

القوائم المالية
المستقلة



March 2014

www.cibeg.com

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة 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 المركزي المصري 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 المصري 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 المسنولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

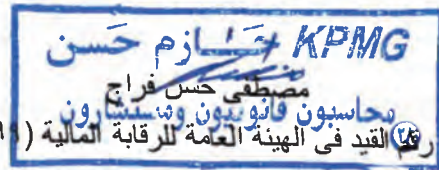
مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩١)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	١٥
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	١٦
٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	١٧
٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦	٣,٤١٦,٢٣٣,٦٥٦	١٨
١٣٢,٤٢٢,٧٣٢	٤٣,٥٤٢,٢١١	١٩
٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢	٤٢,٦٨٣,٠٨٨,٣٦٦	٢٠
١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٩٣,٦٩٨,١٩٧	٢١
٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥	٢٧,٠٥٣,٠٦٠,٣٨١	٢٢
٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٢٢
٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	٢٣
٩,٦٩٥,٦٨٦	٤,٠٥٦,٠٠٠	٢٤
٢,٨٧٩,٧٩٤,٤٩٦	٢,٩٦٦,٢٢٨,٥٦٤	٢٥
٨٣,٧٥٥,٤٤١	٦٥,٧٥٧,٤٠٧	٣٣
٩٦٤,٥٣٨,٥١٦	٩٨٦,١٠٨,٥٧٩	٢٦
١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦	١١٩,٢٦٥,٩٩١,٠٩١	
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	٢٧
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	٢٨
١١٤,٨٧٨,٥٨٣	١١٨,٠٩١,٩٦٠	٢١
١,١٧٩,٧٠٨,٨١١	١,١٥٢,٩٩٦,١٠٨	
١,٤٤٦,٠٤٦,٦٨٠	١,٦٢١,٥٤٤,٧٦٣	٣٠
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	٢٩
٤٥٠,٧٥٥,٥٥٨	٤٩٤,٧٨٨,٣٥١	٣١
١٠١,٦٣٧,٢٢٢,٨٩٩	١٠٧,٢٥٦,٢٥٧,٦٥٦	
٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠	٣٢
٣٠٧,٢٢٣,٢٨٥	٢,٠٤٤,٠٤٨,٢٠٦	٣٢
١٩٠,٢٦٠,٤٥٧	١٠٥,٢٢٣,٧٥٢	
٩,٤٩٩,٩١٩,٤٣٢	١١,٢٣١,٠٠٦,٣٨٨	
٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧	
١٢,١١٥,٠٤٤,٨٦٧	١٢,٠٠٩,٧٣٣,٤٣٥	
١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦	١١٩,٢٦٥,٩٩١,٠٩١	
١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠	١٨,٠٥١,٥٤٠,٥٠٩	٣٧

الأصول

١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٦	أرصدة لدي البنوك
١٧	أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١	مشتقات مالية
	استثمارات مالية
٢٢	- متاحة للبيع
٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٤	استثمارات عقارية
٢٥	أصول أخرى
٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٦	أصول ثابتة
	إجمالي الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية

الالتزامات

٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨	ودائع العملاء
٢١	مشتقات مالية
	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	التزامات اخرى
٢٩	قروض طويلة الأجل
٣١	مخصصات اخرى

إجمالي الإلتزامات

حقوق الملكية

٣٢	رأس المال المدفوع
٣٢	الاحتياطيات
	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
	إجمالي حقوق الملكية
	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
	إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

إلتزامات عرضية وارتباطات

إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى

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 ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصري	الايضاحات
٢,١٤٢,٥٤١,٠٤٣	٢,٥٦٤,٤٥٩,٤١٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٠٧,٤٥٢,٩٩٦)	(١,١٩٢,٦٦٢,٠٦٠)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١,١٣٥,٠٨٨,٠٤٧</u>	<u>١,٣٧١,٧٩٧,٣٥٥</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٢٨٩,٢٠٩,٢١٤	٣٥٦,٤٢٧,١٣١	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٢٩,٢٩٨,٧٩٥)	(٣٦,٨٥١,٩٧٦)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٢٥٩,٩١٠,٤١٩</u>	<u>٣١٩,٥٧٥,١٥٥</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٣٧,٣٨٤	١,٢٣٤,٧٩٤	٨ توزيعات ارباح
١٣٢,١٣٦,٣١٧	١٥١,٩٣١,٧١٣	٩ صافي دخل المتاجرة
١,٩٥٢,٤٣٤	٣,٩٦٨,٩٤٨	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٣٤٤,٦٤٤,٠٩١)	(٣٩٢,٤٣٤,٤٤٠)	١٠ مصروفات ادارية
(٥٣,٢٧٧,٤٢٥)	(١٤٩,١٥٨,٣٣٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)	١٢ رد (عبء) الأضمحلل عن خسائر الائتمان
<u>٩٠٥,٥٧٦,٧١٧</u>	<u>١,١٢٢,٣٢٨,١٢٦</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٥٨,٧٤٦,١٩٩)	(٣٢٥,٦٠٣,٠٤٥)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
<u>٨,٣٠٧,٤٦٠</u>	<u>(١٧,٩٩٨,٠٣٤)</u>	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٦٥٥,١٣٧,٩٧٨</u>	<u>٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧</u>	صافي أرباح الفترة
٠.٦٦	٠.٧٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٠.٦٥	٠.٧٥	الأساسي المخفض


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	١,١٢٢,٣٢٨,١٢٦	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٤٠,٣٩٨,٤٤٩	٥١,١٦٠,٤٨٩	صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨	١٨٤,٥٨٧,٠٦٥	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤,٧١٠,٠١٤	٤٥,٢٢١,٣٨٥	الإهلاك
٢٧,٧٠٨,٩٥٠	٣,٥٢٠,٤٣٨	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٦,٣٠٨,٦٥١)	(٣,٣٣٦,٢٢٥)	عبء المخصصات الأخرى
(٣,٠٩٥,٠٤٤)	٤١١,٨٧٣	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢٢٣,٥٠٥)	(١,٦٣٣,٠٥٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤١,٥٢٠)	-	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
٩,٩٩٧,٩٢٤	٤٤٤,٤٦١	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٤٩١,٤٩١)	(٧٢,٧٥٧)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١,٩٥١,٦٥١)	(٣,٩٧٣,١٠٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٧,٣١٤,٩٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٧٧٣,٤٨٥)	(١١٠,٥٦٥)	أرباح بيع إستثمارات مالية
١,١٦٣,٦٩٤,٧٥٤	١,٤٢٥,٨٦٣,٠٧٢	المدفوعات المبنية على الأسهم
		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(١,١٨٧,١١٩,١٠٣)	(٨١٤,٢١٩,٨١٦)	صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٢,١٧٩,٦٨٧,٤٦٦)	١,٣٤٩,٩٨٣,٠٧٢	ودائع لدى البنوك
٣٤٢,٠٦١,٦٦٠	(١,١٧٣,٤٠٦,٢٨٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٢٢,٦٨١,٠٤٥	١٢,٦٠٠,٧١٨	أصول ماليه بغرض المتاجره
(١,٢٣١,٨٤٠,٥٥٠)	(٩٤٠,٨٤٣,١٩٧)	مشتقات مالية
(٤,٩٤٠,١٥١)	(٩٠,٠٩٥,٧٦٤)	قروض للعملاء والبنوك
(٧١٥,٦١٥,٧٣٧)	(٤٩٧,٢٦٩,١٩٣)	الأصول الأخرى
٧,٣١٤,٠٥٣,٤٥٩	٥,٩١١,١٢٣,٥٤٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٢٤٢,١٦٢,٤٣٣)	(٣٥٢,٣١٥,٧٤٨)	ودائع العملاء
٢٢٧,٥٣٣,٧٣٧	١٧٥,٤٩٨,٠٨٣	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٥٠٨,٦٥٩,٢١٥	٥,٠٠٦,٩١٨,٤٨٢	الإلتزامات الأخرى
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١١٢,٤٣٥,٩٠٩)	(٦٨,٩٩٦,٠٩٩)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
٨,٠٦٧,٥٩٨	١,٦٩٣,٩٧٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(٧٣٧,٠٧١,٩٥٠)	(٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦)	منحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٣٢,٣٤٩,٠١٨	١,٤٩٣,٧٧٦,١٢٧	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥,٦٣٩,٦٨٦	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٦٩٠,٩٠٨,٧٥٧	(٣,٤٨٧,٦٣٧,٨٣٦)	منحصلات من بيع إستثمارات عقارية
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨,٦٣٥,٠٠٠	٩,١٤٨,٨٥٧	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٠٩,٣٠٨,٧٣٩)	(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٩)	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
-	٧٩,٢٩٨,٧٤٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٦٠,٦٧٣,٧٣٩)	(١,١٦٤,٨٩٠,٣٩٢)	زيادة رأس المال
٣,٩٣٨,٨٩٤,٢٣٣	٣٥٤,٣٩٠,٢٥٤	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤	١١,٧٥٨,٩٩٦,٢٣٠	صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٩,٤٧٤,٩٧٤,٣٢٧	١٢,١١٣,٣٨٦,٤٨٤	رصيد النقدية ومافي حكمها في اول الفترة
٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	(٣,٢٢٥,٩٢١,٤٠٨)	أرصدة لدي البنوك
(٥,٦١١,٠٩٣,١٣١)	(٥,٩٦١,٢٨٨,٦٤٤)	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	(١٥,٨٦٢,٧٥٣,٩٥٤)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٤٧٤,٩٧٤,٣٢٧	١٢,١١٣,٣٨٦,٤٨٤	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 ٢٠١٣

جنيه مصري

الإجمالي	مخرب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العائدة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣١ مارس ٢٠١٣
١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤	١٦٤,٧٦١,١٢١	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١,٥٣,٧١٦,٩٣٢	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١,٠٠١,٩٧٩	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠
-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	-	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	١,٢١٣,٤٣٨,٦٦٣	١١٠,٠١٦,١٦٦	-	-
(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٦)	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٦)	-	(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	-
٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	-	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)	-	-	-	-	(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)	-	-	-	-	-	-
-	-	١٩,١٩٩,١٣٣	١٩,١٩٩,١٣٣	(١٩,١٩٩,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٣,٩٦١,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٢٦,٢٠٣,٤٤٧	١٨٨,٧٢٢,٨٠٠	٦٧٤,٣٣٧,١١١	٦٧٤,٣٣٧,١١١	٨٤,٥١٧,٧٩٩	(٥٤,٧٥٣,٧٧٨)	١٢٠,١٩٣,١٤٩	-	٣,٢٥٠,٥٤٦,٠٣٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠

الرصيد في آخر الفترة

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

جنية مصري

الإجمالي	مخرب حساب نظام إثابة العاملبن	صافى أرباح الفترة	صافى أرباح الفترة	احتياطى مخاطر بنكية	احتياطى القيمة العادية لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى قانونى	رأس المال	٣١ مارس ٢٠١٤
١٢,١١٥,٠٤٤,٨٦٧	١٩,٢٦٠,٤٥٧	٢,٧١٦,٨٥١,٦١١	١,٩٩٠,٧٥٦	(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	٢٧,٣٦٦,٧٥٩	-	٤٠٦,٢٤٢,٧٥٢	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٩,٠٠٢,٤٣٥,٦٩٠	الرصيد فى أول الفترة
٧٩,٢٩٨,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٨,٧٤٠	زيادة رأس المال
-	(١١٢,٣٥١,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٥١٣,٦٢٢)	-	-	٧٤٠,٦٩٢	-	١,٤٤٤,٤٠٥,٣٢٩	١٣٠,٧١٩,٢٣٧	-	محول الى الاحتياطيات
(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٩)	-	(١,٢٥٣,٣٣٧,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح المعوزة
٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧	-	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح الفترة
٢٦٢,٦٨٥,٨٢٩	-	-	-	٢٦٢,٦٨٥,٨٢٩	-	-	-	-	-	القيمة العادية للاستثمارات المالية
٢٧,٣١٤,٩٤١	٢٧,٣١٤,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاملبن
١٢,٠٠٩,٧٣٣,٤٣٥	١٠٥,٢٢٣,٧٥٢	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧	١,٩٩٠,٧٥٦	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٠)	٢٨,١٠٧,٤٥١	-	١,٨٥٠,٢٤٨,٠٩١	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠	الرصيد فى آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٢٨ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٥٢٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف الفروض 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على 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 المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 المدين ، 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 المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)
١-ديون جيدة	٨٦.٩٥	٢٩.٦٦	٨٧.٧١
٢-المتابعة العادية	٥.٥٩	٦.٧٨	٤.٩٠
٣-المتابعة الخاصة	٢.٩٠	١٤.٥٧	٣.٤٣
٤-ديون غير منتظمة	٤.٥٦	٤٨.٩٩	٣.٩٦
			٣١.٤٩
			٥.٣٢
			١٩.٩٣
			٤٣.٢٦

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية - قروض عقارية - قروض أخرى قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - قروض أخرى خصم غير مكتسب للاوراق التجارية مخصص خسائر الإضمحلال العوائد المجنبه أدوات مشتقات مالية استثمارات مالية : - أدوات دين - استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	
٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	
(٢١,٤١٠,٥٦٢)	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	
١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	
٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	
٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	
٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	
١٠,٨٤١,٧٣٦	٣,٠٣٥,٩٢٦	
٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	٥,٤٣٤,١٦٥,٢٨٩	
٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤	
٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦	
١٠٩,٢٣١,٧٩٧	٩٣,٢٥٧,٠٢٥	
(٦,٦٣٤,٤٩٥)	(٤,١٦٣,٤٤٤)	
(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	
(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)	
١٠٣,٠٨٥,٥٣٨	٩٣,٦٩٨,١٩٧	
٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	
٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	
٩٥,٢٦٥,١٦٥,١٠٢	٩٩,٩٢٨,٣٧٢,٥٠٧	
٢,٤٨٠,٠٥٩,٥٩١	٢,٢٥٥,٩١٣,٢٦٣	
٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	٥٥٤,٣١٠,٨٩٥	
٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	٢,٠٦٠,٤٦٦,١١٤	
١٤,٩٥٩,٣٧٢,٥٠٧	١٥,٤٣٦,٧٦٣,٥٠٠	
١٨,٦٦٢,٥٤٨,٧٥١	٢٠,٣٠٧,٤٥٣,٧٧٢	
		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 ٢٠١٤ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٢.٨٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣.٧٦% .

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

- ٩٢.٥٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥.٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,١٢٣,٥٢١,٧١١ جنيه مصري.

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

- ٩٥.٧٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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 .

جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨	٩٣٨,٢٨٢,٥٢٨
AA- إلى AA+	-	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩	١٦٤,٠٢٣,٤٦٩
A- إلى A+	-	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢	١٦٦,٨٦٩,٦٦٢
أقل من A-	-	١٢٥,٤٥٧,٦٤٠	٩٧٢,٨٩١,٧١٧	١,٠٩٨,٣٤٩,٣٥٧
غير مصنفة	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	٣,٠٣٠,٢٠٧,٣٧٥	٢٨,٣٣٦,٣٠٢,٣٥٣	٥٤,١٣٥,١٣١,٤٩٢
الإجمالي	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	٥٦,٥٠٢,٦٥٦,٥٠٨

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 :

جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	-	-	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,١٦٨,٥٦٠)	-	-	(١٩,١٦٨,٥٦٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٠١,٣١٥,٢٦٧	٣٢٠,٥١٠,٧٩٧	١٦٢,٣٤٠,٥٢٣	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧
- بطاقات ائتمان	٥٨٠,٣٥٢,٥٩٤	١٦٥,٤٣٣,٧٠٢	٣٠,٨٥٣,٤٣٣	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩
- قروض شخصية	٣,١٢١,٥٦٤,٣٦١	١,٢٩٦,١٣٣,٦٣٢	٣٣٢,٠٨١,٦٢٥	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨
- قروض عقارية	٢٩٨,١٩٠,٩١٠	٥٥,٥٣٤,٠١١	٨,٦٥٢,٤٤٣	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤
- قروض أخرى	١,٧٥٦,٥٨٣	١,٢٧٩,٣٤٣	-	٣,٠٣٥,٩٢٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٤,٥١٣,١٩٩,٠٦٢	٦٥٧,٣٥٠,٣٢٥	٢٦٣,٦١٥,٩٠٢	٥,٤٣٤,١٦٥,٢٨٩
- قروض مباشرة	١٨,٧٨٤,٧٥١,١٠١	٤,٧٢٦,٢٦٢,٣٤٠	٦١٣,٠٧٨,٠٧٣	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤
- قروض مشتركة	٨,٩٤٢,١٠٧,٦٥٠	٧٦٢,٨٨٤,٨٥٦	-	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦
- قروض أخرى	٨٩,٧٤٨,٤٢٩	٣,٥٠٨,٥٩٦	-	٩٣,٢٥٧,٠٢٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٤,١٦٣,٤٤٤)	-	-	(٤,١٦٣,٤٤٤)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	-	-	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)
العوائد المجنبه	(٦٤٤,٧١٩,٢٠٦)	(١٦٦,٧٨٦,٠٥٠)	(١,٨٦١,٤٠٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)
مشتقات أدوات مالية	٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	٩٣,٦٩٨,١٩٧
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	-	-	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	-	-	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥
الإجمالي	٩٠,٦٩٧,٥٠٠,٣٥٦	٧,٨٢٢,١١١,٥٥٢	١,٤٠٨,٧٦٠,٥٩٩	٩٩,٩٢٨,٣٧٢,٥٠٧

قطاعات النشاط

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

جنيه المصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	نشاط صناعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	-	-	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	-	-	-	-	-	-
٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥	-	-	-	-	-	-
٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١
(١٩,١٦٨,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,١٦٨,٥٦٠)
١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٣٥,٩٢٦	٣,٠٣٥,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٤٣٤,١٦٥,٢٨٩	-	١,٧٧٤,٢٩٠,٩١١	٩٣,٧٩٦,٨٧٤	٨٢٣,٥٠٧,٨٥٤	٢٦٨,٤٥٧,٤٢٤	٢,٤٥١,٧٥٩,٤٧٥	-	-	٢٢,٣٥٢,٧٥١
٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤	-	٩,٣٠٨,٣٩٢,٠٧٨	١,١٦٦,٥٠٦,١٩١	١,٢٩٩,١٥٠,١٣٥	١,٤٧٧,٥٤٤,٨٨٨	١٠,١٦١,٣٩١,٠٣١	-	-	٧٦١,١٠٧,٢٤١
٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦	-	٢,٦١١,٤٥٦,٩٠٩	١٣,٨٨٨,٨٨٩	٥٣٧,٩٩٣,٥٢٣	٥١٠,٦١٣,١٤٤	٦,٠٠٠,٧٥٤,٨٧٣	-	-	٣٠,٢٨٥,١٦٨
٩٣,٢٥٧,٠٢٥	-	١١,٧٨٦,٢٥١	-	-	-	٨١,٤٧٠,٧٧٤	-	-	-
(٤,١٦٣,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,١٦٣,٤٤٤)
(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)	-	(١,١٤٧,٩٣٣,٥٩٣)	(١٠,٣٦٨,٠٢٨)	(٦٦,٦٥٤,٧٨٩)	(١٢,٧٨١,٢٨٧)	(١,٧٨٠,٢٨٤,٥٧٣)	-	-	(١٣,٨٦٥,٣٧٢)
(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)	-	(٣٩٦,٦٦٨,٩٧٢)	-	-	-	(٤١١,٦٥٧,٢٠٩)	-	-	(٥,٠٤٠,٥٢٥)
٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣,٦٩٨,١٩٧
٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩	-	-	٢٩,٢٥٤,٩٢١,١١٣	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٤٤٨,٦١٦
٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥
٩٩,٩٢٨,٣٧٢,٥٠٧	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	١٢,١٦١,٣٢٣,٥٨٤	٥٦,٣٩٣,٠٣١,٨١٨	٢,٥٩٣,٩٩٧,٢٢٣	٢,٢٤٣,٨٣٤,١٦٩	١٦,٥٠٣,٤٣٤,٤٢١	-	-	٢,٨٥٦,٧٥٢,٠٦٨

٣.٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لارتفاع 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) وروؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التنظية . 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 .

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	٣,٤٦١	٥٨,٠٠٢	٢٤,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
٥٥,٥١٥,٢١٣	١٠١,٧٨٩,٥٦٢	٧٥,٥٩٦,٣٤٠	٦٥,٣٧١,٤٤٧	٧٤,٤٣١,٦٩٧	٦٩,٦٢١,٣٣٥	خطر سعر العائد
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	- لغير غرض المتاجرة
٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	١٠,٠٢٨,٨٢١	١٤,٠٧٥,٦٧٠	١٢,٠٠١,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	-	١٤١,٠٣٦	٨٣,٨٠٧	خطر أدوات الملكية
٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٦٢٨	٢,٢٢٦,٩٦٨	١,٩٠٠,٥٧٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	٢٢٣,٠٧٠	٣١٩,٦١٨	٢٨٥,٣٥٠	خطر صناديق الاستثمار
٥٥,٥٢٩,٣٨٦	١٠١,٨٢٧,٣١٧	٧٥,٦٢٢,٣٣١	٦٥,٤٢٤,٧٩٢	٧٤,٥٦٢,٧٩٥	٦٩,٧٢٨,٤٦٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٣٧٠	٥٣٩,٩١٦	٨٩,٦٦٩	٣,٤٦١	٥٨,٠٠٢	٢٤,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
٦,٥٨٩,٦٢٦	١٦,٨٣٩,٥٥٠	١١,٦٢٠,٥٦٧	١٠,٠٢٨,٨٢١	١٤,٠٧٥,٦٧٠	١٢,٠٠١,٥٦٧	- بغرض المتاجرة
٨٥,٦٣٢	٢٠٣,٢٩٠	١٢٤,١٣٤	-	١٤١,٠٣٦	٨٣,٨٠٧	خطر أدوات الملكية
٣٥,١٨٢	١,١٢٤,٦٢٦	٦٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٦٢٨	٢,٢٢٦,٩٦٨	١,٩٠٠,٥٧٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٣٠٥,٢٢٩	٢٢٣,٠٧٠	٣١٩,٦١٨	٢٨٥,٣٥٠	خطر صناديق الاستثمار
٦,٦٢١,٣٠٠	١٦,٨٧٥,٩٤٩	١١,٦٥٤,٣٩٥	١٠,٣٥٧,٣٣٨	١٤,٣٣٨,٠٠١	١٢,٢٧٨,٥٢٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	- لغير غرض المتاجرة
٤٨,٩٢٥,٥٨٧	٨٤,٩٥٠,٠١١	٦٣,٩٧٥,٧٧٣	٥٥,٣٤٢,٦٢٦	٦٠,٣٥٦,٠٢٧	٥٧,٦١٩,٧٦٨	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

المعادن بالجنه المصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	٣١,٩٥٥,١٦٧	٢٠,٤٩٣,٣٨٧	١١٠,٢٩٦,٥٩٩	٤٥٠,٦٠٨,٤٧١	٤,٠٨٠,٨٠٢,٨٧٢
٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	١١٩,٤٤٩,٦٨٠	٤٢,١٥٥,٥٦٧	٢,٨٦٩,٦٦٨,٠٦٢	٥,٤٤٣,١٥٢,٩٩٥	٨٤٨,١٤٦,٠١٦
٢٣,٧٠٨,٦٧٨,٨٩٢	-	-	١,٨٢,٢١٤,١٤٢	٣,٨٧٧,٤١٤,٧٥٠	١٩,٦٤٩,٠٥٠,٠٠٠
٣,٤١٦,٢٣٣,٦٥٦	-	-	-	١٢٥,٤٥٧,٦٤٠	٣,٢٩٠,٧٧٦,٠١٦
٦٢,٧١٠,٧٧١	-	-	-	٦٢,٧١٠,٧٧١	-
٤٦,٥٣٢,٥٠٥,٥٥٨	٢٩,١٥٧,٣١٩	٥٠,١٦,٣٣٣	٨٧٤,٧٧٨,٨٤٤	١٧,٧٠٢,٧٩٨,٣١٩	٢٧,٨٧٥,٧٥٤,٧٤٣
٩٣,٦٩٨,١٩٧	-	-	٧٧٣,٣٨٨	٦٨,٣٦٦,٠٤٧	٢٤,٥٥٨,٧٦٢
٢٧,٥٥٣,٠٦٠,٣٨١	-	-	-	١,٣٢٧,٥٢١,٠٤٤	٢٥,٢٢٥,٥٣٩,٣٣٧
٤,١٨٥,٤٨٠,١٠٥	-	-	-	-	٤,١٨٥,٤٨٠,١٠٥
٦٠,٥٣٨٧,٢٢٥	-	-	-	٤٠,٧٠١,٣٧٥	٥٦٤,٦٨٥,٨٥٠
١٢٠,٥٥٢,٤٨٣,٤٢١	١٨٠,٥٦٢,١٦٦	٤٩٠,٦٦٥,٢٨٧	٤,٠٣٧,٧٣١,٠٣٥	٢٩,٠٩٨,٧٣١,٤١٢	٨٦,٢٤٤,٧٩٣,٥٢١

الاتزامات المالية	أرصدة مستققة البنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	فروض طويله الاجل	اجمالي الاتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٨٧٦,١٤,٨٤٧	٧,٨٠٩	٢,٠٧٧,٦١٠	٧٩٢,٨٥٠,٢٩٤	٧٣,٢٥٠,٨٧٨	٧٣,٢٥٠,٨٧٨	
١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	١٩٥,٦٣٥,٢٤٢	٤٨٥,٢٢٠,٥٥٢	٣,٧٢٦,٢٤٧,١٥٨	٧١,٠٢٠,٠٨١,٩٩١	٧١,٠٢٠,٠٨١,٩٩١	
١١٨,٠٩١,٩٦٠	-	-	١,٦٣٠,٧٦٢	٢٣,٠٨١,٥٥٧	٢٣,٠٨١,٥٥٧	
١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	-	-	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	
١٠٣,٩٨٦,٩٢٨,٤٣٤	١٩٥,٦٤٣,٥٥١	٤٨٧,٢٩٧,٦٦٢	٢٨,٣١٠,٤٢٩,٠٣٥	٧١,٢٥٨,٢٩١,٥١٠	٧١,٢٥٨,٢٩١,٥١٠	
١٦,٠٦٥,٥٥٤,٩٨٧	(١٥,٠٨٠,٨٨٥)	٣,٣٢٧,٦٢٥	٣٠,٢٤٧,٣٨٥٩	٧٨٨,٢٩٢,٣٧٧	١٤,٩٨٦,٥٠٢,٠١١	

٣.٢.٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبالية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد همش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد 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.

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

الإجمالي	يودون عائد	بيدونات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى واحد		حتى شهر واحد
						سنة	أشهر	
٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	١٦٠,٦١٨,٤٩٧	-	-	٨٩٦,١٦٧,٥٨٨	٣,٧٤٥,٢٣١,٧١٤	٤,٨٩٨,٥٥٤,٥٢١	٤,٨٩٨,٥٥٤,٥٢١	٤,٨٩٨,٥٥٤,٥٢١
٢٣,٧٠٨,٦٧٨,٨٩٢	-	-	-	١٦,٧٢٤,٦٦٨,٨٩٢	٣,٨٤٤,٣٣٥,٠٠٠	٣,١٣٩,٦٧٥,٠٠٠	٣,١٣٩,٦٧٥,٠٠٠	٣,١٣٩,٦٧٥,٠٠٠
٣,٤١٦,٣٣٣,٦٥٦	١١٨,٠٤٥,١٢٩	٧٩٦,٨٦٤,٨٧١	٢,٣٥٨,٨٠,١٤٥	-	-	١٤٢,٥٢٣,٥١١	١٤٢,٥٢٣,٥١١	١٤٢,٥٢٣,٥١١
٦٢,٧١٠,٧٧١	-	٣,٢٨٥,١٦٨	٣,٥٩٥,٨٨٥	٢٤,٥٨٧,٧٧٧	٤,٢٤١,٩٤١	٤,٢٤١,٩٤١	٤,٢٤١,٩٤١	٤,٢٤١,٩٤١
٤٦,٥٣٢,٥٥٠,٥٥٨	-	٧٩٥,٥٤٠,٩٩٢	٢,٨٨٧,٣٢٤,٨٥٠	٣,٦١٢,٣٩٦,٠١٠	٧,٣٩٣,٣٩٩,٤٦١	٣١,٨٤٣,٨٤٤,٢٤٥	٣١,٨٤٣,٨٤٤,٢٤٥	٣١,٨٤٣,٨٤٤,٢٤٥
٤,٢٩٧,٢٧٦,٣٠٥	٥٥,١٦٨,٥٦٢	١٥,٣٠٦,٥٠٠	٢,٣٤٩,٤٦٩,٣٢٥	٨٤٧,٨٧٣,٢٥٧	٣٠,٩٨٨٧,٤٨٨	٧١٩,٥٧١,١٧٣	٧١٩,٥٧١,١٧٣	٧١٩,٥٧١,١٧٣
٢٧,٠٥٣,٠٦٠,٣٨١	٥٨٥,٥٣٧,٤٧٤	٥,٩٧٥,٨٧٧,٥٨٧	١٥,٥٤٢,٢٨٦,٥٣٧	٣,٩٣٥,٣٤٧,٤١٩	٦٢٧,٢٠٢,٢٨٢	٣٨٦,٨٠٩,٠٨٢	٣٨٦,٨٠٩,٠٨٢	٣٨٦,٨٠٩,٠٨٢
٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	-	-	١,٣٩٧,٣١٠,٧٢٧	٢,٧٨٨,١٦٩,٢٨٨	-	-	-	-
٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	٦٠٥,٣٨٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٢٥٦,٠٦١,٥٢٩	٦,٢١٨,٩١٣,٢٩٣	٧,٥٨٣,٥٨٩,٩٥٠	٢٤,٥٦٥,٤٧٦,٧٥٢	٢٨,٨٠٨,٢١٨,٣٣٩	١٥,٩٤٤,٦٤٣,٧٢٢	٤١,١٣٥,٢١٩,٤٧٣	٤١,١٣٥,٢١٩,٤٧٣	٤١,١٣٥,٢١٩,٤٧٣

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	وإذاع للعملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود	مبادلة العائد)	عروض صوبيه الاج	إجمالي الإلتزامات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد	*بعد خصم عمليات بيع الآفترام بعاداة الشراء .
١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	١٥,٢٨٨,٧١٥,٦٩٠	١٥٥,١١١,٠٠٠	٢٠,٦٩٧,٠٦٠,٢٥٦	١٦,٥١٨,٥٣٢,٩٥٦	١٤,٥٦٥,٥٤١,٤٣١	٣٥,٦٢٦,٤٣٢,٢١٠	٣٥,٦٢٦,٤٣٢,٢١٠	
٤,٣٢١,٦٧٠,٦٨	٨١,٠٣٩,٥٣٠	٦٠٥,٣٠٢,٥٠٠	-	١٨٥,٩٤١,٨٢٤	٢,١١٤,٦٨٦,٠٣٥	١,٣٣٤,٧٠٠,١٦٩	١,٣٣٤,٧٠٠,١٦٩	
١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	-	٤٢,٩٩٥,٠٠٠	٣٥,٦٠٠,٠٠٠	٧٣١,٠٠٠	٦١,٩٧٦,٠٨٤	٦١,٩٧٦,٠٨٤	
١٠٨,١٩٠,٥٠٦,٥٤٢	١٦,٠٩٦,٣٠٥,٢٠٩	٧٦٠,٤١٣,٥٠٠	٢٠,٧٤٠,٠٥٥,٢٥٦	١٦,٧٧٤,٨٦٢,٢٩٠	١٦,٦٨٠,٩٥٨,٤٦٦	٣٧,١٣٧,٩١١,٨٢١	٣٧,١٣٧,٩١١,٨٢١	
١٦,٠٦٥,٥٥٤,٩٨٧	(٩,٨٧٧,٣٩١,٩١٦)	٦,٨٢٣,١٧٦,٤٥٠	٣,٨٢٥,٤٢١,٤٩٦	١٢,٠٣٣,٣٥٦,٠٤٩	(٧٢٦,٣١٤,٧٤٤)	٣,٩٩٧,٣٠٧,٦٥٢	٣,٩٩٧,٣٠٧,٦٥٢	

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لمصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالآفتراماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالآفترامات الخاصة بالمواد عين والوفاء بارتباطات الآفترام.

٣.٣.١ . إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفه إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفه إدارة المخاطر بصفة مستقلة مالي .

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

- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التسيول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل 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 . منهج التمويل

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

٣.٣.٣ . التدفقات النقدية غير المشفئة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشفئة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
					أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	
٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	-	-	-	-	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	-	-
١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	١,١٢٣,٤١٦,٠٠٠	٣٦,٥٥٠,٠٥١,٣٤٥	٣٧,٩٦٩,٣٨٧,٣٢٠	١٣,٦٨٤,٢٤٩,٨٦١	١٣,٥٢٤,٢٨٩,٠١٧	١٣,٦٨٤,٢٤٩,٨٦١	١٣,٥٢٤,٢٨٩,٠١٧
١٤١,٣٠٢,٠٨٤	-	٤٢,٩٩٥,٠٠٠	٣٥,٦٠٠,٠٠٠	٧٣١,٠٠٠	٦١,٩٧٦,٠٨٤	٧٣١,٠٠٠	٦١,٩٧٦,٠٨٤
١٠٣,٨٦٨,٨٣٦,٤٧٤	١,١٢٣,٤١٦,٠٠٠	٣٦,٥٩٣,٠٤٦,٣٤٥	٣٨,٠٠٤,٩٨٧,٣٢٠	١٣,٦٨٤,٩٨٠,٨٦١	١٤,٤٦٢,٤٥٠,٩٤٨	١٣,٦٨٤,٩٨٠,٨٦١	١٤,٤٦٢,٤٥٠,٩٤٨
١١٩,٩٥٨,٧٨٥,٢٢٤	١,٦٠٣,٣٧٨,٩٦٣	٤١,١٤٢,٧٢٩,٦٣٩	٣٤,٥٥٢,٩٦٤,٦٦٤	١٢,٣١١,٨٢٢,٤١٢	١٥,٨٤٧,٤٨٧,٥٤٦	١٢,٣١١,٨٢٢,٤١٢	١٥,٨٤٧,٤٨٧,٥٤٦
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٣٧٣,٤١٠,٤٤٠	-	-	-	-	١,٣٧٣,٤١٠,٤٤٠	-	-
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١,٣٥٨,٨٦١,٠٠٠	٣٦,١٧١,٢٩٤,٠٣١	٣١,٠٢٠,٥٣٤,٠٣١	١٤,٣٥٥,٣٣٦,٠٣١	١٤,٣٥٧,٢٤٤,٩٠٧	١٤,٣٥٥,٣٣٦,٠٣١	١٤,٣٥٧,٢٤٤,٩٠٧
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	-	٤٩,٤٤٩,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٥,٣١٤,٠٠٠	٢٨,٠٩١,٢٢٧	٥,٣١٤,٠٠٠	٢٨,٠٩١,٢٢٧
٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧	١,٠٢٥,٨٦١,٠٠٠	٣٦,٢٢٠,٧٤٣,٠٣١	٣١,٠٦٩,٨٣٣,٠٣١	١٤,٣٦٠,٦٥٠,٣٣١	١٥,٧٥٨,٧٤٦,١٧٤	١٤,٣٦٠,٦٥٠,٣٣١	١٥,٧٥٨,٧٤٦,١٧٤
١١٤,٣٦٧,٩٩٣,٧٨٥	١,٤٨٣,٠١٩٩,٤٢٩	٤١,٧٣٤,٤٥٠,٨٠٣	٢٩,٨٤١,٠٤٦,٥٨٣	١١,٧٣٥,٤٣١,١٤٧	١٦,٢٢٢,٩١٠,٨٢٣	١١,٧٣٥,٤٣١,١٤٧	١٦,٢٢٢,٩١٠,٨٢٣

٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاتزامات المالية

أرصدة مستفئة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . والبنك 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 المضمونة :

جنيه المصري

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
٢٩,٤٢١,٦٤٠	٣,٩٦١,٩٥٨	١٤,٤٤٧,٨٠٨	-	-	٤٧,٨٣١,٤٠٦
-	-	٦,٢٠٦,٣٠٠	٥,٦٠٩,٠٣٩	٥٨,٤٤٥,٢١٥	٧٠,٢٦٠,٥٥٤
٢٩,٤٢١,٦٤٠	٣,٩٦١,٩٥٨	٢٠,٦٥٤,١٠٨	٥,٦٠٩,٠٣٩	٥٨,٤٤٥,٢١٥	١١٨,٠٩١,٩٦٠

٣١ مارس ٢٠١٤

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بالجنيه المصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٢,٢٦٤,٢٩٢,٩٢٨	٥,٢٨٤,٦٨٢,٥٩٨	٥٠٢,٥٦٤,٩٨٣	١٨,٠٥١,٥٤٠,٥٠٩
١٢,٢٦٤,٢٩٢,٩٢٨	٥,٢٨٤,٦٨٢,٥٩٨	٥٠٢,٥٦٤,٩٨٣	١٨,٠٥١,٥٤٠,٥٠٩

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٤

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

جنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	أصول مالية
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١	أرصدة لدى البنوك
٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	٣٩,٣٥٦,٥٠٦,٣٣٤	٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣	٣٩,٣٥٦,٥٠٦,٣٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	- أفراد
٥٨,٦٣٠,٤٩٤,٨١٣	٦٠,٤٨١,٢٦٨,٦٦٤	٥٨,٦٣٠,٤٩٤,٨١٣	٦٠,٤٨١,٢٦٨,٦٦٤	- مؤسسات
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	استثمارات مالية :
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	إجمالي أصول مالية
٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧	١٠٣,٨٦٨,٨٣٦,٤٧٤	٩٨,٤٤٥,٨٣٣,٢٦٧	١٠٣,٨٦٨,٨٣٦,٤٧٤	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				قروض طويلة الأجل
				إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 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 الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٠٢,٤٣٦	٩,٠٨١,٧٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٥٥٣,٨٢٤	٢,٥٥٣,٨٢٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(١٥٥,١٦٨)	(١٥٥,١٦٠)	الاحتياطيات
(٧٢٦,٨٤٧)	(٤٦٣,٩٢٤)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٠,٦٧٤,٢٤٥	١١,٠١٦,٤٧٣	اجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,١٢٣	١,٤٥٦	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٢١,٥١٠	٣١,٤٦٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤٢,٩٣٨	٧٥٧,٦٢٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧٦٥,٥٧١	٧٩٠,٥٥٢	إجمالي رأس المال المساند
١١,٤٣٩,٨١٦	١١,٨٠٧,٠٢٥	إجمالي رأس المال
٥٩,٥١٤,٨٦١	٦٠,٦٦٩,١٥٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢,٤٢٩,٧١٥	٢,٩٦٨,٩٧٤	اجمالي خطر الائتمان
٨,١٣٥,٧٠٩	٨,١٣٥,٧٠٩	اجمالي خطر السوق
٧٠,٠٨٠,٢٨٥	٧١,٧٧٣,٨٣٦	اجمالي خطر التشغيل
١٦.٣٢%	١٦.٤٥%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٣ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الاستثمارات 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 البنك .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنه المصري

٣١ مارس ٢٠١٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١,٢٤٠,٢٠١,٧٠٦	١٧٦,٩٢٦,٦٥٢	(٨,٠٢٢,٠٤٩)	٤١٢,٨٧٩,٩٨٥	١,٨٢١,٩٨٦,٢٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٥١,٤٧٩,٣٥١)	(٨٥,٩٢٧,٣٥١)	(٥,٢٤٢,٤٦٣)	(٢٥٧,٠٠٩,٠٠٣)	(٦٩٩,٦٥٨,١٦٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٨٨٨,٧٢٢,٣٥٥	٩٠,٩٩٩,٣٠١	(١٣,٢٦٤,٥١٢)	١٥٥,٨٧٠,٩٨٢	١,١٢٢,٣٢٨,١٢٦
الضريبة	(٢٦٨,٩٠٤,٤٩١)	(٢٧,٥٣٤,٠٤٤)	-	(٤٧,١٦٢,٥٤٤)	(٣٤٣,٦٠١,٠٧٩)
ربح الفترة	٦١٩,٨١٧,٨٦٤	٦٣,٤٦٥,٢٥٧	(١٣,٢٦٤,٥١٢)	١٠٨,٧٠٨,٤٣٨	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧
إجمالي الأصول	١٠٥,٠١٩,٣٧٤,٧٤٨	١,٩٨٩,٦٩٦,٥١٧	١,٢٣٧,٣٢٣,٤٧٦	١١,٠١٩,٥٩٦,٣٥٠	١١٩,٢٦٥,٩٩١,٠٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٤٤٦,٥٩٩,٥٦٤	٦٩٨,١٦٣,٠٨٢	(٥٨,٨١١,١٩٧)	١,٦٦٦,٣٦٣,١١٩	٦,٧٥٢,٣١٤,٥٦٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٢٦,٦٠٦,٧٧٩)	(٣١٦,٩٧٣,٢٨١)	(٩٠,٥٤٧,٨٦٤)	(٨٧٧,٩٧٤,٦٣٠)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٨١٩,٩٩٢,٧٨٥	٣٨١,١٨٩,٨٠١	(١٤٩,٣٥٩,٠٦١)	٧٨٨,٣٨٨,٤٨٩	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤
الضريبة	(٨٥٦,٩٨٤,٥٨٤)	(١١٩,٩٧٢,٠٦٨)	-	(٢٤٨,١٢٩,٩٢٧)	(١,٢٢٥,٠٨٦,٥٧٩)
ربح العام	١,٩٦٣,٠٠٨,٢٠١	٢٦١,٢١٧,٧٣٣	(١٤٩,٣٥٩,٠٦١)	٥٤٠,٢٥٨,٥٦٢	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥
إجمالي الأصول	٩٩,٦٢٦,٢٣٦,٣٢٧	٢,٦٠١,٣٢٥,٣٩٢	١,٢٧٥,٤٠٧,٢٣٧	١٠,٢٤٩,٢٩٨,٨١٠	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦

بالجنه المصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٥٥٦,٢٣٦,٦٦١	٢٣٧,٠١٨,١٨٢	٢٨,٧٣١,٤٥١	١,٨٢١,٩٨٦,٢٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥٧٠,٦٦٦,٨٩٤)	(١٠٤,٢٦٣,٥٥٥)	(٢٤,٧٢٧,٧١٩)	(٦٩٩,٦٥٨,١٦٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩٨٥,٥٦٩,٧٦٧	١٣٢,٧٥٤,٦٢٧	٤,٠٠٣,٧٣٢	١,١٢٢,٣٢٨,١٢٦
الضريبة	(٣٠١,٧٣٢,٤٦٨)	(٤٠,٦٤٢,٨٦٧)	(١,٢٢٥,٧٤٤)	(٣٤٣,٦٠١,٠٧٩)
ربح الفترة	٦٨٣,٨٣٧,٢٩٩	٩٢,١١١,٧٦٠	٢,٧٧٧,٩٨٨	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧
إجمالي الأصول	١٠٩,١٧٧,٠٨٤,٨٤٧	٨,٤٩٥,٢٧٠,١٣٩	١,٥٩٣,٦٣٦,١٠٥	١١٩,٢٦٥,٩٩١,٠٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٧٤٦,٥٠٧,٠١٩	٩٠٧,٠٩٨,٣٣٨	٩٨,٧٠٩,٢١١	٦,٧٥٢,٣١٤,٥٦٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٦٩,٤٦١,١٩٥)	(٦٥٤,٤٤٤,٨٨٣)	(٨٨,١٩٦,٤٧٦)	(٢,٩١٢,١٠٢,٥٥٤)
ربح العام قبل الضريبة	٣,٥٧٧,٠٤٥,٨٢٤	٢٥٢,٦٥٣,٤٥٥	١٠,٥١٢,٧٣٥	٣,٨٤٠,٢١٢,٠١٤
الضريبة	(١,١٣٨,٩٨٦,٧٤٣)	(٨٢,٦٦٠,٣٩٤)	(٣,٤٣٩,٤٤٢)	(١,٢٢٥,٠٨٦,٥٧٩)
ربح العام	٢,٤٣٨,٠٥٩,٠٨١	١٦٩,٩٩٣,٠٦١	٧,٠٧٣,٢٩٣	٢,٦١٥,١٢٥,٤٣٥
إجمالي الأصول	١٠٤,١٣٤,٢٢٦,٧٧٨	٨,١٦٣,٨٣٩,٥٥٢	١,٤٥٤,٢٠١,٤٣٦	١١٣,٧٥٢,٢٦٧,٧٦٦

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		أذون و سندات خزانة
		استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و
		المتاحة للبيع
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة
		الشراء
		أخرى
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد
٣٣,١٦٣,٣٦٠	٢٧,٤٣٩,٥٥٧	
٩٥٢,٤٣٩,٩١٨	٩٢٦,٢٥٨,٣٨٠	
٩٨٥,٦٠٣,٢٧٨	٩٥٣,٦٩٧,٩٣٧	
١,١٢٢,٥٩٤,٧٠٦	١,٥٨١,٢٩١,٤٣٧	
٣٤,٣٤٣,٠٥٩	٢٩,٤٧٠,٠٤١	
٢,١٤٢,٥٤١,٠٤٣	٢,٥٦٤,٤٥٩,٤١٥	
٢٧,٢٣٦,٥٧٢	٢٦,٧٢٦,٩٤٧	
٩٥٢,٦٩٧,١٧٩	١,١٦٥,٣٩١,٦٧٢	
٩٧٩,٩٣٣,٧٥١	١,١٩٢,١١٨,٦١٩	
٢٥,٥٨٠,٤٩٤	-	
١,٩٣٨,٧٥١	٥٤٣,٤٤١	
١,٠٠٧,٤٥٢,٩٩٦	١,١٩٢,٦٦٢,٠٦٠	
١,١٣٥,٠٨٨,٠٤٧	١,٣٧١,٧٩٧,٣٥٥	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		ايرادات و الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
		اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
		مصروفات الاتعاب و العمولات
		اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٥٩,٥٠٠,٥٣٩	٢٢٠,٦٢١,١٢٠	
١٥,١٧٦,٢٣٩	١٦,٣١٤,٨٤٣	
١١٤,٥٣٢,٤٣٦	١١٩,٤٩١,١٦٨	
٢٨٩,٢٠٩,٢١٤	٣٥٦,٤٢٧,١٣١	
٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٣٦,٨٥١,٩٧٦	
٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٣٦,٨٥١,٩٧٦	
٢٥٩,٩١٠,٤١٩	٣١٩,٥٧٥,١٥٥	

٨ . توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		اوراق مالية متاحة للبيع
		شركات تابعة و شقيقة
		الإجمالي
٧٣٧,٣٨٤	٢٢٢,٥٧٨	
-	١,٠١٢,٢١٦	
٧٣٧,٣٨٤	١,٢٣٤,٧٩٤	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات
		الاجنبية بغرض المتاجرة
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات دين بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي
٩٨,٤٣٠,٢١٧	٥٢,٣٠٧,٢٣٩	
١,٨٢٦,٤٦٧	٣٠٠,٨١٨	
(٨,٤٥٧,٥٢٤)	(١,١٤٥,٥٦١)	
(٧٢٨,١٣٣)	٤٢٠,٤١٨	
(٩,٦١٧,٤٣٦)	٦٥٩,٨٤١	
٥٠,٧٦٨,٥٧١	٩٨,٦٨٨,٨٢٨	
(٨٥,٨٤٥)	٧٠,١٣٠	
١٣٢,١٣٦,٣١٧	١٥١,٩٣١,٧١٣	

١٠ . مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٦,٥٩١,٢٥٤	٢٠٦,٧٤٤,٤٧٢
١٣,٥٣٢,٩٣٤	١٧,٨١٦,٧٥٤
١٠,١١٥,٧٥٥	١٣,٥٧٢,٥٢١
١٣٤,٤٠٤,١٤٨	١٥٤,٣٠٠,٦٩٣
<u>٣٤٤,٦٤٤,٠٩١</u>	<u>٣٩٢,٤٣٤,٤٤٠</u>

تكلفة العاملين
- اجور ومرتبات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

١١ . (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٦,٠٧٧,٤٥٧	٧٩٩,٩٦١
٤٩١,٤٩١	٧٢,٧٥٧
(٣٤,٥٦٨,٤٩٣)	(٤٥,٢٢٠,٣٣٢)
(١١٥,٢٧٧,٨٨٠)	(١٠٤,٨١٠,٧٢٠)
<u>(٥٣,٢٧٧,٤٢٥)</u>	<u>(١٤٩,١٥٨,٣٣٤)</u>

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

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)
<u>(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)</u>	<u>(١٨٤,٥٨٧,٠٦٥)</u>

قروض وتسهيلات للعملاء
إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	١,١٢٢,٣٢٨,١٢٦
%٢٤.٩٤	%٢٥.٠٠
<u>٢٢٥,٨٩٤,١٧٩</u>	<u>٢٨٠,٥٨٢,٠٣١</u>
١,٣٣١,٣٢٤	٢٩,١٥٥,٠٨٣
(١٧,٥٤٧,٧٥٧)	(١٢,٨٨٤,٦٢٧)
٤٠,٧٦٠,٩٩٣	٤٦,٧٤٨,٥٩٣
<u>٢٥٠,٤٣٨,٧٣٩</u>	<u>٣٤٣,٦٠١,٠٧٩</u>
٢٧.٦٦%	٣٠.٦٢%

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٧٤,٣٣٧,١١١	٧٧٨,٧٢٧,٠٤٧
(١٠,١١٥,٠٥٧)	(١١,٦٨٠,٩٠٦)
(٦٧,٤٣٣,٧١١)	(٧٧,٨٧٢,٧٠٥)
٥٩٦,٧٨٨,٣٤٣	٦٨٩,١٧٣,٤٣٦
٩٠٨,١٧٣,٤٤٣	٩٠٨,١٧٣,٤٤٣
٠.٦٦	٠.٧٦
<u>٩٢١,٢٧٢,٢٧٢</u>	<u>٩٢٤,٦٣٩,١٨٠</u>
٠.٦٥	٠.٧٥

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الأرباح
عدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٧٤,٦٢٦,١٨١	١,٦٢٢,٤٩٧,٦٥٠
٣,١٢١,٦١٤,١٧٣	٣,٠٧١,٦٥٨,٧٥٦
٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦
٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٠,٦٨٠,٧٢٨	٥١٣,٣٦٢,٢٦٧
٨,٣٧٢,٩٩٠,٢٣٧	٩,١٨٧,٢١٠,٠٥٣
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠
٣,٢٢٥,١٩٦,٠٤١	٣,٩٢٦,٤٥٨,٦٠٨
٦٤٧,٢٥٩,١٥٣	٦٥٨,٠٨٥,٧٩٩
٥,٠٢١,٢١٥,٧٧١	٥,١١٦,٠٢٧,٩١٣
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠
١٦٣,٧٧١,٧٦٤	١٦٠,٦١٨,٤٩٧
٨,٧٢٩,٨٩٩,٢٠١	٩,٥٣٩,٩٥٣,٨٢٣
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠

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

١٧ . أنون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٥٢٤,٠٩٦,٩٨٠	٦,٩٨٤,٠١٠,٠٠٠
٧,١٩٧,٠٨٥,٨٠٠	٦,١٥٣,٣٦١,٩٦٢
١١,٠١٠,٩٤٩,٦٧٧	١٠,٥٧١,٣٠٦,٩٣٠
(١,٠٧٧,٣٢٠,٢٨٣)	(٩٤٠,٠٥٧,١٢٨)
٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤

أنون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أنون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أنون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
الصافي

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥
٢,٠٤٧,٩٦٧,٧٦١	٣,١٥٥,٦٦٥,٠١٥
٨,٨٨١,٥٦٦	-
١٣٦,٠٠٧,٧٦٦	١٤٢,٥٢٣,٥١٢
١٤٤,٨٨٩,٣٣٢	١٤٢,٥٢٣,٥١٢
٥٣,٤٩٠,٧١٣	١١٨,٠٤٥,١٢٩
٢,٢٤٦,٣٤٧,٨٠٦	٣,٤١٦,٢٣٣,٦٥٦

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	٦٢,٧١٠,٧٧١
(٢١,٤١٠,٥٦٢)	(١٩,١٦٨,٥٦٠)
<u>١٣٢,٤٢٢,٧٣٢</u>	<u>٤٣,٥٤٢,٢١١</u>
١٠٢,٢١٩,٨٣٤	١٣,٢٥٧,٠٤٣
٣٠,٢٠٢,٨٩٨	٣٠,٢٨٥,١٦٨
<u>١٣٢,٤٢٢,٧٣٢</u>	<u>٤٣,٥٤٢,٢١١</u>

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢١,٤١٠,٥٦٢
(٩,٢٢٤,٧٨٦)	(٢,٢٥٠,٧٦٩)
<u>١,٣٣٦,٧١٨</u>	<u>٨,٧٦٧</u>
٢١,٤١٠,٥٦٢	١٩,١٦٨,٥٦٠

رصيد المخصص أول الفترة

عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٨	١,٢٨٤,١٦٦,٥٨٧
٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٧٧٦,٦٣٩,٧٢٩
٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٤,٧٤٩,٧٧٩,٦١٨
٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٦٢,٣٧٧,٣٦٤
١٠,٨٤١,٧٣٦	٣,٠٣٥,٩٢٦
<u>٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠</u>	<u>٧,١٧٥,٩٩٩,٢٢٤</u>
٥,٠١٥,٥١٠,٥٤٥	٥,٤٣٤,١٦٥,٢٨٩
٢٤,١٢٥,٥٧٨,٨١٠	٢٤,١٢٤,٠٩١,٥١٤
٩,٦٣٠,٥٥٦,٦٥١	٩,٧٠٤,٩٩٢,٥٠٦
١٠,٩٢٣,٧٩٧	٩٣,٢٥٧,٠٢٥
<u>٣٨,٨٨٠,٨٧٧,٨٠٣</u>	<u>٣٩,٣٥٦,٥٠٦,٣٣٤</u>
<u>٤٥,٣٩٥,٨١٦,٥٦٣</u>	<u>٤٦,٥٣٢,٥٠٥,٥٥٨</u>
(٦,٦٣٤,٤٩٥)	(٤,١٦٣,٤٤٤)
(٢,٨٤٢,٨٤٠,١٣٦)	(٣,٠٣١,٨٨٧,٠٩٢)
(٧٠٨,٣٩٠,٢٢٠)	(٨١٣,٣٦٦,٦٥٦)
<u>٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢</u>	<u>٤٢,٦٨٣,٠٨٨,٣٦٦</u>
١٦,٦٧٩,٥٢٧,٢١١	١٧,٢٩٤,٤٧٠,٤٣٥
٢٥,١٥٨,٤٢٤,٥٠١	٢٥,٣٨٨,٦١٧,٩٣١
<u>٤١,٨٣٧,٩٥١,٧١٢</u>	<u>٤٢,٦٨٣,٠٨٨,٣٦٦</u>

افراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		إفراك		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التتمان	حسابات جارية مدينة
١١٧,٢٧٦,٧٨٨	٣,٢٠٨,٦٣٠	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨
(٢,٩٠٢,١٢٥)	(١,٩١٨,٣٥٤)	(١,٢٠٠,٧٨٩)	٦٧,٩٣٩	(٧١٦,٣٣٨)	٢٦٢,٤١٧
(١,٣٥٩,١٥٤)	-	-	-	(١,٣٥٩,١٥٤)	-
٩٩٣,٢٩٤	-	-	٩٩٣,٢٩٤	٩٩٣,٢٩٤	٩٥٢
١١٤,٠٠٨,٨٠٣	١,٢٩٠,٢٧٦	١٢,٥٨٣,١٤٠	٨٣,٣٣١,٥٧٦	٧,٣٠٨,٠٢٤	٩,٤٩٥,٧٨٧

٣١ مارس ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء (رد) الأضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

		مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٢,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	٤,٩٦٧,١٨٦	٤٣٣,٠٦٢,٦٧١	١,٩٥٣,٣٣,٨٢٨	١,٩٥٣,٣٣,٨٢٨	٣٣٤,٢٠٢,٦٦٣
١٨٩,٧٣٩,٩٥٩	(٣٨٢,٧٥٦)	٧,٥٤١,٣٠٧	١٤٥,٠٢٢,٠٤٠	١٤٥,٠٢٢,٠٤٠	٣٧,٥٥٩,٣٦٨
-	-	-	-	-	-
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-
٢,٥٦٨,٩٨٢	-	٧,٠٢,٢٦٨	١,٦٠٨,٦٦٢	١,٦٠٨,٦٦٢	٢٥٨,٠٥٢
٢,٩١٧,٨٧٨,٢٨٩	٤,٥٨٤,٤٣٠	٤٤١,٣٠٦,٢٤٦	٢,٠٩٩,٩٦٧,٥٣٠	٢,٠٩٩,٩٦٧,٥٣٠	٣٧٢,٠٢٠,٨٨٣

٣١ مارس ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء (رد) الأضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

		إفراك		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التتمان	حسابات جارية مدينة
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٢١	١٠,٧٥٣,٠٤٧
١٣,٥٨٧,٧٤٢	٢,١١٧,٦٩٩	٤٠٧,٠٧٠	٨,٢٢٥,٠٨٣	٢,٥٦٧,٥٢٥	٢٧٠,٣٦٥
(١,٠١٠,١٥٢)	-	-	-	(٧,٢٥٤,٤٤٥)	(٢,٧٥٥,٧٠٧)
٥,٧١٤,٤٧٦	-	-	-	٤,٧٤٩,٧٦٣	٩٦٤,٧١٣
١١٧,٢٧٦,٧٨٨	٣,٢٠٨,٦٣٠	١٣,٧٨٣,٩٢٩	٨٢,٦٦٠,٦٣٧	٨,٣٩١,١٧٤	٩,٢٣٢,٤١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الأضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في آخر العام

		مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢,٠٩٥,٥١٠,٢٢٨
٩١١,٢١٨,٩١٩	(١٣٤,٧٢٢)	١٢٩,٦٧٠,٥١٨	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	١١٨,٥٢٣,٣٧٣
(٨٨,٢٣٦,١٥٢)	-	(٨١,٤٢٥,١١٠)	(٦,٨١١,٠٤٢)	(٦,٨١١,٠٤٢)	-
٤٥,٣٢٤,٢٨٠	-	٣١,٤١٧,٩٨٦	١٣,٩٠٦,٢٩٤	١٣,٩٠٦,٢٩٤	-
٦٤,٠١٨,٦٢١	-	١٦,٨٣٠,٦٧٢	٤١,٠٩٩,٨٨٧	٤١,٠٩٩,٨٨٧	٦,٠٨٨,٠٢٢
٢,٧٢٥,٥٦٣,٣٤٨	٤,٩٦٧,١٨٦	٤٣٣,٠٦٢,٦٧١	١,٩٥٣,٣٣,٨٢٨	١,٩٥٣,٣٣,٨٢٨	٣٣٤,٢٠٢,٦٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الأضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٨,٩٥٤,٧٠٠	١٣,٣٧٥,٥٠١	١,٢٥٠,١٧٦,٠٨٤	١٧,٥٧٦,٥٣٢	٨,٣٥٩,٧١٦	١,٣٦١,٦٧٨,٦٢٦	- عقود عملة آجلة
١٢,٣١١,٥٣٣	٢٢,٥٧٦,٢٢١	١,٩٩٠,٤٣١,٤٦٣	٥,٥٥٠,٠٢٥	١٦,١٩٩,٠٤٦	١,٢٤٢,٦٢٦,٤٩٨	- عقود مبادلة عملات
١٣,٧٩٤,١١٥	١٣,٧٩٤,١١٥	٣٨,٣٣١,٤٨٩	٢٤,٧٤٩,٨٤٩	٢٤,٧٤٩,٨٤٩	٢٠١,٩٣٢,١٣١	- عقود خيارات
٤٥,٠٦٠,٣٤٨	٤٩,٧٤٥,٨٣٧		٤٧,٨٣١,٤٠٦	٤٩,٣٠٨,٦١١		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥	٣٨٩,٥٠١,٧٨١	٢,٧١٣,٠٥٤	٥,٤٦٨,٦٨٧	٩٩٥,٩٥٧,٧٧٦	- عقود مبادلة عائد
٣,٧٤٤,١٧٧	٦,٦٧٩,٣٢٥		٢,٧١٣,٠٥٤	٥,٤٦٨,٦٨٧		إجمالي ٢
-	-	-	-	-	١٠,٧٧٨,٩٧٦	- عقود سلع ٣
٤٨,٨٠٤,٥٢٥	٥٦,٤٢٥,١٦٢		٥٠,٥٤٤,٤٦٠	٥٤,٧٧٧,٢٩٨		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٥٧,٤٧٦,٣٤٠	-	٦٠٣,٦٥٨,٢٠٠	٥٧,٨٨٤,١٣٥	-	٦٠٥,٣٠٢,٥٠٠	- تغطية ادوات دين حكومية
٨,٥٩٧,٧١٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦	٣,٨٤٧,٧٤٧,١٨١	٩,٦٦٣,٣٦٥	٣٨,٩٢٠,٨٩٩	٢,٥٩١,٥٣٨,٨٥٦	- تغطية ودائع العملاء
٦٦,٠٧٤,٠٥٨	٤٦,٦٦٠,٣٧٦		٦٧,٥٤٧,٥٠٠	٣٨,٩٢٠,٨٩٩		إجمالي (٤)
١١٤,٨٧٨,٥٨٣	١٠٣,٠٨٥,٥٣٨		١١٨,٠٩١,٩٦٠	٩٣,٦٩٨,١٩٧		إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
 - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٥٧,٨٨٤,١٣٥ جنيه مصري مقابل ٥٧,٤٧٦,٣٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٤٠٧,٧٩٥ جنيه مصري مقابل ارباح ٤٠,٢٣٢,٥١٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
 - وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢٤٥,٧٩٧ جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٨٥٦,٥٠٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢٩,٢٥٧,٥٣٤ جنيه مصري مقابل ٣٨,٠٦٢,٦٥٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٨,٨٠٥,١٢٤ جنيه مصري مقابل خسائر ٥٢,٠٩٣,٢٥٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٩,٥١٦,٢٩٥ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٢٢٣,٦٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٥٥٦,٤٢٢,٨٢٨	٢٦,٤٢٠,٤٠٢,٢١٤
٨٦,٣٢٧,٤٤٧	٨٦,٤٦٥,٦٤٠
٧٢٠,٧٥١,٤٢٠	٥٤٦,١٩٢,٥٢٧
٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥	٢٧,٠٥٣,٠٦٠,٣٨١

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤,١٥٩,٦٦١,٤٩١	٤,١٥٧,٩٦٧,٥١٥
٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥

إجمالي استثمارات مالية

٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦	٣١,٢٣٨,٥٤٠,٣٩٦
-----------------------	-----------------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

٢٥,٩٤٨,٣٩٠,٧٣٤	٢٩,٦٩٠,٨٢٢,٨٠٨
١,٦٠٢,٢٨٤,٩٥٢	١,٥٤٧,٧١٧,٥٨٨
٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦	٣١,٢٣٨,٥٤٠,٣٩٦

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

٢٥,٧٩١,٨٠٣,٤٥٦	٢٩,٣٦٩,١٩٤,٣٥٥
١,٠٩٧,٨٤٥,٠٦٩	١,٢٠٩,١٧٥,٣٧٤
٢٦,٨٨٩,٦٤٨,٥٢٥	٣٠,٥٧٨,٣٦٩,٧٢٩

الإجمالي

استثمارات مالية محتفظ

استثمارات مالية

الإجمالي

بها حتى تاريخ الاستحقاق

متاحة للبيع

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧	-	٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧
(٤,٥٣٦,٩٧٦,٨٤٨)	(١٨,٥٧٩,٣٣٧)	(٤,٥١٨,٣٩٧,٥١١)
١٢٤,٢٣٠,٧٩٢	-	١٢٤,٢٣٠,٧٩٢
(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)	-	(٨٣٤,٨١٣,٣٧٤)
(٣٢,٨٩٣,٩٣١)	-	(٣٢,٨٩٣,٩٣١)
٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعاذات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعاذات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٧,٥٥٠,٦٧٥,٦٨٦	٤,١٨٧,١٧٣,٩٩١	٢٣,٣٦٣,٥٠١,٦٩٥
٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦	-	٤,٩١٣,٧٥١,٥٢٦
(١,٤٩١,٤٩٦,٩٩٧)	(١,٦٩٣,٩٧٦)	(١,٤٨٩,٨٠٣,٠٢١)
٣,٣٣٦,٢٢٥	-	٣,٣٣٦,٢٢٥
٢٦٢,٢٧٣,٩٥٦	-	٢٦٢,٢٧٣,٩٥٦
-	-	-
٣١,٢٣٨,٥٤٠,٣٩٦	٤,١٨٥,٤٨٠,٠١٥	٢٧,٠٥٣,٠٦٠,٣٨١

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري

٣,٩٧٣,١٠٦
(٤,١٥٨)
٣,٩٦٨,٩٤٨

٣١ مارس ٢٠١٣
جنيه مصري

١,٩٥١,٦٥١
٧٨٣
١,٩٥٢,٤٣٤

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية منحة للبيع
 أرباح (خسائر) بيع لوات دين محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٤

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

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بنون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩.٩٨	٤٢٨,٠١١,٠٠٠ جنيه مصري	٤٥٥,٥٨٧	١٤٠,٩٣٨,٩٠٥	٣١٦,٤٩٣,٥٧٣	٦٣٣,٥٠٨,٢٣٢	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٥,٦٢١,٤٩٤	٣٠,٢٤٤٢,٥١٦	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٢,٢٠٢,١٢٠,٥٩٣	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٤,٦٠٠	١٦,٨٨٤,٥٩٥	٣٧٨,٢٥٣,٤٢٥	١,٧٢٣,٨٦٦,٨٧٥	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	مصر
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٩٣٥	٥٨١,١٢٥	١٩٩,١١١	٤,٥٧٣,٨٠١	مصر
٣٩	٤٠,٥٩٠,٨١٠	٤٢٥,٨٤٣	٣٢,٦٧٩,٨٩٧	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٤٣٤,٢١٩,١١٤	مصر
٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,١٦٢	١٢٠,٢٢١,٦٨٦	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٢٦,٨٦٧,٩١٢	مصر
	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٢٩,٢١٠,٦١٦	٩٧٥,١١٧,٥٥٤	٤,٦٤٨,٧٥٤,٤٣٩	٥,٣٢٢,٥١٠,٤٠٢	
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بنون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩.٩٨	٤٢٨,٠١١,٠٠٠ جنيه مصري	٤٥٥,٥٨٧	١٤٠,٩٣٨,٩٠٥	٣١٦,٤٩٣,٥٧٣	٦٣٣,٥٠٨,٢٣٢	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٥,٦٢١,٤٩٤	٣٠,٢٤٤٢,٥١٦	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٢,٢٠٢,١٢٠,٥٩٣	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٤,٦٠٠	١٦,٨٨٤,٥٩٥	٣٧٨,٢٥٣,٤٢٥	١,٧٢٣,٨٦٦,٨٧٥	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	مصر
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٩٣٥	٥٨١,١٢٥	١٩٩,١١١	٤,٥٧٣,٨٠١	مصر
٣٩	٤٠,٥٩٠,٨١٠	٤٢٥,٨٤٣	٣٢,٦٧٩,٨٩٧	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٤٣٤,٢١٩,١١٤	مصر
٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,١٦٢	١٢٠,٢٢١,٦٨٦	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٢٦,٨٦٧,٩١٢	مصر
	٥٩٩,٢٧٦,٦٦٠	٢٩,٢١٠,٦١٦	٩٧٥,١١٧,٥٥٤	٤,٦٤٨,٧٥٤,٤٣٩	٥,٣٢٢,٥١٠,٤٠٢	

٢٤ . استثمارات عقارية*

وحدة تجارية رقم ٣٥ باركانيا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)
 أرض مساحة ١٤٦٨,٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
 كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
 أرض زراعية ١ فدان، ١٤ ط، ١٧,٢٥ من بناحية العازي فاقوس الشرقية
 أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية
 إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ مارس ٢٠١٤
 جنيه مصري

٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	-
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	-
٩,٦٩٥,٦٨٦	٤,٠٥٦,٠٠٠

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك مبلغ ٥٩٣,٠٠٠ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القابليه.

٢٥ . أصول أخرى

ايرادات مستحقة
 مصروفات مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده مدينه متبوعه
 أصول آلت ملكيتها للبنك
 إجمالي أصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ مارس ٢٠١٤
 جنيه مصري

١,٧٠٣,٨١٤,٧٨٢	١,٥٨١,٣٢٨,٦٠٥
١١٤,٨٦٩,٧٢٣	١٠٥,٣١٤,٥٦٨
١٣٤,٣٢٧,٤٧٦	١٣٠,٦٦٥,٧٨٠
٩٠٦,٥٣٦,٧٠٢	١,١٢٨,٦٧٤,٨٤٣
٢٠,٢٤٥,٨٠٣	٢٠,٢٤٤,٧٦٨
٢,٨٧٩,٧٩٤,٤٩٦	٢,٩٦٦,٢٢٨,٥٦٤

٢٦ . أصول ثابتة

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

٣١ مارس ٢٠١٤

أراضي	مبانى و منشآت	نظم البية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث و تانيث	إجمالي
٦٤,٤٩٩,٥٧٢	٦٣٩,٨٣٤,١٠٣	٩٩٣,١٤٨,٠٧٢	٥٩,٥٨١,٨٥٧	٣٩٧,٣٣٦,٨١٩	٣٢٤,٣٥٩,٤٠٤	١٢١,٢٧٦,٢٨٩	٢,٦٠٠,٣٦٠,٦٦
٢٠٩,٦٥٨	٣٣,٣٥٢,٦٧١	١٥,٣٤٩,٧١٨	٧٣٧,٤٠٠	٨,٧٠٩,٦٤٧	١٢,٤٤٠,٥٦٤	١,٩٣٠,٨٩٤	٧٢,٧٣٠,٥٥٢
٦٤,٧٠٩,١٨٠	٦٧٣,١٨٦,٧٧٤	١,٠٠٨,٤٩٧,٧٩٠	٦٠,٣١٩,٢٥٧	٤٠٦,٠٤٦,٤٦٦	٣٣٦,٧٩٩,٩٦٨	١٢٣,٢٠٧,١٨٣	٢,٦٧٧,٧٦٦,٦١٨
-	٢٠٥,٧٩٥,٧٢٢	٧١٤,٤١٠,٤٧٦	٣٤,٦٩٥,٣٩٨	٣١٦,٩٣٧,٦٥٥	٢٥٩,٠١٨,٤٥٢	١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	١,٦٣٥,٤٩٧,٥٥٠
-	٧,٣٤٩,٤٢٥	٢١,٤٧٤,٠٤٠	١,٠٧٢,٧٩١	١٢,٢١٧,٧٧٥	٧,٦٧٦,٥٦٠	١,٣٦٩,٨٩٨	٥١,١٦٠,٤٨٩
-	٢١٣,١٤٥,١٤٧	٧٣٥,٨٨٤,٥١٦	٣٥,٦٦٨,١٨٩	٣٧٩,١٥٠,٤٣٠	٢٦٦,٦٩٥,٠١٢	١٠٦,٠١٤,٧٤٥	١,٦٨٦,٦٥٨,٠٣٩
٦٤,٧٠٩,١٨٠	٤٦٠,٠٤١,٦٢٧	٢٧٢,٦١٣,٢٧٤	٢٤,٥٥١,٠٦٨	٧٦,٨٩٦,٠٣٦	٧٠,١٠٤,٩٥٦	١٧,١٩٢,٤٣٨	٩٨٦,١٠٨,٥٧٩
٦٤,٤٩٩,٥٧٢	٤٣٤,٠٣٨,٣٨١	٢٧٨,٧٣٧,٥٩٦	٢٤,٨٨٦,٤٥٩	٨٠,٤٠٤,١٦٤	٦٥,٣٤٠,٩٥٢	١٦,٦٣١,٤٤٢	٩٦٤,٥٣٨,٥١٦
	%	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ١٨٣,٧٧٩,٥١٩ جنبها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	٨٤١,٣٥٣,٣٤٧	حسابات جارية
٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	٣٤,٧٨٧,٥٠٠	ودائع
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	الاجمالي
٣,٨٥٣,٧٧٩	٢١,٣٩٠,٢٤٣	بنوك مركزية
٣١٣,٣٣٧,٨٨٩	٧٨,١١٠,١١١	بنوك محلية
١,٠٥٦,٢١٨,٣٧٢	٧٧٦,٦٤٠,٤٩٣	بنوك خارجية
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	الاجمالي
١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	٧٢٦,٥٤٩,٩٨٩	ارصدة بدون عائد
٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	١٤٩,٥٩٠,٨٥٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	الاجمالي
١,٠٣٨,٧١٧,٠٤٠	٨٤١,٣٥٣,٣٤٧	ارصدة متداولة
٣٣٤,٦٩٣,٠٠٠	٣٤,٧٨٧,٥٠٠	ارصدة غير متداولة
١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	٨٧٦,١٤٠,٨٤٧	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٠٤٣,٨٨٢,٢٩١	٢٤,٨٩٦,٦٤٠,٦٠٣	ودائع تحت الطلب
٣٠,٥٠٧,٦٩٢,٨٥٦	٣١,٢٧٦,٩٧٤,٥٨٠	ودائع لإجل وباخطار
٢٥,٢٥٩,١٢٨,٧٠٥	٢٦,٧٥٩,٠٩٥,٨٨٧	شهادات إيداع وإيداع
١٦,٧٨٦,١٨٨,٣١٤	١٨,٥٣٨,٩٠٣,٧٧١	ودائع التوفير
١,٣٤٣,٣٧٧,٨٣٤	١,٣٧٩,٧٧٨,٧٠٢	ودائع أخرى
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	الاجمالي
٤٨,٣٩٤,٢٥٤,٥٨٩	٥٠,٦٧٠,٩٢٣,٣٠١	ودائع مؤسسات
٤٨,٥٤٦,٠١٥,٤١١	٥٢,١٨٠,٤٧٠,٢٤٢	ودائع افراد
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	الاجمالي
١٦,٥٢٠,٥٠٠,٨٤٨	١٥,٢٨٨,٧١٥,٦٩٠	ارصدة بدون عائد
٨٠,٤١٩,٧٦٩,١٥٢	٨٧,٥٦٢,٦٧٧,٨٥٣	ارصدة ذات عائد ثابت
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	الاجمالي
٧٠,٣٠٠,٩٥٥,١٠٥	٧٣,٩٥٥,٢٠٣,٦١٤	ارصدة متداولة
٢٦,٦٣٩,٣١٤,٨٩٥	٢٨,٨٩٦,١٨٩,٩٢٩	ارصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٠,٢٧٠,٠٠٠	١٠٢,٨٥١,٣٩٣,٥٤٣	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنية مصري	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ جنية مصري	المستحق خلال العام التالي جنية مصري	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٥٥٥,٥٥٦	٥٥٥,٥٥٦	٥٥٥,٥٥٦	٥-٣ سنوات	٥.٥ - ٣.٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٣١,٣٨٠,٠٠٠	٤٥,٣٥٥,٠٠٠	٣٤,٤٠٠,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٥.٥ - ٣.٥	قروض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٠٠,٢١٧,٦٧١	٩٥,٣٩١,٥٢٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٣٢,١٥٣,٢٢٧	١٤١,٣٠٢,٠٨٤	٥٩,٩٥٥,٥٥٦			اجمالي قروض طويلة الاجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٥٧٤,٥٢١,٩٥٢	٥٨٧,١٢٤,٢٠٥	مصرفات مستحقة
٣٣١,٢٠٣,٧٧٨	٣٣٧,٩١١,٢٩١	دائنون
٤٧١,٩٢٨,٢٦٠	٥٥٤,٣٨٣,٦٩٥	أرصده دائنه متنوعه
٦٨,٣٩٢,٦٩٠	١٤٢,١٢٥,٥٧٢	اجمالي التزامات اخرى
١,٤٤٦,٠٤٦,٦٨٠	١,٦٢١,٥٤٤,٧٦٣	

٣١ مخصصات اخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضمانب
٢٨,٧٧٢,٤١٦	١,٣٩١,٥٠٠	١,٠٩٣	(١,١٧٢,٦٢١)	-	٢٨,٧٧٢,٤١٦	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمانب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	٤٣,٢٢٦,٢٥٥	٤٤١,٩٤٦	-	-	٤٠٦,٣٨٨,٦٣٦	مخصص التزامات عرضية
٢١,٣٥٣,٠٢٢	٦٠٣,٦٣٠	١,٤٢٢	(٤٦٠,٤٣٢)	-	٢١,٤٩٧,٦٤٢	مخصص مطالبات اخرى *
٤٥٠,٧٥٥,٥٥٨	٤٥,٢٢١,٣٨٥	٤٤٤,٤٦١	(١,٦٣٣,٠٥٣)	-	٤٩٤,٧٨٨,٣٥١	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضمانب
٢٨,٣٦٣,٦٦٤	١,٠٩٣,٩٣٢	١,٨٥١	(٥٤٥,٥١٠)	(١٤١,٥٢١)	٢٨,٧٧٢,٤١٦	مخصص مطالبات قانونيه
-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمانب دمغة نسبية
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٨٨,٠٧٤,١٥٦	١٦,٧٤٥,٨٤٩	-	-	٣٦٢,٧٢٠,٤٣٥	مخصص التزامات عرضية
١٧,٤٧٤,٣٣٤	٨,٩٣٦,٤٠٧	٣٠,٥٥٦	(٥,٠٨٨,٢٧٥)	-	٢١,٣٥٣,٠٢٢	مخصص مطالبات اخرى *
٣١٠,٦٤٨,١١٣	١٢٩,١٠٤,٤٩٥	١٦,٧٧٨,٢٥٦	(٥,٦٣٣,٧٨٥)	(١٤١,٥٢١)	٤٥٠,٧٥٥,٥٥٨	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٦٠٣,٦٣٠ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مقابل ٤٠٧,٩٣٦,٨ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣٢ . حق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠ جنيه مقسمة على ٩٠٨,١٧٣,٤٤٣ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ 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 ٣٧,٧١٢,٤٢٠ 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 ٢٩,٣٤٨,٣٨٠ جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١١,٨٩٥ جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الاحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٨,٧٤٠ جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤,٤٣٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسمايل البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسمايل البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - تبنت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ 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 أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٣,٩٩٢,٢٠٧)	(٢١,٢٣٢,٦٧١)	الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٢,٥٣١,٣٦٠	١٢,٦٢٢,٥٠٧	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٤٩,٢١٩,٢٠٥	٤٩,٢١٩,٢٠٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٥,٩٩٧,٠٨٣	٢٥,١٤٨,٣٦٦	نظام إثابة العاملين
٨٣,٧٥٥,٤٤١	٦٥,٧٥٧,٤٠٧	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٥,٤٣٩,٥٨٢	٢٣,٩١٧,٣١٩	قائمه في بداية الفترة
١٢,٢٤٥,٠٣١	٧,٠٣٨,٣٤٧	ممنوحه أثناء الفترة
(٨٣٢,٤٥٦)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٢,٩٣٤,٨٣٨)	(٧,٩٢٩,٨٧٤)	تم ممارستها أثناء الفترة
٢٣,٩١٧,٣١٩	٢٣,٠٢٥,٧٩٢	قائمه في نهاية الفترة

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٣٢,٩٣٩	٦.٦٥	١٠.٠٠	٢٠١٥
٥,٩٥٤,٥٠٦	١٦.٨٤	١٠.٠٠	٢٠١٦
٧,٠٣٨,٣٤٧	٢٢.٨٤	١٠.٠٠	٢٠١٧
٢٣,٠٢٥,٧٩٢			الإجمالي

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

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

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

٣٥ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	احتياطي قانوني
٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	احتياطي عام
٤٠٦,٢٤٢,٧٥٢	١,٨٥٠,٦٤٨,٠٩١	احتياطي خاص
٢٧,٣٦٦,٧٥٩	٢٨,١٠٧,٤٥١	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٠)	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩٠,٧٥٦	١,٩٩٠,٧٥٦	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٢٠٥,٤٩٧,١٠٩	٢,٠٤٤,٠٤٨,٢٠٦	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	١,٩٩٠,٧٥٦	محول من/ الى الأرباح
(١٠١,٧٢٦,١٧٦)	-	الرصيد في اخر الفترة
١,٩٩٠,٧٥٦	١,٩٩٠,٧٥٦	

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	محول من ارباح العام السابق
١١٠,٠١٦,١٦٦	١٣٠,٧١٩,٢٣٧	الرصيد في اخر الفترة
٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦٢١,٠٨٤,١٥٨	

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
١٥٣,٥٠٦,٧٨١	(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٧٣,٩٧٤,٨٦٠)	٢٦٢,٦٨٥,٨٢٩	الرصيد في اخر الفترة
(٧٢٠,٤٦٨,٠٧٩)	(٤٥٧,٧٨٢,٢٥٠)	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
١,٠٠١,٩٧٩	-	توزيعات السنة المالية السابقة
(١,٠٠١,٩٧٩)	-	الرصيد في اخر الفترة
-	-	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤,٧٩٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,٦٩٤,١٥٦,٤٠٦	أرصده لدي البنوك
٨,٨٩٣,٦٧٠,٩٦٥	٩,٧٠٠,٥٧٢,٣٢٠	أذون خزائنه و أوراق حكومية اخرى
٢٣,٦٥٤,٨١٢,١٧٤	٢٢,٧٦٨,٦٢١,٧٦٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٢٢٤,٦٥٨,٨٤١)	(٣,٢٢٥,٩٢١,٤٠٨)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١٤٨,٣٣١,٣٩٧)	(٥,٩٦١,٢٨٨,٦٤٤)	أذون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢١٢,٧٣٧,٠٢٥)	(١٥,٨٦٢,٧٥٣,٩٥٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها
١١,٧٥٨,٩٩٦,٢٣٠	١٢,١١٣,٣٨٦,٤٨٤	

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦,٧٨٨,٤٢١ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	استثمارات مالية متاحه للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦,٧٨٨,٤٢١	٥١,٥٨٠,٤٩٦	٨٨,٣٦٨,٩١٧	

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩,٧١٥,٦٠٨ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	خطابات ضمان
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٩٥٩,٣٧٢,٥٠٧	١٥,٤٣٦,٧٦٣,٥٠٠	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٧٥٠,٧٦٦,٠٩٩	٢,٠٦٠,٤٦٦,١١٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٧٢,٣٥٠,٥٥٤	٥٥٤,٣١٠,٨٩٥	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
١٦,١٨٢,٤٨٩,١٦٠	١٨,٠٥١,٥٤٠,٥٠٩	

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 ٢٠١٤ عدد ٢٢,٨٧٢,٣٣٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠١٧,٥٠٤,٣٤٨ جنيه مصري بواقع ٢١٩.٣٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣١,٨٥٥,٤١٠ 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 ٢٠١٤ عدد ٢,٢١٥,٥٥٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٥,٠٤٩,٨٩٣ جنيه مصري بواقع ٩٢.٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨,٠٢٣,٥٥٧ 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 ٢٠١٤ عدد ٧٨٥,٠٩١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٦,٧٦٧,٨٧١ جنيه مصري بواقع ٥٩.٥٧ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,٢٨٥,٦٤٥ 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 ٢٠١٤ عدد ١٧٢,٥٨٢ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٩٧,٧٢٢ جنيه مصري بواقع ١٤٠.٢١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٠١٠,٥٠٠ 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- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٤ عدد ٦٨٨,٤٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٢,٦٧٩,٩٦٥ جنيه مصرى بواقع ١٣٤.٦٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٠٥٥,١٥١ جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات	جنيه مصري
ودائع	٨٧٦,٨٦١,٢٢٠
الالتزامات العرضية	٣١١,٥٠٥,٤٤٢
	٥٨,٠٨٥,١٨٠

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,١٠٨,٩٧٩	١٦٧,١٧٩	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٩,٦٠٧,١٤٢	١٢,٧٢٠,١١٠	كوربليز
٩٨١,٤٩٩	١,٣٥٢,٤٩٠	التجارى الدولى للتأمين
١,٩٢٦,٠٦٧	٣,٣٠٥,٥٩٠	التجارى الدولى للمسرة
٣٠٤,٤١٢	٤٣٣,٦١٨	ديناميك
٣,٦٥٣,٨٤٧	٥,١٣٩,٩٧٣	ايجيبت فاكترز
٣٥,١٩٧	٨٦,٥٠٦	سى اى اسستس مانجمنت
٢,٦٥٠,٧٨٨	٣,٥٨٩,٦٦١	شركة سى اى كابيتال القابضه

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص و وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص و وسداد و تسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
تم فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ و تم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.
جارى فحص ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠٠٩-٢٠١٠.

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٠ .
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١١-٢٠١٢ .

ضريبة الدمغة

يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠٠٧ طبقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ و تم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ٢٠٠٨-٢٠١٠ .

تم تكوين مخصص ضريبة الدمغة لمواجهة مطالبات مصلحة الضرائب حيث قامت مصلحة الضرائب بمطالبة البنوك بسداد ضريبة دمغة نسبية على ارصدة التسهيلات و القروض بنسبة جزافية مقدارها ٢٥% وذلك دون سند قانون ضريبة الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

٤١ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(٣٤,٧١٩)	(١٣٣,٣٢٩)	جنيه مصري
٦,٨٩٧	٤٦,٢٣٥	دولار أمريكي
٢١,٢٤٩	(٤٠,٢٥٢)	جنيه استرليني
٢٤٢	٤,٠٢٣	الين الياباني
(٢٩٧)	٥٦٥	فرنك سويسري
٢,٢٤٧	١١١,٦٠٢	اليورو

