

القوائم المالية
المستقلة



Q1- 2015
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة
إلى المادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولي- مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. 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 المستقلة.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عبد حافظ راغب
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٣ مايو ٢٠١٥

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٥

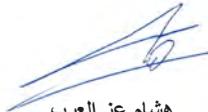
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٣٠,٦٧٨,٧٦٨	١٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٥٨٤,١٨١	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٠٩١	٣٢,٢٦٧	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٣,٧٣٩,٩٢٨	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,١٨٨	١١٥,٠٩٩	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٣٢,٢١٥,٨٩٨	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٧٤٥,٣٦٢	٣,٨٢٥,٨٣١	٢٥	أصول أخرى
١٢٢,١١٠	١٤٢,١٦٠	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٢,٢٩٦	١,٠٠٨,٣٨٤	٢٦	أصول ثابتة
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٥٧,٦٧٥,٢٣٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	٢٨	ودائع العملاء
١٣٧,١٧٥	٢٥٦,٢٩٥	٢١	مشتقات مالية
-	١,٠٨٩,٨٠٨		داننوا توزيعات
١,٨١٤,٦٠٩	٥٤٢,٥٦٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٤١,٩٦٥	٣,٧٤٣,٠٠٩	٣٠	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢	٢٩	قروض طويلة الأجل
٧١٨,٣٥٦	٧٥٢,٠٦٦	٣١	مخصصات أخرى
١٢٨,٨٣١,٣٠١	١٤٣,١٨٣,٤١١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٩٠٨,٥٩٤	٤,١٠٩,٩٠٩	٣٢	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٦	٢٢٠,٣٧٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,١٦٨,٠٩٤	١٣,٤١٢,٠١٨		إجمالي حقوق الملكية
٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٠٧٩,٨٠٦		صافي أرباح الفترة / العام
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٤,٤٩١,٨٢٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٥٧,٦٧٥,٢٣٥		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

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


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٢,٥٦٤,٤٥٩	٣,٣٧٧,٧٩٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,١٩٢,٦٦٢)	(١,٥٠٨,٢٩٥)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١,٣٧١,٧٩٧</u>	<u>١,٨٦٩,٥٠١</u>	٦ صافى الدخل من العائد
٣٥٦,٤٢٧	٤٥٥,٣٣٨	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٤١٨)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٣١٩,٥٧٥</u>	<u>٤٠١,٩٢٠</u>	٧ صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١,٢٣٥	٤٩١	٨ توزيعات ارباح
١٥١,٩٣١	٦٣,٥٢٨	٩ صافى دخل المتاجرة
٣,٩٦٩	١٦٣,٨٢٣	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٣٩٢,٤٣٤)	(٤٨٨,٦٦٥)	١٠ مصروفات ادارية
(١٤٩,١٥٨)	١٢,٦٢٣	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٨٤,٥٨٧)	(٤٢٠,٨٩٨)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١,١٢٢,٣٢٨</u>	<u>١,٦٠٢,٣٢٣</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٢٥,٦٠٣)	(٥٤٢,٥٦٧)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(١٧,٩٩٨)	٢٠,٠٥٠	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٧٧٨,٧٢٧</u>	<u>١,٠٧٩,٨٠٦</u>	صافى أرباح الفترة
٠,٧٦	١,٠٠٥	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٠,٧٥	١,٠٠٣	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,١٢٢,٣٢٨	١,٦٠٢,٣٢٣	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥١,١٦١	٥٣,٠٨٨	الإهلاك
١٨٤,٥٨٧	٤٢٠,٨٩٨	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٥,٢٢١	٢٥,٩٤٥	عبء المخصصات الأخرى
٣,٥٢٠	٩٤,٩٩٧	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣,٢٣٦)	(٦٩,٣٥١)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١٢	٢٢,٨٦٨	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(١,٦٣٣)	(١٥٥)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٤٤٤	٧,٩٢٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٣)	(٦٤٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٩٧٣)	(١٧٧,٢٤٢)	أرباح بيع استثمارات مالية
٢٧,٣١٥	٤٢,٦٠٩	المدفوعات المبنية على الأسهم
(١١٠)	-	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	(٢٤,٢٩٩)	فروق تقييم استثمارات عقارية
١,٤٢٥,٨٦٣	١,٩٩٨,٩٥٤	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٧٦٣,٠٠٤)	(١,٦٣٧,٧١٤)	ودائع لدى البنوك
١,٣٤٩,٩٨٣	(٣,٥٠٠,٨٥٠)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١,١٧٣,٤٠٦)	(١,٩٥١,٦٠٧)	أصول ماليه بغرض المتاجره
١٢,٦٠١	٥٦,٢٠٩	مشتقات مالية
(٩٤٠,٨٤٣)	(٤,٧٩٥,١٨٥)	قرروض للعملاء والبنوك
(٩٠,٠٩٦)	(٤٤,٢٠٢)	الأصول الأخرى
(٤٩٧,٢٦٩)	(٧٢١,٦١١)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٥,٩١١,١٢٤	١٣,٩٣٠,٢٩٧	ودائع العملاء
(٣٥٢,٣١٦)	(١,٨١٤,٦٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٧٥,٤٩٨	١,٢٠١,٠٤٤	الإلتزامات الأخرى
٥,٠٥٨,١٣٥	٢,٧٢٠,٧٢٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦,٠٠٠)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٦٨,٩٩٦)	(١١٤,٧٩٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
١,٦٩٤	٢,٧٦٥,٠٢٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣,٨١٣,١٢٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٩١٣,٧٥٢)	(٥,٨٥٢,٩٥٢)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٤٩٣,٧٧٦	١,٦٦٦,٦٢٠	متحصلات من بيع استثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٦٤٠	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٣,٤٨٧,٦٣٨)	(٥,٣٤٩,٢٢٣)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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>
٤٠٥,٦٠٧	(٣,١٣٠,٥٥١)
١١,٨٦٢,٠٤٢	١٤,٨١١,٣٦٠
<u>١٢,٢٦٧,٦٤٩</u>	<u>١١,٦٨٠,٨٠٩</u>
٤,٦٩٤,١٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤
٩,٧٠٠,٥٧٢	٩,٨٠٨,٦٦٥
٢٢,٧٦٨,٦٢٢	٣٠,٦٧٨,٧٦٨
(٣,٠٧١,٦٥٩)	(٦,٨٢٠,٩٤٧)
(٥,٩٦١,٢٨٨)	(٥,٢١٦,٧٧٥)
(١٥,٨٦٢,٧٥٤)	(٢٥,٦١١,٠٣٦)
<u>١٢,٢٦٧,٦٤٩</u>	<u>١١,٦٨٠,٨٠٩</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 الاحتياطي الإلزامي
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر نكيحة	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	الإحتياطي خاص	الإحتياطي عام	الإحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠١٤
١٢,١٥٠,٠٤٥	١٩٠,٢٦١	٢,٧١٦,٨٥٢	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٦٨)	٢٧,٣٦٧	٤٠٦,٢٤٢	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧٧٨,٧٢٧	-	٧٧٨,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٢٦٢,٦٨٦	-	-	-	٢٦٢,٦٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٧,٣١٥	٢٧,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٢,٠٠٩,٧٣٤	١٠٥,٢٢٤	٧٧٨,٧٢٧	١,٩٩١	(٤٥٧,٧٨٢)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في آخر الفترة

بإلاف جيبه مصري

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

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر تقنية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع			احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠١٥
				احتياطي خاص	احتياطي خالص	احتياطي				
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٠٠٨	٢,٥١٣	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة	
-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٨٩٨,٩٨٥	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطات	
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة	
١,٠٧٩,٨٠٦	-	١,٠٧٩,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
١١٧,٤٣١	-	-	-	١١٧,٤٣١	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	
٤٢,٦٠٩	٤٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة	
١٤,٤٩١,٨٢٤	٢٢٠,٣٧٥	١,٠٧٩,٨٠٦	٢,٥١٣	(٤٧٥,٨٠٦)	٣٠,٢١٤	٣,٧٤٩,٦٣٣	٨٠٣,٣٥٥	٩,٠٨١,٧٢٤		

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

□ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية 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 للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود 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 إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير 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 المتوقع المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٨٤.٩٧	٣٥.٧٣	٨٦.٦٩	٣٣.٩١
٨.٢٦	١٢.٣٠	٦.٧٠	١١.٢٤
٣.١٣	١٣.٨٦	١.٩٥	٥.٥٣
٣.٦٤	٣٨.١١	٤.٦٦	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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٦١,٦٢٧	٣١,٢٥٠,٣١٥
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
٧,١٩٢,٧٢٨	٩,٣٣٩,١٩٦
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
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦
١٢٠,١٩٤,٨٠١	١٣٢,٨٠٩,٦٥٢
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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

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 لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٥٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٤٧٪ .

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 :

- ٩٣,٢٤٪ 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 ٢٠١٤ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات المعملاء	قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات المعملاء	قروض وتسهيلات البنوك
	١٠٧,٦١٧	-	٢١,٤٠٦	٥٣,٤٤٩,٤٤٩
	٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢١,٤٢٤	٢,٥٩٨,٤٥٨
	١٣٦,٦٧٣	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٤٧,٨٣٠	٥٨,١٣٨,١٠٢
	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	١٥,٥٦٣	٣,٥٩٧,٠٧٢
	-	٥,٥٦٨	-	١,٩٤٩
	-	٨٥٩,٠٥٢	-	٧٩٩,١٥٣
	١١٨,٠٩١	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٣٢,٢٦٧	٥٣,٧٣٩,٩٢٨

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
 متأخرات ليست محل اضمحلال
 محل اضمحلال
 الإجمالي
 يخصم :
 مخصص خسائر اضمحلال
 خصم غير مكتسب للارواق التجارية المخصومة
 العوائد المجنيه
 الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣,٦١٢,٦٣٥ ألف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٣٢% .
 وانتقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٥						٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
	اجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	اجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
٢١,١٧٧	١٨١,١٤٥	١٠,١٤٧,٧٣٢	٢,٣٠٤,٤٦٠	٨,٢٦٦,٤٨٦	٣٠٥,٥١٧	٦,٤٦٥,٥٤٣	١,٠١٩,٨٠٨	١١,٠٣٦	١٨,٧١٨	١,٤٤٣,٥٦٨	١,٤٤٣,٥٦٨	
-	٧,٩٠٢	١,٧٢٨,٠٢٥	٢,١٥٠,٦٣٣	٣٣٢,٨٨٠	-	١١٠,٥٩١	١٨,٧١٨	١١,٠٣٦	٣,٥٢٥	٧,٥٦٢	١١,٠٣٦	
-	-	٣٤٦,٥١٢	٨٤٠,٩٤٨	٦٩,٦٢٣	-	٥٠,٠٧٨	٣,٥٢٥	٧,٥٦٢	٢,٨٥١	١٣,٤٦٠	٧,٥٦٢	
١١,٠٩٠	-	٩٤,١٢٥	٣٩٧,١٦٥	١٦٨,١٨٥	١,٧٠٩	٥١,٢٤٣	٢,٨٥١	١٣,٤٦٠	١,٠٤٤,٩٠٢	١,٤٧٥,٦٢٦	١,٤٧٥,٦٢٦	
٣٢,٢٦٧	١٨٩,٠٤٧	١٢,٣١٦,٣٩٤	٢٣,٦٩٣,٢٠٦	٨,٨٣٧,١٧٤	٣٠٧,٢٢٦	٦,٦٧٧,٤٥٥	١,٠٤٤,٩٠٢	١,٤٧٥,٦٢٦	١,٠٤٤,٩٠٢	١,٤٧٥,٦٢٦	١,٤٧٥,٦٢٦	
بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات						أفراد					
اجمالي القروض و التسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية
١٠٦,٧٦١	١٩٤,٠١٣	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩,٦٩٩,٢٧٧	٦,١٦٧,٧٩٨	٣١٥,٣٦٢	٥,٤٨٨,٢٨٦	٩٧٧,١٦٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٣٨١,٠٩٥	
-	١٧,٥٦٦	٤٧٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	٣١٣,١٩٧	-	٧٧,٨٦٨	١٧,١٢٨	٣٠,٤٠٤	٣٠,٤٠٤	٣٠,٤٠٤	٣٠,٤٠٤	
-	-	٣٧٦,٦٥٣	٣٩٠,٥٠٦	٤٧,٨٤٧	-	٣١,٤٤١	٥,٣٠٧	٥,٠٦٢	٥,٠٦٢	٥,٠٦٢	٥,٠٦٢	
١١,٣٣٠	-	٧٣,٨٣٥	٤٧٣,٧٩٢	١٧٢,١٢٣	١,٤٨٢	٥٠,٣٠٦	٢,٩٨٠	١١,١٠٦	١١,١٠٦	١١,١٠٦	١١,١٠٦	
١١٨,٠٩١	٢١١,٥٧٩	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٦,٧٠٠,٩٦٥	٣١٦,٨٤٤	٥,٦٤٧,٩٠١	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦٢٦	١,٤٢٧,٦٢٦	١,٤٢٧,٦٢٦	١,٤٢٧,٦٢٦	

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد					٣١ مارس ٢٠١٥	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
١,٤٠٠,٢١٥	١٠,٥٢٨	٩١٥,٨٢٢	٤٧٣,٨٦٥	٦٧٤,١٨١	٥٠٣	١٢,٩٠٨	١٨٦,٨٩٧	٤٧٣,٨٧٣
٢١٨,٨٩٠	-	١٥٧,١٨٢	٦١,٧٠٨	٣٧,٣٣٦	٤٠٣	٦,١١٥	١٩,٦٢١	١١,١٩٧
٢٥٠,٦٧٥	١٠,٥٢٨	٦٨,١٠٠	١٧٢,٠٤٧	١٧,١٦١	٢٢٢	٥,٠٧٥	٤,٢٢٢	٧,٦٢٢
١,٨٦٩,٧٨٠	٢١,٠٥٦	١,١٤١,١٠٤	٧٠٧,٦٢٠	٧٢٨,٦٧٨	١,١٣٨	٢٤,٩٩٨	٢١٠,٧٤٠	٤٩٢,٧٠٢

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد					٣١ مارس ٢٠١٥	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,١١٦,٦١٩	٣٠٩,٧٤٥	١,١٧٢,١٧٧	٤٧١,٣٩٠	٢٠,٩١١	٦,٩٠٨	١١٠,٢٤٥	٥,٧٦٧	١٩,٤٧٦

مؤسسات		أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,٥٠١,٧٠٠	٢٨٤,١٧٨	١,٥٤٧,٠٥١	٥١٨,٩٩٥	٢٠,٩٢٦	٦,٧٩١	١٠٦,٢٥٤	٥,٣٦٩	١٧,١٣٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
٣,٢٤٣,٣٩٣	٣,٠٨٥,٩٨٨
٣,٢٤٣,٣٩٣	٣,٠٨٥,٩٨٨

قروض و تسهيلات للعملاء
مؤسسات
قروض مباشرة
الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣١ 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	٣٠,٦٧٨,٧٦٨	٥,١٩٣,٥٢٠	٣٩,٨٤٨,٣٢٣	٧٥,٧٢٠,٦١١
الإجمالي	٣٠,٦٧٨,٧٦٨	٥,١٩٣,٥٢٠	٤١,٩١٣,٨٣٧	٧٧,٧٨٦,١٢٥

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١,٢٥٠,٣١٥	-	-	٣١,٢٥٠,٣١٥
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	٧,٩٥٥,٦٩٣	١,٢٤٧,٩٨٤	١٣٥,٥١٩	٩,٣٣٩,١٩٦
- 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 المخصومه	(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 تابعة و شقيقة	٥٦٤,٦٨٦	-	-	٥٦٤,٦٨٦
الإجمالي	١١٩,٨١٩,٦٥٤	١١,٣٢٧,٧٦٦	١,٦٦٢,٢٣٢	١٣٢,٨٠٩,٦٥٢

قطاعات النشاط

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

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٣١,٢٥٠,٣١٥	-	-	٣١,٢٥٠,٣١٥	-	-	-	-
٥,١٩٣,٥٢٠	-	-	٥,١٩٣,٥٢٠	-	-	-	-
٤٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	٤٧,٨٣٠
(١٥,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	(١٥,٥٢٣)
١,٤٨٦,٨٦٣	١,٤٨٦,٨٦٣	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٢,٨٠٤	١,٠٥٢,٨٠٤	-	-	-	-	-	-
٦,٧٧٤,٤٦٨	٦,٧٧٤,٤٦٨	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٤٩٧	٣١٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩١١	٢٠,٩١١	-	-	-	-	-	-
٩,٣٣٩,١٩٦	-	٣,٦٨٦,٥٣	١,٠١٨,٤١٣	٥١٧,٤١٢	٦٨١,١٤١	٣,٤٠٤,٤٨٣	٣١,٦٩٤
٢٥,٨٦٨,٥٦٨	-	١١,٣٠٧,٦٨٦	١,٠٦٢,٦١١	٣٨٥,٤٢٠	-	١١,٩٦٦,٦٢١	١,١٤٥,٢٢٠
١٣,٠٨٦,٥٦٥	-	٢,٥٨١,٤٧٣	٣,٣١٢,٣٥٤	-	٥١٠,٦١٣	٦,٢٢٣,٠١٢	٤٩,١٦٣
١٩٣,٢٣٠	-	١,٣٤٠	-	١١,١١٠	-	١٦٥,٧٨٠	١٥,٠٠٠
(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)
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦
١٣٢,٨٠٩,٦٥٢	٨,٢٩٣,٠٤٦	١٦,٧٩٨,٢٠٩	٨٢,٦٠٠,٧٢٧	٩٠,٤,٥٧٩	١,١٧٨,٢٧٤	١٩,٩٩٧,٥٠٥	٣,٠٣٧,٣١٢

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة المضافة أو التقلبات القيمة المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض لتحركات العملة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأصغار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لغير غرض التجارة.

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

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣,٢,١,١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣,٢,١,٢ اختبارات 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

٣٠،٢،٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعمليات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من قبيلتها لحظياً. ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للألوات المالية موزعة بالعمليات المكونة لها:

المعادل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٨,٨٤٢,١٣٤	٤٢,٢٢٠	٣٤,٧٤٣	٩٦,٦٧١	٥٦٨,٥٩٢	٨,٠٩٩,٩٠٨
٩,٨٠٨,٦٦٥	١٤١,٦٢١	٢٤٦,٢٨٠	١,٤٤٢,٣٣٧	٧,٩٢٤,٣١٦	٥٤,١١١
٣٢,٣٢١,٠٧١	-	-	١٥٤,١١٧	٤,٢٧١,٨٢٦	٢٧,٨٩٥,١٢٨
٥,٥٨٤,١٨١	-	-	-	-	٥,٥٨٤,١٨١
٤٧,٨٣٠	-	-	٣,٩٣٩	٤٣,٨٩١	-
٥٨,١٣٨,١٠٢	١٥٦,٠٢٩	١٣٢,٢٨٠	٨٤٥,٧٨٩	٢٣,٣٣٦,٣٦٥	٣٣,٦٦٦,٦٣٩
١١٥,٠٩٩	-	-	٤٢	٣٧,٣٥٢	٧٧,٧٠٥
٣٢,٢١٥,٩٠٠	-	-	-	١,٢٣٨,٢٨٧	٣٠,٩٧٧,٦١٣
١٠,٢٠٨,٨٤١	-	-	-	-	١٠,٢٠٨,٨٤١
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦
١٥٧,٨٤٦,٥٠٩	٣٣٩,٨٧٠	٤١٤,٣٠٣	٢,٥٤٢,٨٩٥	٣٧,٤٧٠,٦٢٩	١١٧,١٢٨,٨١٢

٤٠٩,٧٧٤	-	٨,٩٩٦	١١,٧١٦	٣٦٦,١١٠	٢٢,٩٥٢
١٣٦,١٧٥,٢٣٠	١٧٢,١٨٧	٤٨٣,٢٦٠	٣,٩٧٣,٦٨٣	٣٣,١٤٨,٨٠١	٩٨,٣٩٧,٢٩٩
٢٥٦,٢٩٥	-	-	-	٨٠,٦٤٦	١٧٥,٦٤٩
٢١٤,٦٦٢	-	-	-	-	٢١٤,٦٦٢
١٣٧,٠٥٥,٩٦١	١٧٢,١٨٧	٤٩٢,٢٥٦	٣,٩٨٥,٣٩٩	٣٣,٥٩٥,٥٥٧	٩٨,٨١٠,٥٦٢
٢٠,٧٩٠,٥٤٨	١٦٧,٦٨٣	(٧٧,٩٥٣)	(١,٤٤٢,٥٠٤)	٣,٨٧٥,٠٧٢	١٨,٣١٨,٢٥٠

الإلتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
قروض طويلة الأجل

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣٠،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 المسبب لإدانة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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.

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

الإجمالي	يون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٨,٨٤٢,١٣٤	٨,٨٤٢,١٣٤	-	-	-	-	-	-
٩,٨٠٨,٦٦٥	٦٨٣,٢٢٢	-	-	-	٧٩٣,٤٩٠	٣,٥٧٣,٣٨٧	٤,٨٠٨,٥٦٦
٣٢,٣٢١,٠٧١	-	-	-	-	٢٦,٥١٧,٦٤٧	٥,٦٢٥,٢٢٤	١٦٨,٢٠٠
٥,٥٨٤,١٨١	٢٣٧,٣٩٠	١,٩٠٠,٧٢٦	-	٣,٠٤٣,٣٧١	٢٤٩,٤٢٣	-	١٥٣,٢٧١
٤٧,٨٣٠	-	-	-	٢٦,٤٢٤	-	١,٥٦٩	١٩,٨٣٧
٥٨,١٣٨,١٠٢	-	١,١٢١,٥٩٧	-	٤,٢٢٦,٢٠٤	٢,٤٨٠,٢٢٣	٩,٠٢٧,٧٩٧	٤١,٢٨٢,٢٨١
٥,٤٨٢,٤٢٩	٣١,٢٥٧	-	-	٤,٠٣٦,٧٦٧	٤٨٧,٦٤٩	١٢٩,٢٥٦	٧٨٧,٥٠٠
٣٢,٢١٥,٩٠٠	٤٢١,٠٩٧	-	-	١٨,٩٧٨,١٠٨	٢,٦٧٨,٢١٠	-	١,٥٠٥,١٠٥
١,٠٢٠,٨٤١	-	٢٣٧,٢٦٠	٨,٦٣٣,٣٨٠	٨,٧٩٣,٩٠٧	٥٠٠,١٦٣	-	٦١٧,٥١١
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-
١٦٢,٢١٣,٨٣٩	١٠,٧٧٩,٧٨٦	١١,٨٩٢,٩٦٣	١١,٨٩٢,٩٦٣	٣٩,١٠٤,٧٨١	٣٣,٧٠٦,٨٠٥	١٨,٣٢٧,٢٣٣	٤٩,٤٠٢,٢٧١

٤٠٩,٧٧٤	٢٤,٤١١	-	-	-	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١٥٩,٤٥٩
١٣٦,١٧٥,٢٣٠	٢٤,٤٢٠,٤١١	١,٠٤٩,٥٧٣	١,٠٤٩,٥٧٣	٢٦,٨٥٠,٣٤٠	١٥,٢٩٤,٦٩٨	١١,٢٨٠,٢٥١	٥٧,٢٧٩,٩٥٧
٥,٦٢٣,٦٢٥	٧٤,٥٠٨	٦٥٥,١١٩	-	-	٥١,٠٥٤	٣,١٠٩,٨٧٥	١,٧٣٣,٠٦٩
٢١٤,٦٦٢	-	-	-	٣٧,٧٥٤	٨٠,٢٣٤	٢٠,٦١٨	٧٦,٠٥٦
١٤٢,٤٢٣,٢٩١	٢٤,٥١٩,٣٣٠	١,٧٠٤,٦٩٢	١,٧٠٤,٦٩٢	٢٦,٨٨٨,٠٩٤	١٥,٥٣٨,٩٣٨	١٤,٥٢٣,٦٩٦	٥٩,٢٤٨,٥٤١
٢٠,٧٩٠,٥٤٨	(١٣,٧٣٩,٥٤٤)	١٠,١٨٨,٢٧١	١٠,١٨٨,٢٧١	١٢,٢١٦,٦٨٧	١٨,١٦٧,٨٦٧	٣,٨٠٣,٥٣٧	(٩,٨٤٦,٢٧٠)

*بعد خصافه عمليات شراء سندات خزنة مع الالتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزنة مع الالتزام بأعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

وإذاع العملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود

مبادلة العائد)

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية

فقوة إعادة تسعير العائد

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند أقرضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيق 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 التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولاغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣,٣,٢. منحج التمويل

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

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٤٠٩,٧٧٤	-	-	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١١٢,٩٥٢	١٨٣,٨٧٠
١٣٦,١٧٥,٢٣٠	٢,١٣٨,١٠٧	٥٩,٩٠٨,٦٤٠	٤٠,٤٠٠,٤٥٦	١٦,١٩٣,٥٨٩	١٦,١٩٣,٥٨٩	١٧,٥٣٤,٤٣٨	١٧,٥٣٤,٤٣٨
٢١٤,٦٦٢	-	٣٧,٧٥٤	٨٠,٢٣٤	٢٠,٦١٨	٢٠,٦١٨	٧٦,٠٥٦	٧٦,٠٥٦
١٣٦,٧٩٩,٦٦٦	٢,١٣٨,١٠٧	٥٩,٩٤٦,٣٩٤	٤٠,٥٩٣,٦٤٢	١٦,٣٢٧,١٥٩	١٦,٣٢٧,١٥٩	١٧,٧٩٤,٣٦٤	١٧,٧٩٤,٣٦٤
١٥٧,٧٣١,٤١٠	١٩,٤١٦,٠٤٥	٦٠,٧٢٢,٤٣٤	٤٢,١٥٣,٠٣٦	١٦,٤٧٣,٤٦٩	١٦,٤٧٣,٤٦٩	١٨,٩٦٦,٤٢٦	١٨,٩٦٦,٤٢٦

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	-	-	١,٠٩٥,٦٨٤
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٣١٣,٥٩٨	١٩,٣١٣,٥٩٨
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٠٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	٣٦,٥٩٨
١٢٣,٦١٩,١٩٦	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,٦٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٠,٤٤٥,٨٨٠	٢٠,٤٤٥,٨٨٠
١٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧٦٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٢٠,٦١٥,٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

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
٢٠١٥	٧٧,٤٦٥	٥٣,٢٦٨	٥١,٠٥٤	-	-	١٨١,٧٨٧
مشتقات المالية	-	-	-	١,٧٤٩	٧٢,٧٥٩	٧٤,٥٠٨
- مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	-	-	-	-
- مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٧,٤٦٥	٥٣,٢٦٨	٥١,٠٥٤	١,٧٤٩	٧٢,٧٥٩	٢٥٦,٢٩٥

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٥

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٠١٥	١٧,٥٦١,٤٧٤	٧,٨٤٨,١٣٠	٢,٢٦٦,٤٩٢	٢٧,٦٧٦,٠٩٦
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى	١٧,٥٦١,٤٧٤	٧,٨٤٨,١٣٠	٢,٢٦٦,٤٩٢	٢٧,٦٧٦,٠٩٦
الإجمالي	١٧,٥٦١,٤٧٤	٧,٨٤٨,١٣٠	٢,٢٦٦,٤٩٢	٢٧,٦٧٦,٠٩٦

بالالف جنيه مصري

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

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
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠	١٣٢,٦٧٣	٤٧,٨٣٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٨,٥٢٣,٤٨٥	٩,٦٥٠,٥٤٣	٨,٥٢٣,٤٨٥	٩,٦٥٠,٥٤٣
- مؤسسات	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٨,٤٨٧,٥٥٩	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٨,٤٨٧,٥٥٩
استثمارات مالية :				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١	٩,١٦٠,٧٤٦	١٠,٢٠٨,٨٤١
إجمالي أصول مالية	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٧٨,٢٠٣,٤٣٨	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٧٨,٢٠٣,٤٣٨
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤
ودائع العملاء	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠
قروض طويلة الأجل	٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢	٢٤٢,٨٧٨	٢١٤,٦٦٢
إجمالي التزامات مالية	١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٣٦,٧٩٩,٦٦٦	١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٣٦,٧٩٩,٦٦٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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 وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .
وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الشرحية الأولى (رأس المال الأساسي)
٤,٧٤٠,١٦٩	٤,٧٤٠,١٦٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٦١,٢٣٤)	(٦١,٢٣٤)	الاحتياطات
(٦٢٥,٠٨٠)	(٤٩٥,٩٣٤)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٣,١٣٥,٥٨٩	١٣,٢٦٤,٧٣٥	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشرحية الثانية (رأس المال المساند)
٤٩	٤٩	٤٥٪ من الاحتياطي الخاص
١٥,٧٦٣	١٤,٤٠٩	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧٩,٨٣٦	٨٩١,٣٢٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٩٥,٦٤٨	٩٠٥,٧٨٠	إجمالي رأس المال المساند
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٤,١٧٠,٥١٥	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧١,٣٨٦,٣٥٥	اجمالي خطر الائتمان
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,٢٤٦,٦١٩	اجمالي خطر السوق
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤	اجمالي خطر التشغيل
٨٣,٦٧١,٠١٤	٨٥,٦٩٧,٥٠٨	إجمالي
١٦.٧٧٪	١٦.٥٤٪	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣ .
** 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 المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥٪ .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتد 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 التكنولوجية .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤,٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالالف جنيه مصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٦١٥,١٢٢	١,٠٦١,٨٦٤	١٠٥,٩٧٢	٣١٦,٨٢٢	١,١٣٠,٤٦٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠١٢,٧٩٩)	(٢٩٥,٧٦٦)	(٧,٠٠٧)	(٧٢,٦٠٠)	(٦٣٧,٤٢٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٠٢,٣٢٣	٧٦٦,٠٩٨	٩٨,٩٦٥	٢٤٤,٢٢٢	٤٩٣,٠٣٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٢٢,٥١٧)	(٢٤٩,٨٢٤)	(٣٢,٢٧٣)	(٧٩,٦٤١)	(١٦٠,٧٧٩)	الضريبة
١,٠٧٩,٨٠٦	٥١٦,٢٧٤	٦٦,٦٩٢	١٦٤,٥٨١	٣٣٢,٢٥٩	ربح الفترة قبل الضرائب
١٥٧,٦٧٥,٢٣٥	١١,٩٦٥,٤٦٦	٤٧٠,٧٦٦	١,٠٠٨,٠٤٣	١٤٤,٢٣٠,٩٦٠	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	١,٩٦٧,٢٢٥	٣,٠١٧	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٣٨,٤٢٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٤٢٣,٧٨٤	١,٠٠٢,٩٧١	(١٢,٩٠٠)	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٢,٤٧٣	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٣٢٨,٤٦٧)	٤,٢٢٥	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٨١,٣٠٩)	الضريبة
٣,٦٤٧,٥٣٠	٦٧٤,٥٠٤	(٨,٦٧٥)	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٣١,١٦٤	ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٦٢٢,٠٧٦	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٦١٥,١٢٢	٤٨,٩٤١	٣٣١,٦٠٠	٢,٢٣٤,٥٨١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠١٢,٧٩٩)	(٢٨,١٨٤)	(١٣١,٦٧٩)	(٨٥٢,٩٣٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٠٢,٣٢٣	٢٠,٧٥٧	١٩٩,٩٢١	١,٣٨١,٦٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٢٢,٥١٧)	(٦,٧٦٩)	(٦٥,١٩٤)	(٤٥٠,٥٥٤)	الضريبة
١,٠٧٩,٨٠٦	١٣,٩٨٨	١٣٤,٧٢٧	٩٣١,٠٩١	ربح الفترة قبل الضرائب
١٥٧,٦٧٥,٢٣٥	٤,٨٨٧,٠٧٢	٢٧,٨٩٢,٨٣٦	١٢٤,٨٩٥,٣٢٧	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٦,٩٤١,٧٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٤٢٣,٧٨٤	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٧٠٥,٢٠٢	ربح العام قبل الضريبة
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٤٠,٩٢٣)	الضريبة
٣,٦٤٧,٥٣٠	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,١٦٤,٢٧٩	ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٧٣٤,٧٦١	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧,٤٤٠	٦٠,٠٩٣	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٩٢٦,٢٥٨	١,٢٠٠,٨١٠	- للبنوك
٩٥٣,٦٩٨	١,٢٦٠,٩٠٣	- للعملاء
١,٥٨١,٢٩١	٢,٠٨٦,٥٥٦	أذون و سندات خزانه
-	١,٩٢٧	سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٢٩,٤٧٠	٢٨,٤١٠	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٢,٥٦٤,٤٥٩	٣,٣٧٧,٧٩٦	الإجمالي
(٢٦,٧٢٧)	(٢٤,٠٨٣)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارئة
(١,١٦٥,٣٩٢)	(١,٤٨٣,١٦٧)	- للبنوك
(١,١٩٢,١١٩)	(١,٥٠٧,٢٥٠)	- للعملاء
-	(٩٣٠)	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٥٤٣)	(١١٥)	أخرى
(١,١٩٢,٦٦٢)	(١,٥٠٨,٢٩٥)	الإجمالي
١,٣٧١,٧٩٧	١,٨٦٩,٥٠١	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٠,٦٢١	٢٦٨,٨٧٢	ايرادات و الاتعاب و العمولات
١٦,٣١٥	٢٤,٥٠٩	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
١١٩,٤٩١	١٦١,٩٥٧	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٣٥٦,٤٢٧	٤٥٥,٣٣٨	اتعاب اخرى
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٤١٨)	الإجمالي
(٣٦,٨٥٢)	(٥٣,٤١٨)	مصروفات الاتعاب و العمولات
٣١٩,٥٧٥	٤٠١,٩٢٠	اتعاب اخرى مدفوعة
		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
١,٠١٢	٤٩١	شركات تابعة و شقيقة
١,٢٣٥	٤٩١	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
٣٠١	-	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(١,١٤٦)	١٤,٣٦٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٤٢٠	(٣٦٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٦٦٠	(٧٢,٧٢٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٩٨,٦٨٩	١٠٣,٨٧٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧٠٠	-	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١٥١,٩٣١	٦٣,٥٢٨	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	١ . تكلفة العاملين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- اجور ومرتبآت
(٢٠٦,٧٤٤)	(٢٦٦,٣٤٥)	- تامينات اجتماعية
(١٧,٨١٧)	(١٨,٧٢٣)	- مزايا اخرى
(١٣,٥٧٣)	(١٣,٢٢٧)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(١٥٤,٣٠٠)	(١٩٠,٣٧٠)	الإجمالي
<u>(٣٩٢,٤٣٤)</u>	<u>(٤٨٨,٦٦٥)</u>	

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٠٠	١١٢,٨٠٦	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٧٣	٦٤٧	رد (عبء) مخصصات اخرى
(٤٥,٢٢٠)	(٢٥,٩٤٥)	أخرى
(١٠٤,٨١١)	(٧٤,٨٨٥)	الإجمالي
<u>(١٤٩,١٥٨)</u>	<u>١٢,٦٢٣</u>	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإجمالي
(١٨٤,٥٨٧)	(٤٢٠,٨٩٨)	
<u>(١٨٤,٥٨٧)</u>	<u>(٤٢٠,٨٩٨)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الربح المحاسبي بعد التسوية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	* سعر الضريبة
١,١٢٢,٣٢٨	١,٦٠٢,٣٢٣	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٥,٠٠٠	%٣٠ - %٢٥	يضاف / يخصم
٢٨٠,٥٨٢	٤٨٠,٦٤٧	مصروفات غير قابله للخصم
٢٩,١٥٥	٨,٠٦٧	اعفاءات ضريبيه
(١٢,٨٨٤)	(١٤,٢٢٧)	تأثير المخصصات
٤٦,٧٤٩	٤٨,٠٣٠	تأثير الاهلاكات
-	-	ضريبة الدخل
<u>٣٤٣,٦٠٢</u>	<u>٥٢٢,٥١٧</u>	سعر الضريبة الفعلي
٣٠,٦٢%	٣٢,٦١%	

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	نقدية
بالالف جنيه مصري	بالالف 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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ودائع
٧٧٥,٣٢٠	١,٠٦٨,٥٠٣	الإجمالي
٨,٥٠٤,٥٧٦	٨,٧٤٠,١٦٢	بنوك مركزية
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٣,٥٢٣,٤١٧	بنوك اجنبية
٨٧٠,٢١٥	٧٢٥,٠٧٢	الإجمالي
٤,١١٢,٤٨٧	٥,٥٦٠,١٧٦	ارصده بدون عائد
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٦٨٣,٢٢٢	الإجمالي
٨,٨٥٩,٤١٩	٩,١٢٥,٤٤٣	ارصده متداولة
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٢٩,٨٦٦	٥,٧٦٦,٤٩٩	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
٣٠,٤٦١,٦٢٧	٣١,٢٥٠,٣١٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٧٧,٧٧٥	٣٦,٩٢٥	اجمالي ٢
-	(٦٠٨,٤٧٢)	الصافي
٧٧,٧٧٥	(٥٧١,٥٤٧)	
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٣٠,٦٧٨,٧٦٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أدوات دين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,١٩٣,٥٢٠	الإجمالي
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,١٩٣,٥٢٠	ادوات حقوق ملكية
١٥٠,٨٠٦	١٥٣,٢٧٠	- وثائق صناديق استثمار
١٥٠,٨٠٦	١٥٣,٢٧٠	الإجمالي
٢٤١,٤٦٨	٢٣٧,٣٩١	- محافظ تدار بمعرفه الغير
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٥٨٤,١٨١	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) الإضمحلال 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	افراد
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
٧,١٩٢,٧٢٨	٩,٣٣٩,١٩٦	- 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
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٨,٤٨٧,٥٥٩	إجمالي ٢
٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٨,١٣٨,١٠٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٦٨)	(١,٩٤٩)	يخصم :
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٥٩٧,٠٧٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(٨٥٩,٠٥٢)	(٧٩٩,١٥٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٣,٧٣٩,٩٢٨	العوائد المجنبه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢١,١٩٠,٦١١	٢٣,٩١٦,٠١٠	ارصده متداوله
٢٨,٠٨٩,٢٠٦	٢٩,٨٢٣,٩١٨	ارصده غير متداوله
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٣,٧٣٩,٩٢٨	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	افراد				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)
(١٧,١٦١)	٢٣	١٥١	(١٥,٨٧٤)	(٧٧٨)	(٦٨٣)
١,٧٤٤	-	-	١٤	١,٢٣٠	-
(٩٢٤)	-	-	-	(٩٢٠)	(٤)
(١٤٥,٣٣٤)	(٢٠,٩١١)	(٨,٢٧١)	(٩٧,٠١٣)	(٧,٩٠٢)	(١١,٢٣٧)

٣١ مارس ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	٣٥٨
(٤٠٢,٨٧٨)	٦٦٧	(١٠٧,٤٨٣)	(٢٩٦,٤٢٠)	٣٢٥,٦٠٨	-
٣٢٥,٦٠٨	-	-	(٣٢,١٢٤)	(١٠,٦١٧)	-
(٦١,٢٠٤)	-	(١٨,٤٦٣)	(٢,١٧٥,٣٦٢)	(٥٢,٠٢٢)	-
(٣,٤٥١,٧٣٨)	(٤,١٨٣)	(٧٧٠,١٧١)	(٢,١٧٥,٣٦٢)	(٥٢,٠٢٢)	-

٣١ مارس ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 فروق إعاده تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في اخر الفترة

الإجمالي	افراد				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
(١١٧,٢٧٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦١١)	(٨,٢٩١)	(٩,٢٣١)
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٢٨	(٦٣٥)	(١,٣١٨)
٧,٢٤٥	-	-	-	٧,٢٤٥	-
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)	(٥,٦٥٣)	(١)
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)

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

الإجمالي	مؤسسات				حسابات جارية مدينة
	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(٤٣٣,٠٦٤)	(١,٩٥٣,٣٣١)	(٣٣٤,٢٠٢)	(٣٣٤,٢٠٢)
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	(٢٠٥,٧١٩)	(٢٢١,٦١٨)	١٩,٩٨٢	(١٥٥,٧١١)
١٩,٩٨٢	-	-	(٤,٢٨٥)	-	-
(٢٠,٤٦٦)	-	(٥,٤٤٧)	(١٣,١٧٤)	(١,٨٥٠)	(١,٨٥٠)
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	(٤٩١,٧٦٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعاده تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية
المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعاملات 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 الأجلية 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 الإقراض.

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

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

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

٢١.١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر 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)

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
 - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ 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 . وبلغت 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

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٧,٢٤٩,٨٦١	٣١,٧٣٢,٥٠٩
٨٧,٧٧٠	٤٦,٢٦٥
٣٥٠,٧٧٩	٤٣٧,١٢٤
<u>٢٧,٦٨٨,٤١٠</u>	<u>٣٢,٢١٥,٨٩٨</u>

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٩,١٣٣,٢٣٣	١٠,١٨١,٣٢٨
٢٧,٥١٣	٢٧,٥١٣
<u>٩,١٦٠,٧٤٦</u>	<u>١٠,٢٠٨,٨٤١</u>

اجمالي استثمارات مالية

<u>٣٦,٨٤٩,١٥٦</u>	<u>٤٢,٤٢٤,٧٣٩</u>
-------------------	-------------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

٣٥,٦٠٣,٥١١	٤١,١١٧,٧٩٣
١,٢٤٥,٦٤٥	١,٣٠٦,٩٤٦
<u>٣٦,٨٤٩,١٥٦</u>	<u>٤٢,٤٢٤,٧٣٩</u>

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٣٥,٢١١,٩٢٧	٤٠,٧٨٢,٣٠٩
١,١٧١,١٦٨	١,١٣١,٥٢٨
<u>٣٦,٣٨٣,٠٩٥</u>	<u>٤١,٩١٣,٨٣٧</u>

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٤,١٨٧,١٧٤	٢٧,٥٥٠,٦٧٥
٤,٩٧٣,٥٧٢	١٤,٠٥٣,٧٠٤
-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
-	٣٨,١٧٦
-	١٢١,٢٤٦
-	(٥٩,٧٥١)
<u>٩,١٦٠,٧٤٦</u>	<u>٣٦,٨٤٩,١٥٦</u>

استثمارات مالية

متاحة للبيع

٢٣,٣٦٣,٥٠١	٢٣,٣٦٣,٥٠١
٩,٠٨٠,١٣٢	٩,٠٨٠,١٣٢
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
٣٨,١٧٦	٣٨,١٧٦
١٢١,٢٤٦	١٢١,٢٤٦
(٥٩,٧٥١)	(٥٩,٧٥١)
<u>٢٧,٦٨٨,٤١٠</u>	<u>٢٧,٦٨٨,٤١٠</u>

الرصيد في اول العام

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
٥,٨٥٢,٩٥٢	٣,٨١٣,١٢٠	٩,٦٦٦,٠٧٢
(١,٤٨٩,٣٧٨)	(٢,٧٦٥,٠٢٥)	(٤,٢٥٤,٤٠٣)
٦٩,٣٥١	-	٦٩,٣٥١
١٠٧,٩٨١	-	١٠٧,٩٨١
(١٣,٤١٨)	-	(١٣,٤١٨)
<u>٣٢,٢١٥,٨٩٨</u>	<u>١٠,٢٠٨,٨٤١</u>	<u>٤٢,٤٢٤,٧٣٩</u>

الرصيد في اول الفترة

إضافات

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

٢٤ . استثمارات عقارية*

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

قطعة أرض رقم ٢A-٦Q؛ القصر - مرسى علم
 أرض وبناء مخزن و ٢ وحدات سكنية القصر - مرسى علم
 أرض وبناء العقارات رقم MA/A و رقم MA/A - مرسى علم
 إجمالي

*تضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك مبلغ ٩٠٨,٣٩٣ ألف جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وحارياً اتخاذ الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الأصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧١,٦١٨	١,٩٢١,٢٩٠
١٠٢,٢٥٠	٩٢,٠٣٢
١٤٥,١٧٠	١٨١,٤٣٧
١,٥٩٠,١٠٦	١,٥٩٨,٠٩٥
٢٧,٣٥١	٢٣,٨٨٩
٨,٨٦٧	٩,٠٨٨
٣,٧٤٥,٣٦٢	٣,٨٢٥,٨٣١

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

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي	أثاث وتأسيس	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٨٣١,٥٦٤	١٢٥,٧٠٥	٣٥٨,٩٩٤	٤٤٢,٧٩٣	٦٥,٤٧٩	١,٠٥٩,٧٣٢	٧١٤,١٥٢	٦٤,٧٠٩
٧٩,١٧٦	٦٧٧	٩,٤٤٢	١,٠٩٦	٨٥٠	١٩,١٥٢	٤٧,٤٥٩	-
٢,٩١٠,٧٤٠	١٢٦,٣٨٢	٣٦٨,٩٣٦	٤٤٣,٨٨٩	٦٦,٣٢٩	١,٠٧٨,٨٨٤	٧٦١,٦١١	٦٤,٧٠٩
١,٨٤٩,٦٦٨	١١٢,٨٣٢	٢٩٣,٩٩٥	٣٧٠,٥٩٧	٣٨,٩٦١	٧٩٥,٤٩٨	٢٣٧,٣٨٥	-
٥٣,٠٨٨	١,١٠٢	٧,٣٦٩	١١,٥٧١	٩٨٤	٢٣,٣١٩	٨,٧٤٣	-
١,٩٠٢,٣٥٦	١١٣,٩٣٤	٣٠١,٣٦٤	٣٨٢,١٦٨	٣٩,٩٤٥	٨١٨,٨١٧	٢٤٦,١٢٨	-
١,٠٠٨,٣٨٤	١٢,٤٤٨	٦٧,٥٧٢	٦١,٧٢١	٢٦,٣٨٤	٢٦٠,٦٧	٥١٥,٤٨٣	٦٤,٧٠٩
٩٨٢,٢٩٦	١٢,٨٧٣	٦٤,٩٩٩	٧٢,١٩٦	٢٦,٥١٨	٢٦٤,٢٣٤	٤٧٦,٧٦٧	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٤,٠٦٤ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وحارياً 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
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	الاجمالي
١٢,٣٨٦	٢٥,٧٢٢	بنوك مركزية
٢٢١,٠٤٣	٦٢,٩٦٥	بنوك محلية
٨٩٧,٩٥٦	٣٢١,٠٨٧	بنوك خارجية
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	الاجمالي
٨٩٩,٦٥٧	٢٤,٤١١	ارصدة بدون عائد
٢٣١,٧٢٨	٣٨٥,٣٦٣	ارصدة ذات عائد ثابت
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	الاجمالي
٩٤٥,٦٨٤	١٠٨,٥٦٩	ارصدة متداولة
١٨٥,٧٠١	٣٠١,٢٠٥	ارصدة غير متداولة
١,١٣١,٣٨٥	٤٠٩,٧٧٤	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٧٧٢,٠٣١	٣٨,٧٢٢,٢٥٥	ودائع تحت الطلب
٣٥,٤٠٨,٤٦٢	٣٦,٣٦٠,١١٧	ودائع لإجل وباخطار
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
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	الاجمالي
٦٢,٢٠٤,٣١٣	٧٢,١٥٧,٧٠٤	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٦٤,٠١٧,٥٢٦	ودائع أفراد
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	الاجمالي
٢٠,٩٩٥,٣٤٢	٢٤,٤٢٠,٤١١	ارصدة بدون عائد
١٠١,٢٤٩,٥٩١	١١١,٧٥٤,٨١٩	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	الاجمالي
٨٨,٥٧٠,٠٦٥	١٠٠,٨٠٥,٠٣٥	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٣٥,٣٧٠,١٩٥	ارصدة غير متداولة
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٣٦,١٧٥,٢٣٠	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

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

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣٦,٨٧٦	٦٦٦,٣٥١	عوائد مستحقة
٤٥٨,٨٤٢	٥٠٥,٥٨٧	مصرفات مستحقة
١,١٦٠,٥١١	٢,٢٦٤,٣٢١	دائنون
٢٨٥,٧٣٦	٣٠٦,٧٥٠	أرصده دائنه متنوعه
٢,٥٤١,٩٦٥	٣,٧٤٣,٠٠٩	اجمالي التزامات اخرى

٣١ مخصصات اخسرى

٣١ مارس ٢٠١٥	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٢٤٧	٤٠,٢٤٧	٣٤	٣٥	(٣٣)	-	٤٠,٢٤٧	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٦	٦٢٠,٥٤٦	٢٤,٥٨٨	٧,٨٢٤	٨	-	٦٥٢,٩٦٦	مخصص التزامات عرضية
١٩,٦٥٣	١٩,٦٥٣	١,٣٢٣	٦١	(١٣٠)	-	٢٠,٩٠٧	مخصص مطالبات أخرى *
٧١٨,٣٥٦	٧١٨,٣٥٦	٢٥,٩٤٥	٧,٩٢٠	(١٥٥)	-	٧٥٢,٠٦٦	الاجمالي

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

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٠,٣٢٣ 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 و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ٩٠,٨١٠,٧٣٤ الف جنيه مقسمة على ٩٠,٨١٧,١٧٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

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

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاصول الثابتة (الاهلاك)
(٢٦,١٤٥)	(٢١,٧٨٦)	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٩٧٠	١٨,٣٥٧	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٨٢,٨٨٨	٨٧,٨١٥	نظام إثابة العاملين
٤٧,٣٩٧	٥٧,٧٧٤	الإجمالي
١٢٢,١١٠	١٤٢,١٦٠	

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	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	قائمه في بداية الفترة
٧,٠٣٨	٦,٦١٧	ممنوحه أثناء الفترة
(١,١٥٤)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٧,٩٣٠)	(٩,٤٧٥)	تم ممارستها أثناء الفترة
٢١,٨٧٢	١٩,٠١٤	قائمه في نهاية الفترة

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

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٥,٦٣٦	١٦,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٦
٦,٧٦١	٢٢,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٦,٦١٧	٣٩,٠٠٩	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
١٩,٠١٤			الإجمالي

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

الإصدار الثامن	الإصدار التاسع	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٢,٥٨	٤٩,١٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٢,٤٠	%١٣,٤٠	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%٣,٠٧	%٢,٠٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣٥	%٣١	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	احتياطي عام
١,٨٥٠,٦٤٨	٣,٧٤٩,٦٣٣	احتياطي خاص
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٩٣,٢٣٧)	(٤٧٥,٨٠٦)	احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥١٣	٢,٥١٣	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
١,٩٠٩,١١٦	٤,١٠٩,٩٠٩	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول الفترة
١,٩٩١	٢,٥١٣	محول من/ الى الأرباح
٥٢٢	-	الرصيد في اخر الفترة
٢,٥١٣	٢,٥١٣	

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول الفترة
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	محول من ارباح العام السابق
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	الرصيد في اخر الفترة
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٢٧,٢٣١	١١٧,٤٣١	الرصيد في اخر الفترة
(٥٩٣,٢٣٧)	(٤٧٥,٨٠٦)	

٣٦ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٨,٨٤٢,١٣٤	أرصدة لدي البنوك
٩,٢٧٩,٨٩٦	٩,٨٠٨,٦٦٥	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٣٠,٦٧٨,٧٦٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٦,٨٢٠,٩٤٧)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٠٠٧,٤١٢)	(٥,٢١٦,٧٧٢)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٦)	(٢٥,٦١١,٠٣٦)	إجمالى النقدية ومافى حكمها
١٤,٨١١,٣٦٠	١١,٦٨٠,٨١٢	

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

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

٣٧،٤ . ارتباطات عن قروض

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 ٢٣٨,٠٠٨ 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 ٥٠,٠٠٠ 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 اسستس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ٩٩٣,٢٥٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤٧,٨٦٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٨٧٠ 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 التى 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

١,١١٦,٥٨٨
٣٩٦,٦١٢
١٢٢,٩١٣

قروض و تسهيلات

ودائع

الالتزامات العرضية

٣٩,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٩,٩٣٢	٤٦١	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥,٣٥٩	٨,١٦٠	كوربيلز
٨١٩	١,٣١٠	التجارى الدولى للتأمين
٤,٢٢٨	٧,٢٨٤	التجارى الدولى للسمسة
٢٢٩	٣٤٧	ديناميك
٣,١٠١	٣,٧٦٧	ايجيبت فاكتورز
١٦	٨٨	سى اى اسستس مانجمنت
١١,١٩٧	١٥,٣٧٨	شركة سى اى كابيتال القابضة
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 حتي 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 حتي الربع الاول من عام ٢٠١٣ .

