤,٢٧١,٨٢٦	١٥٤,١١٧	-	-	٣٢,٣٢٢,٩٩٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥,٦٦٤,٤٤١	-	-	-	-	٥,٦٦٤,٤٤١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٣,٨٩١	٣,٩٣٩	-	-	٤٧,٨٣٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٢,٩٩٢,٨٩٤	٢٣,٣٦٦,٣٦٥	٨٤٥,٧٨٩	١٣٣,٢٨٠	١٥٦,٠٢٩	٥٧,٤٦٤,٣٥٧
مشتقات مالية	٧٧,٧٠٥	٣٧,٣٥٢	٤٢	-	-	١١٥,٠٩٩
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣,٩٩١,١٤٠	١,٢٣٨,٢٨٧	-	-	-	٣٢,٢٢٩,٤٢٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٢٠٨,٨٤١	-	-	-	-	١٠,٢٠٨,٨٤١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩٨,٠٨٠	(١,٤٦٨)	-	-	-	١٩٦,٦١٢
إجمالي الأصول المالية	١١٦,٣٥٥,٤٦٤	٣٧,٤١٩,١٦١	٢,٥٤٢,٨٩٥	٤١٤,٣٠٣	٣٣٩,٨٧٠	١٥٧,٠٧١,٦٩٣

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢,٩٥٢	٣٦٦,١١٠	١١,٧١٦	٨,٩٩٦	-	٤٠٩,٧٧٤
ودائع العملاء	٩٨,٢٣٩,٠٧٦	٣٣,١٤٨,٨٠١	٣,٩٧٣,٦٨٣	٤٨٣,٢٦٠	١٧٢,١٨٧	١٣٦,٠١٧,٠٠٧
مشتقات مالية	١٧٥,٦٤٩	٨٠,٦٤٦	-	-	-	٢٥٦,٢٩٥
قروض طويلة الأجل	٢١٤,٦٢٢	-	-	-	-	٢١٤,٦٢٢
إجمالي الالتزامات المالية	٩٨,٦٥٢,٣٣٩	٣٣,٥٩٥,٥٥٧	٣,٩٨٥,٣٩٩	٤٩٢,٢٥٦	١٧٢,١٨٧	١٣٦,٨٩٧,٧٣٨
صافي المركز المالي للميزانية	١٧,٧٠٣,١٢٥	٣,٨٢٣,٦٠٤	(١,٤٤٢,٥٠٤)	(٧٧,٩٥٣)	١٦٧,٦٨٣	٢٠,١٧٣,٩٥٥

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أشهر			
٨,٨٤٢,١٣٤	٨,٨٤٢,١٣٤	-	-	-	-	٣,٥٢٣,٣٨٧	-	-	-	٤,٩٧٩,٨٥٧
٩,٩٧٩,٩٥٦	٦٨٣,٢٢٢	-	-	٧٩٣,٤٩٠	-	-	٥,٦٣٥,٢٢٤	-	-	١٦٨,٢٠٠
٣٢,٣٢٢,٩٩٦	-	-	-	٢٦,٥١٩,٥٧٢	-	-	١,٥٦٩	١٩,٨٣٧	٤٠,٦٠٨,٥٣٦	٧٨٧,٥٠٠
٥,٦٦٤,٤٤١	٢٣٧,٣٩٠	١,٩٠٠,٧٦٦	٣,٠٤٣,٣٧١	٢٤٩,٤٢٣	-	-	٩,٠٢٧,٧٩٧	-	-	١٩,٨٣٧
٤٧,٨٣٠	-	-	٢٦,٤٢٤	-	-	-	١٣٩,٢٥٦	-	-	٧٨٧,٥٠٠
٥٧,٤٦٤,٣٥٧	-	١,١٢١,٥٩٧	٤,٢٢٦,٢٠٤	٢,٤٨٠,٢٢٣	-	-	١٣٩,٢٥٦	-	-	٧٨٧,٥٠٠
٥,٤٥١,١٧٢	-	-	٤,٠٣٦,٧٦٧	٤٨٧,٦٤٩	-	-	١٣٩,٢٥٦	-	-	٧٨٧,٥٠٠
٣٧,٢٢٩,٤٢٧	٤٢١,٠٩٧	٨,٦٣٣,٣٨٠	١٨,٩٧٨,١٠٨	٢,٦٧٨,٢١٠	١٣,٥٢٧	١,٥٠٥,١٠٥	١٣,٥٢٧	١,٥٠٥,١٠٥	-	١,٥٠٥,١٠٥
١٠,٢٠٨,٨٤١	-	٢٣٧,٢٦٠	٨,٧٩٣,٩٠٧	٥٠٠,١٦٣	-	-	-	-	-	٦٧٧,٥١١
١٩٦,٦١٢	١٩٦,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٢,٤٠٧,٧٦٦	١٠,٣٨٠,٤٥٥	١١,٨٩٢,٩٦٣	٣٩,١٠٤,٧٨١	٣٣,٧٠٨,٧٣٠	١٨,٣٤٠,٧٦٠	٤٨,٩٨٠,٠٧٧	١٨,٣٤٠,٧٦٠	٤٨,٩٨٠,٠٧٧	-	٤٨,٩٨٠,٠٧٧

الأصول المالية	إجمالي الأصول المالية
أرصدة مستققة للبنوك	١٥٩,٤٥٩
ودائع للعملاء	٥٧,١٢١,٧٣٤
مشقات مالية (تتضمن المبلغ التقاضي/الافتراضي لعقود	١,٧٢٣,٠٦٩
مبالة العائد)	٧٦,٠٥٦
قروض طويلة الأجل	٥٩,٠٠٩,٣١٨
إجمالي الالتزامات المالية	(١٠,١١٠,٢٤١)

الالتزامات المالية	إجمالي الأصول المالية
أرصدة مستققة للبنوك	١١٢,٩٥٢
ودائع للعملاء	١١,٢٨٠,٢٥١
مشقات مالية (تتضمن المبلغ التقاضي/الافتراضي لعقود	٣,١٠٩,٨٧٥
مبالة العائد)	٢٠,٦١٨
قروض طويلة الأجل	١٤,٥٢٣,٦٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٨١٧,٠٦٤

مبدأ الصافي: عمليات شراء سندات خزنة مع الالتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع خزنة مع الالتزام بأعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية المتكاملة من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
٤٠٩,٧٧٤	-	-	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١٨٣,٨٧٠
١٣٦,٠١٧,٠٠٧	٢,١٣٨,١٠٧	٥٩,٩٠٨,٦٤٠	٤٠,٤٠٠,٤٥٦	١٦,١٩٣,٥٨٩	١٧,٣٧٦,٢١٥	١٧,٣٧٦,٢١٥
٢١٤,٦٦٢	-	٣٧,٧٥٤	٨٠,٢٣٤	٢٠,٦١٨	٧٦,٠٥٦	٧٦,٠٥٦
١٣٦,٦٤١,٤٤٣	٢,١٣٨,١٠٧	٥٩,٩٤٦,٣٩٤	٤٠,٥٩٣,٦٤٢	١٦,٣٢٧,١٥٩	١٧,٦٣٦,١٤١	١٧,٦٣٦,١٤١
١٥٧,٧٣١,٤١٠	١٩,٤١٦,٠٤٥	٦٠,٧٢٢,٤٧٤	٤٢,١٥٣,٠٣٦	١٦,٤٧٣,٤٦٩	١٨,٩٦٦,٤٧٦	١٨,٩٦٦,٤٧٦

٣١ مارس ٢٠١٥

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير

التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	-	١,٠٩٥,٦٨٤
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٠٤٣,٦٢٤	١٩,٠٤٣,٦٢٤
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	٣٦,٥٩٨
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,١٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٠,١٧٥,٩٠٦	٢٠,١٧٥,٩٠٦
١٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٧٩	٣٩,٥٨٩,٦٦٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٢٠,٦١٥,٧٩٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقرض 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 ، وانقائيات 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 مارس ٢٠١٥	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
٧٧,٤٦٥	٥٣,٢٦٨	٥١,٠٥٤	-	-	-	١٨١,٧٨٧
-	-	-	١,٧٤٩	٧٢,٧٥٩	٧٤,٥٠٨	١٨١,٧٨٧
٧٧,٤٦٥	٥٣,٢٦٨	٥١,٠٥٤	١,٧٤٩	٧٢,٧٥٩	٧٤,٥٠٨	٢٥٦,٢٩٥

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٧,٥٦١,٤٧٤	٧,٨٤٨,١٣٠	٢,٢٦٦,٤٩٢	٢٧,٦٧٦,٠٩٦	٢٧,٦٧٦,٠٩٦
١٧,٥٦١,٤٧٤	٧,٨٤٨,١٣٠	٢,٢٦٦,٤٩٢	٢٧,٦٧٦,٠٩٦	٢٧,٦٧٦,٠٩٦

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٥

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٦,٤٧٠,٥٣٥	١,٥٠٢,٦٢٧	١٩٢,٢٠٠	١٨,١٦٥,٣٦٢	١٨,١٦٥,٣٦٢
١٦,٤٧٠,٥٣٥	١,٥٠٢,٦٢٧	١٩٢,٢٠٠	١٨,١٦٥,٣٦٢	١٨,١٦٥,٣٦٢

٣١ مارس ٢٠١٥

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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦
١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠	١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠
٨,٥٢٣,٤٨٥	٩,٦٥٠,٥٤٣	٨,٥٢٣,٤٨٥	٩,٦٥٠,٥٤٣
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٧,٨١٣,٨١٤	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٧,٨١٣,٨١٤
٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١	٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١
٧١,٨٠٧,٤٢٥	٧٧,٧٠٠,٩٨٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٧٧,٧٠٠,٩٨٤
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٣٦,٠١٧,٠٠٧	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٣٦,٠١٧,٠٠٧
٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢	٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٣٦,٦٤١,٤٤٣	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٣٦,٦٤١,٤٤٣

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

اجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة

باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الدين 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 ، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمانية 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% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٤,٧٤٠,١٦٩	٤,٧٤٠,١٦٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٦١,٢٣٤)	(٦١,٢٣٤)	الاحتياطيات
(٦٢٥,٠٨٠)	(٤٩٥,٩٣٤)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٣,١٣٥,٥٨٩	١٣,٢٦٤,٧٣٥	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
١٥,٧٦٣	١٤,٤٠٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٨٧٩,٨٣٦	٨٩١,٣٢٢	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٥,٦٤٨	٩٠٥,٧٨٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٤,١٧٠,٥١٥	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧١,٣٨٦,٣٥٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,٢٤٦,٦١٩	إجمالي خطر الائتمان
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤	إجمالي خطر السوق
٨٣,٦٧١,٠١٤	٨٥,٦٩٧,٥٠٨	إجمالي خطر التشغيل
١٦,٧٧%	١٦,٥٤%	إجمالي

* معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء 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 .

بالجنه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٦٤٨,١٩١	١,٠٦١,٨٦٤	٢١٣,٩٢٠	٣١٦,٨٢٢	١,٠٥٥,٥٨٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠١٢,٧٩٩)	(٢٩٥,٧٦٦)	(٧,٠٠٧)	(٧٢,٦٠٠)	(٦٣٧,٤٢٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٣٥,٣٩٢	٧٦٦,٠٩٨	٢٠٦,٩١٣	٢٤٤,٢٢٢	٤١٨,١٥٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٢٧,٢٢٦)	(٢٤٩,٨٢٤)	(٣٨,٢٥٨)	(٧٩,٦٤١)	(١٥٩,٥٠٣)	الضريبة
١,١٠٨,١٦٦	٥١٦,٢٧٤	١٦٨,٦٥٥	١٦٤,٥٨١	٢٥٨,٦٥٦	ربح الفترة قبل الضرائب
١٥٧,٨١٢,٨١٦	١١,٩٦٥,٤٦٦	٤٧٠,٧٦٦	١,٠٠٨,٠٤٣	١٤٤,٣٦٨,٥٤١	إجمالي الأصول

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

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٦٤٨,١٩١	٤٨,٩٤١	٣٣١,٦٠٠	٢,٢٦٧,٦٥٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠١٢,٧٩٩)	(٢٨,١٨٤)	(١٣١,٦٧٩)	(٨٥٢,٩٣٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٣٥,٣٩٢	٢٠,٧٥٧	١٩٩,٩٢١	١,٤١٤,٧١٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٢٧,٢٢٦)	(٦,٧٦٩)	(٦٥,١٩٤)	(٤٥٥,٢٦٣)	الضريبة
١,١٠٨,١٦٦	١٣,٩٨٨	١٣٤,٧٢٧	٩٥٩,٤٥١	ربح الفترة قبل الضرائب
١٥٧,٨١٢,٨١٦	٤,٨٨٧,٠٧٢	٢٧,٨٩٢,٨٣٦	١٢٥,٠٣٢,٩٠٨	إجمالي الأصول

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

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
		- للبنوك
٢٧,٤٤٠	٦٠,٠٩٣	- للعملاء
٩٢٢,٢٣١	١,١٨٧,٠١٢	
٩٤٩,٦٧١	١,٢٤٧,١٠٥	أذن و سندات خزانة
١,٥٨١,٥٤٧	٢,٠٨٦,٦٩٢	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
-	١,٩٢٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٣٠,٦٤٤	٣٠,٧٣٤	الإجمالي
٢,٥٦١,٨٦٢	٣,٣٦٦,٤٥٨	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
(٢٦,٧٢٧)	(٢٤,٠٨٣)	- للبنوك
(١,١٦٥,٣٩٨)	(١,٤٨٥,٦٣٧)	- للعملاء
(١,١٩٢,١٢٥)	(١,٥٠٩,٧٢٠)	اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
-	(٩٣٠)	أخرى
(٥٤٣)	(١١٥)	الإجمالي
(١,١٩٢,٦٦٨)	(١,٥١٠,٧٦٥)	صافي الدخل من العائد
١,٣٦٩,١٩٤	١,٨٥٥,٦٩٣	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		ايرادات و الاتعاب و العمولات
٢٢٠,٦٢١	٢٦٨,٨٧٢	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٧١,٥٧٢	٩٥,٥٩٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
١١٨,٤١١	١٦١,٩٥٧	اتعاب اخرى
٤١٠,٦٠٤	٥٢٦,٤٢٧	الإجمالي
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٥٧٦)	مصروفات الاتعاب و العمولات
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٥٧٦)	اتعاب اخرى مدفوعة
٣٧٣,٧٥٢	٤٧٢,٨٥١	الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٣	-	اوراق مالية متاحة للبيع
٢٢٣	-	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٢,٣٠٧	١٨,٣٧٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٣٩١	٤,١٧٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات الاجنبية
(١,١٤٦)	١٤,٣٦٧	بغرض المتاجرة
٤٢٠	(٣٦٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٦٦٠	(٧٢,٧٢٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٩٨,٦٨٩	١٠٣,٨٧٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١,٥٩٧	(٩٧٤)	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٥٢,٩١٨	٦٦,٧٣٣	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١. تكلفة العاملين
		- اجور ومرتببات
		- تامينات اجتماعية
		- مزايبا اخرى
		٢. مصروفات ادارية اخرى
		الإجمالي
٢٢٥,٨٤٨	٢٩٠,٦٨١	
(١٧,٨١٧)	(١٨,٧٢٣)	
(١٣,٥٧٣)	(١٣,٢٢٨)	
(١٦٤,٣٧٨)	(٢٠٥,٠٢٨)	
(٤٢١,٦١٦)	(٥٢٧,٦٦٠)	

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
		بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
		رد (عبء) مخصصات اخرى
		أخرى
		إجمالي
٨٠٠	١١٢,٨٠٦	
٧٣	٦٤٧	
(٤٤,٦٧٤)	(٢٧,٩٧٠)	
(١٠٧,٤٥٩)	(٧٥,٨٤٢)	
(١٥١,٢٦٠)	٩,٦٤١	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		إجمالي
(١٨٤,٥٨٧)	(٤٢٠,٨٩٨)	
(١٨٤,٥٨٧)	(٤٢٠,٨٩٨)	

١٣ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
		* سعر الضريبة
		ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
		مصروفات غير قابله للخصم
		اعفاءات ضريبيه
		تأثير المخصصات
		اهلاكات
		ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي
١,١٤٩,٩٦٧	١,٦٣٥,٦٢٥	
%٢٥.٠٠	%٣٠ - %٢٥	
٢٨٧,٤٩٢	٤٩٠,٦٣٨	
٢٢,٥٩٩	٤,٠٩٧	
(١٢,٥٨٥)	(١٥,٩٩٣)	
٤٦,٨٥٠	٤٨,٥٧٠	
(٥٣)	(٨٦)	
٣٤٤,٣٠٣	٥٢٧,٢٢٦	
%٢٩.٩٤	%٣٢.٢٣	

* 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 الفترة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
		مكافأة أعضاء مجلس الادارة
		حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
		حصة المساهمين في الارباح
		عدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
		عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .
٧٧٨,٧٢٧	١,٠٧٩,٨٠٦	
(١١,٦٨١)	(١٦,١٩٧)	
(٧٧,٨٧٣)	(١٠٧,٩٨١)	
٦٨٩,١٧٣	٩٥٥,٦٢٨	
٩٠٨,١٧٣	٩٠٨,١٧٣	
٠,٧٦	١,٠٥	
٩٢٣,٧٩٦	٩٢٣,٧٣٦	
٠,٧٥	١,٠٣	

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٢,١٠٩,٦٦٠	٢,٠٢١,١٨٧	- حسابات جاريه
٥,٣٩٢,٥٩٦	٦,٨٢٠,٩٤٧	الإجمالي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤	ارصده بدون عائد
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٠١٧,٣٧٣	١,٢٣٩,٧٩٤	الإجمالي
٨,٥٠٤,٦٢٦	٨,٧٤٠,١٦٢	بنوك مركزية
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٣,٥٢٣,٤١٧	بنوك اجنبية
١,١١٢,٣١٨	٨٩٦,٣٦٣	الإجمالي
٤,١١٢,٤٨٧	٥,٥٦٠,١٧٦	ارصده بدون عائد
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٦٨٣,٢٢٢	الإجمالي
٩,١٠١,٥٢٢	٩,٢٩٦,٧٣٤	ارصده متداولة
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	الإجمالي
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٣٩,٣٥٤	٥,٧٦٨,٤٢٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	٩,٣٩٧,٣٥٣	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	١٧,٧٢٨,٧٦٦	اجمالي ١
(١,٤٦٩,٢٢١)	(١,٦٤٢,٣٠٣)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٣٠,٤٧١,١١٥	٣١,٢٥٢,٢٤٠	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٧٧,٧٧٥	٣٦,٩٢٥	اجمالي ٢
-	(٦٠٨,٤٧٢)	الصافي
٧٧,٧٧٥	(٥٧١,٥٤٧)	
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣٠,٦٨٠,٦٩٣	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,١٩٣,٥٢٠	الإجمالي
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,١٩٣,٥٢٠	ادوات حقوق ملكية
-	٣٣,٩٥٧	- اسهم شركات
١٦٧,٠٤٨	١٨٠,٤٧٧	- وثائق صناديق استثمار
١٦٧,٠٤٨	٢١٤,٤٣٤	الإجمالي
٢٦٠,٣٧٣	٢٥٦,٤٨٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٦٢,٧١٨	٥,٦٦٤,٤٤١	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠	
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٥٦٣)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١١٨,٠٩١	٣٢,٢٦٧	الإجمالي
٩٣,٠٣٥	٥,٨٤٣	ارصده متداوله
٢٥,٠٥٦	٢٦,٤٢٤	ارصده غير متداوله
١١٨,٠٩١	٣٢,٢٦٧	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
٦,٩١٥	(٨٥٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٨٦)	(١٢٢)	الرصيد في اخر الفترة
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٥٦٣)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٨٦,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٠,٠١٤	١,٠٥٢,٨٠٤	- بطاقات ائتمان
٥,٧٢٩,٠٥٤	٦,٧٧٤,٤٦٨	- قروض شخصية
٣٢٥,٢٦٦	٣١٥,٤٩٧	- قروض عقارية
٢٠,٩٣٤	٢٠,٩١١	- قروض اخرى
٨,٥٢٣,٤٨٥	٩,٦٥٠,٥٤٣	إجمالي ١
		مؤسسات
٦,٥٩٨,٥٤١	٨,٦٦٥,٤٥١	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٥,٨٦٨,٥٦٨	- قروض مباشرة
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٣,٠٨٦,٥٦٥	- قروض مشتركة
٢١٦,٤٢٩	١٩٣,٢٣٠	- قروض اخرى
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٧,٨١٣,٨١٤	إجمالي ٢
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٥٧,٤٦٤,٣٥٧	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٦٨)	(١,٩٤٩)	يخصم :
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٥٩٧,٠٧٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٨٥٩,٠٥٢)	(٧٩٩,١٥٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٣,٠٦٦,١٨٣	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢١,١٩٠,٦١١	٢٣,٩١٦,٠١٠	ارصده متداوله
٢٧,٤٩٥,٠١٩	٢٩,١٥٠,١٧٣	ارصده غير متداوله
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٣,٠٦٦,١٨٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	أفراك			حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢١)	(٨١,١٥٣)	(١٠,٥٥٠)
(١٧,١٦١)	٢٣	١٥١	(١٥,٨٧٤)	(٦٨٣)
١,٢٤٤	-	-	١٤	-
(٩٢٤)	-	-	-	(٤)
(١٤٥,٣٣٤)	(٢٠,٩١١)	(٨,٢٧١)	(٩٧,٠١٣)	(١١,٢٣٧)

٣١ مارس ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢١٥)	(٤٩١,٧٦٣)
(٤٠٢,٨٧٨)	٦٦٧	(١٠٧,٤٨٣)	(٢٩٦,٤٢٠)	٣٥٨
٣٢٥,٦٠٨	-	-	٣٢٥,٦٠٨	-
(٦١,٢٠٤)	-	-	-	-
(٣,٤٥١,٧٣٨)	(٤,١٨٣)	(٣٢,١٢٤)	(٧٧,٠١١)	(١٠,٦١٧)

٣١ مارس ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	راد			حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	
(١١٧,٢٧٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦٦١)	(٩,٢٣١)
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٣٨	(١,٣١٨)
٧,٢٤٥	-	-	-	-
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)	(١)
(١٢٨,٤٩٣)	(٨,٤٢٢)	(٨,١٥٣)	(١١,١٥٣)	(١٠,٥٥٠)

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

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(١,٩٥٣,٣٣١)	(٤٣٣,٠٦٤)	(٣٣٤,٢٠٢)
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	(٢٢١,٦١٨)	(٢٥٠,٧١٩)	(١٥٥,٧١١)
١٩,٩٨٢	-	-	-	-
(٤,٢٨٥)	-	-	-	-
(٢٠,٤٦٦)	(٤,٨٥٠)	(١٣,١٧٤)	(٥,٤٤٦)	(١,٨٥٠)
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢١٥)	(٤٩١,٧٦٣)

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

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future 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 الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	٣٨,٤٥٧	٤٠,٩٧٨	٢,٩١٢,٨٦٠	- عقود عملة أجلة
٤٧,٥٩٤	١٩,٨٥٧	٣,٩٢٨,٣٣٦	١٣٧,١٩٢	٣٦,٧٢٦	٧,٠٣٤,٩٣٤	- عقود مبادلة عملات
٣,٧١٣	٣,٨٨٧	٣١٩,٣٩٠	٦,١٣٨	٦,١٣٨	١٩٨,٣٥٧	- عقود خيارات
٦٥,٥١٦	٢٦,١٠٨		١٨١,٧٨٧	٨٣,٨٤٢		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	-	٦٥٥	١٤,٣٠٧	- عقود مبادلة عائد
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٦٥٥		إجمالي ٢
-	-	١,٠٤١	-	-	-	- عقود سلع ٣
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		١٨١,٧٨٧	٨٤,٤٩٧		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٧٢,٧٥٩	-	٦٥٥,١١٩	- تغطية ادوات دين حكومية
٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	١,٧٤٩	٣٠,٦٠٢	٤,٦٩٧,٩٠٤	- تغطية ودائع العملاء
٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		٧٤,٥٠٨	٣٠,٦٠٢		إجمالي (٤)
١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		٢٥٦,٢٩٥	١١٥,٠٩٩		إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٧٢,٧٥٩ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٩,٣٥٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٥,٨٩٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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 مارس ٢٠١٥ مبلغ ٢٨,٨٥٣ ألف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الأرباح

الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٢,١٧١ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغ الخسارة عن البند

المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٠,٨٣٩ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالألف جنيه مصري

٣١,٧٣٢,٥٠٩ ٢٧,٢٤٩,٨٦١

٤٦,٢٦٥ ٨٧,٧٧٠

٤٥٠,٦٥١ ٣٦٤,٤٩١

٣٢,٢٢٩,٤٢٥ ٢٧,٧٠٢,١٢٢

استثمارات مالية متاحة للبيع

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

اجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٣,٣٧٨,١٠٤ ٤,١٩٧,١٧٧ ٢٧,٥٧٥,٢٨١

٩,٠٧٩,٢٤١ ٤,٩٦٣,٥٦٩ ١٤,٠٤٢,٨١٠

(٤,٨٥٤,٨٩٤) - (٤,٨٥٤,٨٩٤)

٣٨,١٧٦ - ٣٨,١٧٦

١٢١,٢٤٦ - ١٢١,٢٤٦

(٥٩,٧٥١) - (٥٩,٧٥١)

٢٧,٧٠٢,١٢٢ ٩,١٦٠,٧٤٦ ٣٦,٨٦٢,٨٦٨

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 الفترة

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
٥,٨٥٢,٩٥٢	٣,٨١٣,١٢٠	٩,٦٦٦,٠٧٢
(١,٨٩٩,٥٦٣)	(٢,٧٦٥,٠٢٥)	(٤,٢٥٤,٥٨٨)
٦٩,٣٥١	-	٦٩,٣٥١
١٠٧,٩٨١	-	١٠٧,٩٨١
(١٣,٤١٨)	-	(١٣,٤١٨)
٣٢,٢٢٩,٤٢٥	١٠,٢٠٨,٨٤١	٤٢,٤٣٨,٢٦٦

٣١ مارس ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣,٩٧٣
-
(١٥)
٣,٩٥٨

٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

١٧٧,٢٤٢
(١٣,٤١٨)
(١)
١٦٣,٨٢٣

٢٢٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوربليس للتأجير التمويلي

- شركة هيكله للإستثمار

- ايجيبت فاكوروز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوربليس للتأجير التمويلي

- شركة هيكله للإستثمار

- ايجيبت فاكوروز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة		التزامات الشركة (بندون حقوق الملكية)		أصول الشركة	البلد مقر الشركة
		أرباح	إيرادات الشركة	أرباح	إيرادات الشركة		
٤٥	٦٣,٣٣٧	١٧,١٩٩	٦٠٢,٤٢٩	٢,٩٦٣,٩٩٢	٣,٠٧١,٨١٨	مصر	
٤٣	١١٢,٩١٥	٤٨,١٧٢	٥٨٩,٨١٢	١,٨١٠,٥٣٢	٢,٠٦٢,٢٦٦	مصر	
٤٠	١,٦٧٢	٥٤٠	٧٢٩	٢٣٥	٥,١٢٥	مصر	
٣٩	(١,٤٦٨)	(٥,٥١٦)	٤٤,٩١٨	٣٥٠,٤٢٤	٤٠٥,٤٨٤	مصر	
٤٠	٢٠,١٥٦	١٤,٦٤٤	٢٣٥,٦٨٢	١٣٧,٠٠٣	١٨٣,١٧٣	مصر	
	١٩٦,٦١٢	٧٥,٠٣٩	١,٤٧٣,٥٨٠	٥,٢٦٢,١٨٦	٥,٧٢٧,٨٦٦		

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة		التزامات الشركة (بندون حقوق الملكية)		أصول الشركة	البلد مقر الشركة
		أرباح	إيرادات الشركة	أرباح	إيرادات الشركة		
٤٥	٥٩,٥٠٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر	
٤٣	١٠٢,٢٣٧	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر	
٤٠	١,٥١٨	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر	
٣٩	٨١٦	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر	
٤٠	١٧,٥٩٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر	
	١٨١,٦٦١	٣٨,٠٠٤	٨٦٣,١٥٤	٥,٢٥٩,٨٤٧	٥,٧٨٤,٤٢٥		

٢٤ . استثمارات عقارية*

قطعة أرض رقم ٢٨-٢٩-٢٩: القصير - مرسى علم
 أرض وبناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
 أرض وبناء العقارات رقم MA٨A و رقم MA٨A و رقم M٩A القصير - مرسى علم
 إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس ٣١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٤٢	٢,٧٨٦
٦٥,٩٥٠	٦٥,٩٥٠
٨١٥,٥٠٢	٨٣٩,٦٥٧
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٩٠٨,٣٩٣ الف جم لت البنك مع تسوية قروض العملاء وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس ٣١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧٠,٤٢٣	١,٩١٧,٠١٧
١٠٩,١١٥	٩٦,٣٥٧
١٤٥,١٧٠	١٨١,٤٣٧
١,٦٥٣,١٤٩	١,٦٧٩,٣٠٨
٢٧,٣٥١	٢٣,٨٨٩
٨,٨٦٧	٩,٠٨٨
٣,٨١٤,٠٧٥	٣,٩٠٧,٠٩٦

٢٦ . أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)
 الإضافات (استبعادات) خلال الفترة
 التكلفة في آخر الفترة (٢)
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)
 اهلاك الفترة
 مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)
 صافي الاصول في آخر الفترة (٢-٤)
 صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
 معدل الاهلاك

إجمالي	إثاث وتثبيت	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٨٧٠,٠٢٦	١٤٥,١٥٦	٣٦٥,٩٣٣	٤٤٢,٧٩٣	٦٩,٢٧٨	١,٠٨٥,٧٢٩	٦٩٦,٤٢٨	٦٤,٧٠٩
٨٠,٩٢٩	٦٧٧	٩,٩٩٩	١,٠٩٦	١,٦٩٤	٢٠,١١٤	٤٧,٤٥٩	-
٢,٩٥٠,٩٦٥	١٤٥,٨٣٣	٣٧٥,٩٣٢	٤٤٣,٨٨٩	٧٠,٩٧٢	١,١٠٥,٧٤٣	٧٤٣,٨٨٧	٦٤,٧٠٩
١,٨٨٤,٥٢٢	١٢٤,٠٩٧	٢٩٨,٨٤١	٣٧٠,٥٩٧	٤١,١٠٩	٨١٢,٤٩٣	٢٣٧,٣٨٥	-
٥٤,٦٩٢	١,٤٠٦	٧,٥١٥	١١,٥٧١	١,٢٦٣	٢٤,١٩٤	٨,٧٤٣	-
١,٩٣٩,٢١٤	١٢٥,٥٠٣	٣٠٦,٣٥٦	٣٨٢,١٦٨	٤٢,٣٧٢	٨٣٦,٦٨٧	٢٤٦,١٢٨	-
١,٠١١,٧٥١	٢٠,٣٣٠	٦٩,٥٧٦	٦١,٧٢١	٢٨,٦٠٠	٢١٩,٠٥٦	٤٩٧,٧٥٩	٦٤,٧٠٩
٩٨٥,٥٠٤	٢١,٠٥٩	٦٧,٠٩٢	٧٢,١٩٦	٢٨,١٦٩	٢٧٣,٢٢٦	٤٥٩,٠٤٣	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٤,٠٠٤ الف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٤٥,٦٨٤	١٠٨,٥٦٩	حسابات جارية
١٨٥,٧٠١	٣٠١,٢٠٥	ودائع
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٤٠٩,٧٧٤</u>	الاجمالي
١٢,٣٨٦	٢٥,٧٢٢	بنوك مركزية
٢٢١,٠٤٣	٦٢,٩٦٥	بنوك محلية
٨٩٧,٩٥٦	٣٢١,٠٨٧	بنوك خارجية
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٤٠٩,٧٧٤</u>	الاجمالي
٨٩٩,٦٥٧	٢٤,٤١١	ارصدة بدون عائد
٢٣١,٧٢٨	٣٨٥,٣٦٣	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٤٠٩,٧٧٤</u>	الاجمالي
٩٤٥,٦٨٤	١٠٨,٥٦٩	ارصدة متداولة
١٨٥,٧٠١	٣٠١,٢٠٥	ارصدة غير متداولة
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٤٠٩,٧٧٤</u>	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٥٠٢,٠٥٧	٣٨,٥٦٤,٠٣٢	ودائع تحت الطلب
٣٥,٤٠٨,٤٦٢	٣٦,٣٦٠,١١٧	ودائع لإجل وبأخطار
٣١,٠٠١,١٣٩	٣١,٩٦٧,٣٠٨	شهادات إيداع وإيداع
٢١,٦٠٣,٦٨٨	٢٤,٢٠٧,٥٣٢	ودائع التوفير
٣,٤٥٩,٦١٣	٤,٩١٨,٠١٨	ودائع أخرى
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٣٦,٠١٧,٠٠٧</u>	الاجمالي
٦١,٩٣٤,٣٣٩	٧١,٩٩٩,٤٨١	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٦٤,٠١٧,٥٢٦	ودائع افراد
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٣٦,٠١٧,٠٠٧</u>	الاجمالي
٣٣,٩٦١,٦٧٠	٢٤,٤٢٠,٤١١	ارصدة بدون عائد
٨٨,٠١٣,٢٨٩	١١١,٥٩٦,٥٩٦	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٣٦,٠١٧,٠٠٧</u>	الاجمالي
٨٨,٣٠٠,٠٩١	١٠٠,٦٤٦,٨١٢	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٣٥,٣٧٠,١٩٥	ارصدة غير متداولة
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٣٦,٠١٧,٠٠٧</u>	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
-	٤,٤٤٤	٥٥٥	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١,٦٩٠	١,٣٤٠	٦١٥	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البيئي
١٠٥,٠٧٥	٨٧,٦٧٥	٩٩,٧٧٥	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٣٦,١١٣	١٢١,٢٠٣	٥٦,١١٠		% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>٢٤٢,٨٧٨</u>	<u>٢١٤,٦٦٢</u>	<u>١٥٧,٠٥٥</u>			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٥٨,٠٠١	٦٢٩,٢٦٠	مصروفات مستحقة
٥٤٧,٠٣٨	٥١٥,٧١٦	دائنون
٢,٢٧٤,١٤٥	١,١٧١,١٢٦	أرصده دائنه متنوعه
٣١٥,٠٩٨	٢٩٣,٣٥٠	اجمالي التزامات اخرى
٣,٧٩٤,٢٨٢	٢,٦٠٩,٤٥٢	

٣١ . مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٢٢,١٤٥	٢٤,١٧٠	٢,٠٢٥	-	-	-	٢٤,١٧٠
٤٠,٤٣٥	٤٠,٤٧١	٣٤	٣٥	(٣٣)	-	٤٠,٤٧١
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٦٢٠,٥٤٧	٦٥٢,٩٦٧	٢٤,٥٨٨	٧,٨٢٤	٨	-	٦٥٢,٩٦٧
١٦,١٨٥	١٧,٤٣٩	١,٣٢٣	٦١	(١٣٠)	-	١٧,٤٣٩
٧٣٠,٣١٢	٧٦٦,٠٤٧	٢٧,٩٧٠	٧,٩٢٠	(١٥٥)	-	٧٦٦,٠٤٧

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

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١,٣٢٣ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٣٢ حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .

يبلغ رأس المال المدفوع ٩٠,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه مقسمة على ٩٠,٠٨,١٧٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦٠,٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠,٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهم تمويلاً من الاحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩٠,٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات أخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية موجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الإصول الثابتة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
(٢٨,٤٥٦)	(٢٣,٩٧٩)	نظام إثابة العاملين
١٧,٩٧٠	١٨,٣٥٧	الإجمالي
٨٢,٨٨٨	٨٧,٨١٥	
٤٩,٣٣٥	٥٩,٩٧٤	
١٢١,٧٣٧	١٤٢,١٦٧	

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	قائمة في بداية الفترة
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	ممنوحة أثناء الفترة
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	سقط الحق فيها أثناء الفترة
٧,٠٣٨	٦,٦١٧	تم ممارستها أثناء الفترة
(١,١٥٤)	-	قائمة في نهاية الفترة
(٧,٩٣٠)	(٩,٤٧٥)	
٢١,٨٧٢	١٩,٠١٤	

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

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة*	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٦	١٠,٠٠٠	١٦,٨٤	٥,٦٣٦
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	٢٢,٨٤	٦,٧٦١
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣٩,٠٩	٦,٦١٧
الإجمالي			١٩,٠١٤

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

الاصدار التاسع	الاصدار الثامن	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٤٩,١٩	٣٢,٥٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٠,٠٠	%٣,٠٧	تذبذب السعر (Volatility) %
%٣١,٠٠	%٣٥,٢٣	

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

		٣٥	الأحتياطيات
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥		احتياطي قانوني
١,٨٥٠,٤٩٦	٣,٧٤٩,٤٨١		احتياطي عام
(١٥٥,١٦٠)	(٦١,٢٣٤)		أرباح (خسائر) مرحله
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤		احتياطي خاص
(٥٩٣,٢٣٦)	(٤٧٥,٨٠٥)		احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٢,٥١٣		احتياطي مخاطر بنكية
<u>١,٧٥٣,٨٠٥</u>	<u>٤,٠٤٨,٥٢٤</u>		اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
١,٩٩١	٢,٥١٣		الرصيد في اول الفترة
٥٢٢	-		محول من/ الى الأرباح
<u>٢,٥١٣</u>	<u>٢,٥١٣</u>		الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤		الرصيد في اول الفترة
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١		محول من ارباح العام السابق
<u>٦٢١,٠٨٤</u>	<u>٨٠٣,٣٥٥</u>		الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
(٧٢٠,٤٧٩)	(٥٩٣,٢٣٦)		الرصيد في أول الفترة
١٢٧,٢٤٣	١١٧,٤٣١		صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٥٩٣,٢٣٦)</u>	<u>(٤٧٥,٨٠٥)</u>		الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)		الرصيد في أول الفترة
-	-		توزيعات السنة المالية السابقة
٩	-		التغير في نسبة المساهمة
٣٩١,٣٦٢	٩٣,٩٢٦		محول من الأرباح
<u>(١٥٥,١٦٠)</u>	<u>(٦١,٢٣٤)</u>		الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤		النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦		أرصده لدي البنوك
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣٠,٦٨٠,٦٩٣		أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٦,٨٢٠,٩٤٧)		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤٦٣)	(٥,٢١٦,٧٧٢)		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٥)	(٢٥,٦١١,٠٤١)		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٥,٠٦٢,٩٠١</u>	<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>		إجمالي النقدية وما في حكمها
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤		النقدية وأرصده وما في حكمها
٩,٥٢١,٩٩٩	٩,٩٧٩,٩٥٦		أرصده لدي البنوك
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٣٠,٦٨٠,٦٩٣		أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٦,٨٢٠,٩٤٧)		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤٦٣)	(٥,٢١٦,٧٧٢)		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٥)	(٢٥,٦١١,٠٤١)		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٥,٠٦٢,٩٠١</u>	<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>		إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٧،٢،١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨،٣٥٦ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٩،١٠٠	٦٠،٧٤٣	٢٨،٣٥٦

٣٧،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨،٩٦٢ الف جنيه مصري .

٣٧،٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	خطابات ضمان
٢٥،٦٠٧،٣٦٧	٢٣،٢٦٢،٦١٧	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١،٥٢٥،١٣٩	١،٢٨٩،٨٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٤٣،٥٩٠	٧٥٧،٥٠٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٢٧،٦٧٦،٠٩٦	٢٥،٣٠٩،٩٦٠	

٣٧،٤ ارتباطات عن قروض

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ارتباطات عن قروض
١٨،١٦٥،٣٦٢	١٨،٠٦١،٣٤٤	

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ١٨،٩٣٠،١٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤،٥٠٦،٨٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٢٣٨،٠٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١،٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤٣،١٠١ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ٢،١٨٧،٥٣٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١٠،٨٧٨ الف جنيه مصري بواقع ٩٦،٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨،٧٧٣ الف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ٧٢٤،٠٨٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤١،١٥٠ الف جنيه مصري بواقع ٥٦،٨٣ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١،٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤،٠٨٩ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ١٧٦،٧٩٨ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٦،٩٣٥ الف جنيه مصري بواقع ١٥٢،٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٥٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧،٦١٨ 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 وتتولي شركة سى اى استن مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية. إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ٩٩٣,٢٥٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤٧,٨٦٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٨٧٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٨٠١ الف جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	قروض و تسهيلات
١,١١٦,٥٨٨	ودائع
٣٩٦,٦١٢	الالتزامات العرضية
١٢٢,٩١٣	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصر وفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٩,٩٣٢	٤٦١	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥,٣٥٩	٨,١٦٠	كوربليز
٨١٩	١,٣١٠	التجارى الدولى للتأمين
٣,١٠١	٣,٧٦٧	ايجيبت فاكوتورز
١١١	١,١١٥	شركة هيكله للاستثمار

٤٠ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٤١,١٢٤)	(٤٦,٨٧٤)	جنيه مصري
٦٣,٣٩١	(٧٤,٦٦٦)	دولار أمريكي
(٢٧٩)	٢,٣٩١	جنيه إسترليني
٢٠	(١١٥)	الين الياباني
(٤٤٢)	٣٢٤	فرنك سويسري
٢,٣٤٨	(٧٧٨)	اليورو

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص و وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص و وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
تم فحص وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٢ .
ضريبة كسب العمل
تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٠ .
تم فحص وسداد ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ طبقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ طبقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ و تم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية .
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠١١ حتى الربع الاول من عام ٢٠١٣ .

