

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المراجعة  
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى- مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المراجعة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم يثنُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولى في ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المراجعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المراجعة.

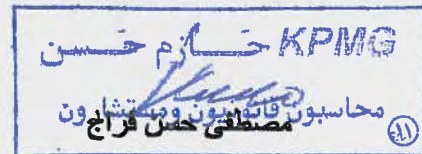


رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

## الميزانية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>الأصول</b>
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	١٥ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	١٦ أرصدة لدي البنوك
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	١٧ أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	١,١٥٣,٢٨٧,٧١٣	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٦٤,٣١٧,٦٨٣	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤٢,١٠٣,٣٧٨,٠١٢	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	٢١ مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٠,٢٧٢,٨٣٤,١٣٢	٢٢ - متاحه للبيع
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	٢٣ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣٤,٩٤٤,٥١٠	١٣٣,٤٤٦,٣٩٦	عملاء سمسره - أرصده مدينه
-	٣٦٠,٥٢١,٨٥٨	حسابات المقاصه - أرصده مدينه
١٠,٣٩٥,٦٨٦	١٠,٣٩٥,٦٨٦	٢٤ استثمارات عقارية
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٥٦٥,٥٢٢,٠١٤	٢٥ أصول أخرى
٣٣,٤٢٢,٤١٥	٣١,٣٣٣,٥١٤	٤٠ أصول غير ملموسه
١٢٩,٣٥٦,٨٧٤	١٣٧,٨٤٨,٠١٤	٣٣ أصول ضريبية مؤجلة
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٦٧٣,٥٤٣,٧٣٨	٢٦ أصول ثابتة
<b>٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦</b>	<b>١٠١,٤٥١,٦٤٣,٤٣٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
		<b>الالتزامات</b>
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠	٢٨ ودائع العملاء
١٢٤,٧٥٩,٠١١	٤٣١,٠٢٠,٧٣٠	عملاء سمسره - أرصده دائنه
١,٦٦٤,٧١٨	-	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٢٠,٦٥٦,٨٨٠	٢٩ مشتقات مالية
-	٧٤٦,٥٣٤,٤٢٦	دائنو توزيعات
٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣	٢,٣٠٣,٤٢١,١٢٧	٣٠ التزامات اخرى
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	٢٩ قروض طويلة الأجل
٣١٥,٤٨٨,٣٨٢	٣٥٦,٧٨٩,٤٦٧	٣١ مخصصات اخرى
<b>٨٣,١٤٤,٤٩٥,٨٢٦</b>	<b>٩١,١٦٤,١٧٦,٠٦٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٢ رأس المال المدفوع
٢,٩٧٠,١٦٣,٩٢١	٣,٩٠٩,٨٠٥,٨٥٣	٣٣ احتياطات
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٨٨,٧٢٢,٧٩٩	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	(٤٨٨,٦٠٨,٤٧٨)	أرباح ( خسائر ) مرحلة
٨,٥٩٦,٢٥٤,٠٤٦	٩,٥٨٢,١٩٥,٥٨٤	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
١٠,٨٢٢,٤٣٤,٥٤٩	١٠,٢٣٩,٧٨٧,٧٩٧	<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
٤٧,٥١٩,٩٣١	٤٧,٦٧٩,٥٧٣	حقوق الأقلية
١٠,٨٦٩,٩٥٤,٤٨٠	١٠,٢٨٧,٤٦٧,٣٧٠	<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية</b>
<b>٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦</b>	<b>١٠١,٤٥١,٦٤٣,٤٣٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>
		<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٤,٧٣٢,٥٥٧,١٦٩	٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

**قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣**

٢٠١٢ مارس ٣١ جنيه مصري	٢٠١٣ مارس ٣١ جنيه مصري	الايضاحات
١,٦٦٨,٩٣٧,٨٨٦ (٧٩٩,٣٤٨,٥٣٥) <u>٨٦٩,٥٨٩,٣٥١</u>	٢,١٤٥,٢٠٤,٩٧٥ (١,٠٠٧,٦١١,١٤٥) <u>١,١٣٧,٥٩٣,٨٣٠</u>	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة <b>صافى الدخل من العائد</b>
٢٣٦,٦٤١,٤٦٦ (٢٣,٦٧٠,٧٠٠) <u>٢١٢,٩٧٠,٧٦٦</u>	٣١٧,١٠٧,٢٧٧ (٢٩,٢٩٨,٧٩٥) <u>٢٨٧,٨٠٨,٤٨٢</u>	٧ إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات <b>صافى الدخل من الاتعاب و العمولات</b>
٣,٩٤٨,٨٣٧ ١٠٠,٦١٠,٥٠٩ (٣٦٧,٨٨٥) (٨٦٨,٨٧٦) (٣٨٠,٦٧٧,٨٥٤) (٣٧,٦٨٠,٤٨٧) (١٦,٥٤٢,٢٠٤) (٦,٣٤٩,٧٧٣) ٥٦٠,٥١١ <u>٧٤٥,١٩٢,٨٩٥</u>	١,٧٠١,٨٨٨ ١٣٥,٨٨٩,٥٨٥ ١,٩١٩,٧٦٧ - (٤٧١,٢٣٤,٠٠٦) ٤٠,٤٠٥,١٧٨ (٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨) (٢,٠٨٨,٩٠١) ٣,٧٥٨,٢٤٦ <u>٩٠٩,٤٢٧,٧٠١</u>	٨ توزيعات ارباح ٩ صافى دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات الماليه استهلاك الشهره ١٠ مصروفات ادارية ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان إستهلاك أصول غير ملموسه نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢٤٨,٢٥٩,٩٤٥) ٨,٤٨٧,٦١٣ <u>٥٠٥,٤٢٠,٥٦٣</u>	(٢٦٠,١٩٦,٣١٥) ٨,٥١٩,٢٢٠ <u>٦٥٧,٧٥٠,٦٠٦</u>	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ١٣ & ٣٣ أصول ضريبية موجلة <b>صافى ارباح الفترة</b>
٣٦١,٨٣٦ <u>٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧</u>	١٥٨,٣٩٣ <u>٦٥٧,٥٩٢,٢١٣</u>	حقوق الاقلية <b>حقوق مساهمى البنك</b>
٠.٧٩ ٠.٧٨	١.٠٠ ٠.٩٨	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم ) الأساسى المخفض


**هشام عز العرب**

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤٥,١٩٢,٨٩٥	٩٠٩,٤٢٧,٧٠١	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		الإهمال
٤٢,١٦٧,٤١٥	٤١,٥٦٨,٦٩٨	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٥٦٠,٢٩٩	٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨	عبء المخصصات الأخرى
٦٧,٠٨٧,٢٣٧	٣٤,٧١٠,٠١٤	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١٨,٦٩٣,٠٢٥)	٢٥,٣٤٩,٧٣٥	إستهلاك أصول غير ملموسه
٦,٣٤٩,٧٧٣	٢,٠٨٨,٩٠١	إستهلاك الشهره
٨٦٨,٨٧٦	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٣٤٤,٨٣٥)	(٩٦,٣٠٨,٦٥١)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات ماليه
٦,٠٠٧,١٥٩	(٣,٠٦٢,٢٧٩)	المستخدم من المخصصات الاخرى
(٨,٢٥٣,٦١٠)	(٣,٢٦٥,٣٣٢)	مخصصات اخرى انقضى الغرض منها
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
١,٣٠٤,٢٧١	٩,٩٩٧,٩٢٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٣,٠١٢)	(٤٩١,٤٩١)	أرباح بيع استثمارات ماليه
(٧١٨,٥٣٣)	(١,٩٥١,٧٤٩)	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٩٠,٩٠٤	-	المدفوعات المبنيه على الأسهم
٢٢,٢٣٥,٠١٨	٢٣,٩٦١,٦٧٩	فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه فى شركات شقيقة
(٥٨٧,٠٣١)	(٦,٥٣١,٧٣٠)	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل</b>
٨٧٥,٦٩٢,٧٤٧	١,١٦١,٦٧٨,٢٦٨	
		<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات</b>
(١,٠٢٥,٣٥٤,١٩٨)	(١,١٨٧,١٢٦,٧٨٦)	ودائع لدى البنوك
(٢,٧٩٩,٠٥٣,٢٥٢)	(٢,١٧٩,٦٨٧,٤٦٦)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٦١,٢٢٩,٣٥١)	٣٣٦,٦٨٨,٠٥٥	أصول ماليه بغرض المتاجره
٣١,٩٩٢,٩٣٧	٢٢,٦٨١,٠٤٥	مشتقات ماليه
٩٩٥,٧٠١,٤١٣	(٩١٦,٨٤٠,٥٥٠)	قروض للعملاء والبنوك
(٤٥٧,٧٠٣,٤٩٣)	(٣٦٤,٠٥٠,٧١٠)	الأصول الأخرى
(٢,٢٩٥,٩٣١,٨٩٧)	(٧١٥,٦١٥,٧٣٧)	الأرصده المستحقه للبنوك
٢,٧٥٢,٢٠٩,٢٥٢	٧,٣٤٨,٢٥٤,٧٣٢	ودائع العملاء
١٢٥,٦٣٩,٧٨١	٢٨٨,٦٨٨,٣٦١	الإلتزامات الأخرى
(١,٨٥٨,٠٣٦,٠٦١)	٣,٧٩٤,٦٦٩,٢١٢	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٧٦,٤٨٩,٩٨٥)	(١١٦,٦٨٧,٠٠١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	٨,٠٧٥,٥٩٠	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٩٢٨,٨٤٣,٦٥٠)	-	مشتريات إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٢٢٧,٢٦٤,٥٧٢)	(٧٣٧,٠٧١,٩٥٠)	مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٣,١٣٠,٥٩٤,٨٢٠	١,٥٣٤,٧٦٠,٢٩٨	مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٧٥٠,٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٣,١١١,٢٥٣,٣٨٧)	٦٨٩,٠٧٦,٩٣٧	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
		توزيعات الأرباح المدفوعة
		<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</b>
٢,٥٠٧,٣٨٤	٤٨,٦٣٥,٠٠٠	
(٢١٢,٧٥٠,٢١٨)	(٣٠٩,٣٠٨,٧٣٦)	
<u>(٢١٠,٢٤٢,٨٣٤)</u>	<u>(٢٦٠,٦٧٣,٧٣٦)</u>	
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة</b>
		رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
		<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
(٥,١٧٩,٥٣٢,٢٨٢)	٤,٢٢٣,٠٧٢,٤١٣	
٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣	٥,٦٦٥,٩١٤,٤٦٧	
<u>٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١</u>	<u>٩,٨٨٨,٩٨٦,٨٨٠</u>	
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
		أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
		ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>
٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	
٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	
٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	
(٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤)	(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	
(٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨)	(٥,٦١١,١٠٠,٨١٧)	
(١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٥)	(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	
<u>٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١</u>	<u>٩,٨٨٨,٩٨٦,٨٨٠</u>	

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١٢	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح ( خسائر ) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	
محول الى الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٤٣,٠٢٧,٠٦٠	-	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	-	-	-	-	
المحول الى الارباح ( خسائر ) مرحلة	-	-	-	-	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	-	-	-	١٣٤,١٠٩,٧٥٣	-	-	-	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٥٩٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧	-	٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧	٣٦١,٨٣٦	٥٠٥,٤٢٠,٥٦٣	
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	-	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	
التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٣٤١,٦٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤١,٦٠٠)	٣٤١,٦٠٠	-	
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٧,٠٧٨,٥٢١	-	-	-	٨٧,٠٧٨,٥٢١	-	٨٧,٠٧٨,٥٢١	
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٨١١,٨١٣)	٢٢,٨١١,٨١٣	-	-	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٣٥,٠١٨	٢٢,٢٣٥,٠١٨	-	٢٢,٢٣٥,٠١٨	
تسوية رصيد الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	١,٩٨٥,٢٩٣,٠٦١	-	(٤٨٢,٩٧٤,٩٨٦)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	(٦٣٦,٢٦٥,٣٤٢)	٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦	٥٢٧,٨٧٠,٥٤٠	١٥٩,٥٨٩,٤٣٦	٨,٢٤٥,١٠٧,٨٢٥	٤٧,٠٥٩,٩٨٢	٨,٢٩٢,١٦٧,٨٠٧	

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

٣١ مارس ٢٠١٣	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة (استثمارات مالية متاحة للبيع)	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية	جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	-	(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٤٠٤,١٥٣,١٨٩	١٦٤,٧٦١,١٢١	١٠,٨٢٢,٤٣٤,٥٤٩	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٨٦٩,٩٥٤,٤٨٠	
محول الى الاحتياطيات	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	١,٢١٣,٤٣٨,٦٦٣	-	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	-	-	-	-	
المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	-	-	-	(٢٣,٤٦٩,٥٩٤)	-	-	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٣)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٢)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٢)	
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣	-	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣	١٥٨,٣٩٤	٦٥٧,٧٥٠,٦٠٧	
التغير خلال العام	-	-	-	-	(١٢٩,٦٨٧)	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٨٧)	١,٢٤٨	(١٢٨,٤٣٩)	
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	-	-	-	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	-	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,١٩٩,١٣٣)	١٩,١٩٩,١٣٣	-	-	-	-	
مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٣,٩٦١,٦٧٩	-	٢٣,٩٦١,٦٧٩	
الرصيد في آخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٣,٢٥٠,٣٩٣,٨٥١	-	(٤٨٨,٦٠٨,٤٧٨)	١٢٠,١٩٣,١٤٩	(٥٤,٨٦٣,٠٠٠)	٨٤,٥١٧,٧٩٩	٦٧٦,٧٩١,٣٤٧	١٨٨,٧٢٢,٧٩٩	١٠,٢٣٩,٧٨٧,٧٩٨	٤٧,٦٧٩,٥٧٣	١٠,٢٨٧,٤٦٧,٣٧٠	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٤ فرعاً و ٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٥٠٧٩ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٣ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٣ الحصة التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسمرة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سى أى أسست مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٦	٩٩.٢٤
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٦	٩٩.٩٥

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ٢.١.١. أسس التجميع

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

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

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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



### ٢.٣. التقارير القطاعية

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

### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

#### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

#### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

### ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### ٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

#### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

#### ٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك نية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصصة ، 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 توبيي الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوبيي بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيي ، 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 توبييها الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصصة 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 توبيي العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

#### ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

#### ٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

## ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

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

ولأغراض تقدير 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 مجموعة 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 إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

### ٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

### ٢.١٢.٣. 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 الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

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

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

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

#### ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢.١٥.١ الشهرة

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

#### ٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ٢.١٦. الإيجارات

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

#### ٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

#### ٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

#### ٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

#### ٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك 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 الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلو الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقاع 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

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد 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 الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

معدل 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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### ٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق 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 .

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

### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١٣

تقييم البنك	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-ديون جيدة	٨٩,١٢	٣٧,٦٠	٩٠,٠٠	٤٠,٨٥
٢-المتابعة العادية	٤,٦٦	٤,٧٠	٥,٨٩	٨,٥٦
٣-المتابعة الخاصة	٢,٢٢	٩,٠٣	٠,٤٨	٢,٠١
٤-ديون غير منتظمة	٤,٠٠	٤٨,٦٧	٣,٦٣	٤٨,٥٨

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

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

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

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

### ٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في</b>
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		<b>أصول مالية بغرض المتاجرة :</b>
		- أدوات دين
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	يخصم : مخصص خسائر
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد :</b>
		- حسابات جارية مدينة
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	- بطاقات ائتمان
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	- قروض شخصية
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	- قروض عقارية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	- قروض أخرى
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢١,٠٩٥,٦١٥	<b>قروض لمؤسسات :</b>
		- حسابات جارية مدينة
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٠٨٨,٢٥٨,٦٠١	- قروض مباشرة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨	- قروض مشتركة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١	- قروض أخرى
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	٩١,٨٥٨,٤٠٧	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	العوائد المجنيه
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)	أدوات مشتقات مالية
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	<b>استثمارات مالية :</b>
		- أدوات دين
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٦٠	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	<b>الإجمالي</b>
٧٩,٤١٣,٥٥٢,٥٣٠	٨١,٣٥٨,٤٨٦,٦٧٩	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان</b>
		<b>خارج الميزانية</b>
٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣	٢,٢٥٣,٨٢٧,٤١٧	ضمانات مالية
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٦٣٤,٦٢٦,٢٠٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٥٦٥,١٩٧,١٦٣	اعتمادات مستندية
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٣,٥٣٢,٧٣٣,٨٠٠	خطابات ضمان
١٧,١٧٤,١٠٨,١٣٨	١٦,٩٨٦,٣٨٤,٥٨٦	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٣ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٢.٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠.٤٢%.

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

- ٩٣.٧٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦.٠٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٨١٦,٠٧١,٥٥٨ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

- ٩٤.٢٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥	٤٥٥,٦٨٨,٩٣١	٤٢,٠٠٤,٩١٠,٧٦٦
-	٧٨٥,٠٢٧,٩٦٤	-	١,١١٦,٧٤٣,٨٥٩
٣١,٥٩٥,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١	٣٣,٩٦٥,٥٠٠	١,٧٨٢,١٠٦,٠٥٨
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	٤٤,٩٠٣,٧٦٠,٦٨٣
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢	٢٥,٣٣٦,٧٤٨	٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٩
-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣	-	١٤,٨٧٩,٧١٣
-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢	-	٥٧٣,٤٩٨,١٧٩
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤٦٤,٣١٧,٦٨٣	٤٢,١٠٣,٣٧٨,٠١٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
متأخرات ليست محل اضمحلال  
محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال  
خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصوصه  
العوائد المجنيه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢,٢٣٧,٣٤١,٥٢٧ جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣.٠٦%.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

مؤسسات						أفراد					٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	اجمالي القروض و التسهيلات	اجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
٤٥٢,٥٦٣,٤٤٥	٣٩,١٦٠,٢٢٧,٢٢٠	٨١,٠٧٥,٤٤٠	٨,٤٨٨,٨٢٩,٠٣٣	٢١,٣٣٩,٦٣٤,٩٩٧	٣,٢٣٨,٢٩٨,٠٠٠	٨٢١,٢٥٠	٤٣١,٤٨٥,٢١٥	٣,٧١١,٢٦٣,٣٨٦	٦٤٤,٧١٦,٣٨٥	١,٢٢٤,١٠٣,٥١٤	جيدة	
-	٢,٠٠٩,٤٢٢,٨٦٧	٤,٧٤٥,٤٢٥	٤٠١,٤٨٤,٤٦١	١,٠٦٠,٩١٣,١٤٣	٤٣٥,٨٠٢,٥١٧	١٨,١٤٣,٥٦٤	-	٤٥,٥٢٣,٦٢٤	١٢,٠٩٧,٠٢٤	٣٠,٧١٣,١٠٩	المتابعة العادية	
-	٨٠٦,٧٢٥,٣٣١	-	٣٤,٤٦٤,٥٠٩	٦٨١,٣٧٩,٢١٧	٦٧,٧٥٧,٣١٩	-	-	١٩,٨٩٧,٠٦١	٣,٢١٢,٨٨٤	١٤,٣٤١	المتابعة الخاصة	
١١,٧٥٤,٢٣٨	٧١٥,٣٨٠,٤٨٥	٥٦٣,٦١٣	١٥٣,٠٥٣,٥٠٣	٤١٩,٢٣٤,٠٣٥	١٠٢,٧٧١,٨٦٠	٤٤٤,٣٩١	١,٨٣٦,٦٩٣	٢٧,٤١٣,٨٨٩	١,٨١٤,٦٠٧	٨,٢٤٧,٨٩٤	غير منتظمة	
٤٦٤,٣١٧,٦٨٣	٤٢,٦٩١,٧٥٥,٩٠٣	٨٦,٣٨٤,٤٧٨	٩,٠٧٧,٨٣١,٥٠٦	٢٣,٥٠١,١٦١,٣٩٢	٣,٨٤٤,٦٢٩,٦٩٦	١٩,٤٠٩,٢٠٥	٤٣٣,٣٢١,٩٠٨	٣,٨٠٤,٠٩٧,٩٦٠	٦٦١,٨٤٠,٩٠٠	١,٢٦٣,٠٧٨,٨٥٨	الإجمالي	

مؤسسات						أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	اجمالي القروض و التسهيلات	اجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤	٣٧,٩٥٥,٢٩٣,٩٢٧	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	٨,٦٣٤,٠٤٧,٦٧٠	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١,١٠٧,٨٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	جيدة	
٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٤٦,٨٥٥,٧٤١	٧٩,٩٩١	٤٣١,٦٨٠,٧٠٤	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١٦,٩٥٩,١٨٨	-	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٩,٩٦٥,٨٥١	المتابعة العادية	
-	١٧٧,٩٠٤,٩٣١	-	١٣٥,٠٤٣,٢٩٦	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	-	٢٠,٤٤١,٤١٢	٣,٩٤٠,٥٠٨	٩,٩٢٢,٦٣٧	المتابعة الخاصة	
١٥,٧٧٦,٣٥٨	٦٦١,٥٣١,٣٦٩	٥٢٦,١٠١	٥١,٣٠٩,٧١٦	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٨٨٧,٣٥٢	١,٢٧٣,٥٣٥	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٨٢١,٤٢٩	٦,٨٧٧,٢٥٣	غير منتظمة	
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٤١,٢٤١,٥٨٥,٩٦٨	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٩,٢٥٢,٠٨١,٣٨٦	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢	المتابعة الخاصة	

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

مؤسسات				أفراد				٣١ مارس ٢٠١٣	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٧١,٨٥٢,٩٧٦	٦٣,٦١١,٠١٤	١٣٤,٥٠٧,٩٤٠	١٧٣,٧٣٤,٠٢٢	٤٤٨,٥٣٩,٣٥٦	٧٠٠,٩٩٥	٧,٤٩٤,٢٦٢	١٤١,٤٧٩,٩٧١	٢٩٨,٨٦٤,١٢٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٢,٣٥٩,٩٥٠	٥,٨٥٥	٧٧,٦٥٣,٨٣٥	٤,٧٠٠,٢٦٠	٤٦,٦٩٨,٩٩٦	٩١,٦٢٦	٣,٠١٣,٩٥٢	١٢,٧٦٦,٠٩٤	٣٠,٨٢٧,٣٢٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٦٠,٩٨٥,٢٢٨	٢٠,٨٩٥,٥٧٦	٣٥,١١٩,٥٨١	١٠٤,٩٧٠,٠٧١	٦,٣٠٧,٣٥٣	١١٠,٤٠٠	٢,٢٠٢,٤٩٧	٣,٨٩٥,٢٦٨	٩٩,١٨٨	الإجمالي
٦١٥,١٩٨,١٥٤	٨٤,٥١٢,٤٤٥	٢٤٧,٢٨١,٣٥٦	٢٨٣,٤٠٤,٣٥٣	٥٠١,٥٤٥,٧٠٥	٩٠٣,٠٢١	١٢,٧١٠,٧١١	١٥٨,١٤١,٣٣٣	٣٢٩,٧٩٠,٦٤٠	

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٨٣,٨٩٨,١٦٥	٣٢,٦٤٠,٢٥٣	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٧٠٠,٩٩٥	١١,٤٤٨,٨٩٠	١٣٦,٨٣١,٤٧٢	٢٧٠,٥٠٥,٣٥٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١,٨٠٧,١٣٠	-	٧,٣٧٤,٧٨٨	٤,٤٣٢,٣٤٢	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٩١,٦٢٦	٢,٥٨٥,٠٣٥	١٣,٦٩٠,٥٩٣	٤٠,١٣٦,٧٠٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٧,٥٧٢,٥٥٩	١,٨٨١,٦٥١	٢٤,٨٨٠,٥٨١	٣٠,٨١٠,٣٢٨	١٧,٢١٧,١٤٣	١١٠,٤٠٠	٢,١٩٥,٢٦٧	٤,٧٩٤,٠٩٠	١٠,١١٧,٣٨٦	الإجمالي
٢٩١,٨٢٠,١٥٢	١٠٧,٧٨٣,٦٩٤	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٦٧,٨٨٢,٩٢٣	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	٩٠٣,٠٢١	١٦,٢٢٩,١٩٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥	٣٢٠,٧٥٩,٤٤٤	

#### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التشفقات النقدية من الضمانات ١,٨١٦,٠٧١,٥٥٨ جنيه مصري . وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات					أفراد				٣١ مارس ٢٠١٣	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٨١٦,٠٧١,٥٥٨	٣,٥٨٩,٠٩٩	٣٧٩,٠٤٩,٦٥٠	١,٠٥٥,١٨٣,٨٧٠	٢٥٤,٣٨٧,١٥٥	١,٢٧٠,٣١٠	١١,٥٦٩,٦٩٧	٨٩,٤٤٥,٩٨١	٦,١١٧,٤٨٨	١٥,٤٥٨,٣٠٨	

مؤسسات					أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦٠٩,٩٧٦,٣١١	٣,٤٨٠,١٧١	١٧٩,٩٩٤,٦٧٠	١,٠٦٥,٧٧٠,٤٤٠	٢٣٨,٤٦٢,٤٥١	١,٢٤٤,٢٧٠	١١,٠٨٦,٧٢٣	٨٩,٠٣٧,٨١٨	٦,٤١٢,٤٣٦	١٤,٤٨٧,٣٣٢	

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ مارس ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

#### قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٩٢٧,١٢٩,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٢,٩٢٧,١٢٩,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠

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 ستاندرد أند بور وما يعادله .

جنه مصري

٣١ مارس ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١,٠٣٤,٨٦٩,٩٠٤	١,٠٣٤,٨٦٩,٩٠٤
AA الى +AA	-	-	١١١,٢٢٧,٦٥٦	١١١,٢٢٧,٦٥٦
A الى +A	-	-	٢٢٤,١٩٦,٠٩٦	٢٢٤,١٩٦,٠٩٦
أقل من A-	-	٦٥,٦١٢,٦٨٩	٨٧٥,٩٢٠,١٦١	٩٤١,٥٣٢,٨٥٠
غير مصنفة	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	٩٠٨,٢٠٥,٢٨٣	٢١,٥٣١,٦٥٠,٧٤٢	٣٦,١٩٠,٨٩٧,٧٧٧
الإجمالي	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٥٩	٣٨,٥٠٢,٧٢٤,٢٨٣

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 :

٣١ مارس ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	-	-	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	-	-	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	-	-	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	-	-	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٧٨٦,٦٧٥,٤٣٠	٣٤٢,٧٧١,٤٧٥	١٤٤,٣٦٤,٦٥٥	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠
- بطاقات ائتمان	٤٩٩,٤٢٠,٣١٠	١٤٣,٣٣٨,٦٨٧	٢٦,٩٢٥,٠٣٤	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١
- قروض شخصية	٢,٥٦٤,٦٣٥,٢٩١	١,٠٤٦,٩٩٦,٩٧٢	٢٦٧,٧١٧,٦٥٣	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦
- قروض عقارية	٣٦١,٨٦٠,٥٤٥	٧٤,٢٠٩,٩٧٤	١٠,٤٧٢,٣١٤	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣
- قروض أخرى	١٩,٧٨٥,٣٠٤	١,٣١٠,٣١١	-	٢١,٠٩٥,٦١٥
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,١٣٠,٤٥٣,٦٢١	٨٠٥,٢١٦,٩٩٣	١٥٢,٥٨٧,٩٨٧	٤,٠٨٨,٢٥٨,٦٠١
- قروض مباشرة	١٨,٦١٢,٤٩٤,٢٥٦	٥,٦٩٩,٧١٣,٩٤١	٦١٦,٥٤١,٣٤١	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨
- قروض مشتركة	٨,٨١٥,٩٣٠,٥٩٩	٦٨٨,٤٧٩,٥٨٢	-	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١
- قروض أخرى	٨٠,٨٩٨,٦٦٣	١٠,٩٥٩,٧٤٤	-	٩١,٨٥٨,٤٠٧
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	-	-	(١٤,٨٧٩,٧١٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	-	-	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)
العوائد المجنبه	(٤٢٦,٥٦٧,٨٧٩)	(١٤٥,٣٤٧,٥٠٠)	(١,٥٨٢,٨٠٠)	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)
مشتقات أدوات مالية	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	-	-	١١٦,٣٣٦,٣٣٦
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٦٠	-	-	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٦٠
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	-	-	١٧١,٧٣٠,٣٦٤
الإجمالي	٧١,٤٧٣,٨١٠,٣١٦	٨,٦٦٧,٦٥٠,١٧٩	١,٢١٧,٠٢٦,١٨٤	٨١,٣٥٨,٤٨٦,٦٧٩

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى	جنيه المصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	-	-	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- أدوات دين	-	-	-	-	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	-	-	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	-	-	-	-	-	-	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :									
لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٩٥,٦١٥	٢١,٠٩٥,٦١٥	
لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	(٢١٦,٩٢٢,٦٢٠)	١,٣٩٥,٢١٤,٣٣٠	٧١٤,٠٧٩,٤٣٠	٤٤٤,٩٠٤,٤٥٠	١٣,٦١٦,٤١٠	١,٧٣٧,٣٦٦,٦٠١	-	٤,٠٨٨,٢٥٨,٦٠١	
- قروض مباشرة	٩٨٠,٤٢٢,٤٤٠	١١,٢٧٣,٠٩٧,٦٣٠	٢,٤٣٤,٠٢٠	٣٢٣,٧٠٩,٣٩٠	١,٠٧٩,٦٥١,٠٦٠	١١,٢٦٩,٤٣٤,٩٩٨	-	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨	
- قروض مشتركة	١٧٠,٠٢٠,٦٥٠	٤,٣٢٦,٦٩٢,٥٤٠	٨٣٩,٤١٥,٣٤٠	-	٩٧,٢٢٢,٢٢٠	٤,٠٧١,٠٥٩,٤٣١	-	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١	
- قروض أخرى	-	٦٢,٧٣٦,٨٢٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,١٢١,٥٨٧	-	٩١,٨٥٨,٤٠٧	
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣١,٧٩١,٥٤٥)	(٩٤٦,٥٩٦,٥٦٧)	(٣١,٧٤٢,١٧٤)	(٨,٦٥٩,١٢٢)	(١٢,٤٠٥,٠٧٩)	(٩٥٧,١٢٧,٣٢٨)	(١٢٣,٦٨٢,٩٦٣)	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	
العوائد المجنبه	(١٤,٨١٤,٣١٠)	(٢٦١,١٦٩,٨٤٥)	-	(١٢,٠١٠)	-	(٢٦١,٩٠٧,٧٣٤)	(٣٥,٥٩٤,٢٨٠)	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)	
مشقتات أدوات مالية	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	
استثمارات مالية :									
- أدوات دين	١,٤٣٧,٣٢٠,٢٩٤	-	-	-	٢٢,٣٤٠,٥٤٤,٢٦٦	-	-	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٦٠	
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	
الإجمالى	٢,٩٦١,٧٣٩,٥٧٨	١٥,٨٤٩,٩٧٤,٩٠٨	١,٥٢٤,١٨٦,٦١٦	٧٦٤,٩٤٢,٧٠٨	٣٨,٢٤٣,٤٨٨,٦٠٢	١٥,٨٨٢,٩٤٧,٥٥٥	٦,١٣١,٢٠٦,٧١٢	٨١,٣٥٨,٤٨٦,٦٧٩	

٣.٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمله ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

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

### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم موافقه عليه بعد من البنك المركزي و ذلك لانه مازال يطبق (Basel I) بالتزامن مع تطبيق

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغط Stress Test

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

### ٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالتاريخ المصري			٣١ مارس ٢٠١٣			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٨٤٧	١٧٥,٣٢٥	٤١,٢٩٣	١٦,٦١٩	٥٣٩,٩١٦	١٨٤,٨٧٨	خطر أسعار الصرف
٥٨,٤٩١,٦٥٩	٨١,٩٢٠,٩٧٦	٦٩,٨٨٠,١١٣	٥٥,٥١٥,٢١٤	٧٠,٥٧٧,٠٢١	٦٤,١٨٦,٣١١	خطر سعر العائد
٥٢,٩٨٢,١٧٤	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٩,٣٨٧,١٨٧	٥٥,٩٦٥,٤٥٤	- لغير غرض المتاجرة
٥,٥٠٩,٤٨٥	٩,٣١٣,٤٧٧	٦,٨٦١,٦٥٩	٦,٥٨٩,٦٢٦	١١,١٨٩,٨٣٥	٨,٢٢٠,٨٥٧	- بغرض المتاجرة
١٤٩,٦٤٦	٢٥٣,٨٧١	١٩٩,٨٠٩	١٣٨,٣٨٠	١٦١,٤٣٨	١٤٩,٩٤٣	خطر أدوات الملكية
٢٨٢,٣٨٠	٤٦٥,٥٢٤	٣٤٥,٨٦٠	٢٢٦,٥٤٠	٤٩١,٤٨٤	٢٩٨,٦٧٩	خطر صناديق الاستثمار
٥٨,٥٣٧,٥٣٣	٨١,٩٥٨,٢٨٦	٦٩,٩٢٦,٠٥٩	٥٥,٥٢٩,٣٨٧	٧٠,٥٨٨,١٤٨	٦٤,١٩٩,٤٢٦	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ مارس ٢٠١٣			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٨٤٧	١٧٥,٣٢٥	٤١,٢٩٣	١٦,٦١٩	٥٣٩,٩١٦	١٨٤,٨٧٨	خطر أسعار الصرف
٥,٥٠٩,٤٨٥	٩,٣١٣,٤٧٧	٦,٨٦١,٦٥٩	٦,٥٨٩,٦٢٦	١١,١٨٩,٨٣٥	٨,٢٢٠,٨٥٧	- بغرض المتاجرة
١٤٩,٦٤٦	٢٥٣,٨٧١	١٩٩,٨٠٩	١٣٨,٣٨٠	١٦١,٤٣٨	١٤٩,٩٤٣	خطر أدوات الملكية
٢٨٢,٣٨٠	٤٦٥,٥٢٤	٣٤٥,٨٦٠	٢٢٦,٥٤٠	٤٩١,٤٨٤	٢٩٨,٦٧٩	خطر صناديق الاستثمار
٥,٥٤٦,٢٧٦	٩,٣٦٠,٣٥٧	٧,٢٦٨,٨١٦	٦,٦٢١,٣٠٠	١١,٢٠٣,٤٤٣	٨,٢٣٨,٨٧٢	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ مارس ٢٠١٣			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٢,٩٨٢,١٧٤	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٩,٣٨٧,١٨٧	٥٥,٩٦٥,٤٥٤	- لغير غرض المتاجرة
٥٢,٩٨٢,١٧٤	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٩,٣٨٧,١٨٧	٥٥,٩٦٥,٤٥٤	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ مارس ٢٠١٣							
المعادل بالجنيه المصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٨٥,٠٠٧,٢١٠	٢٥,١١٨,٩٤٦	١٢٠,١١٣,٨٥٢	٦٨٩,٨٣٩,٥٤٣	٤,٦٩٦,٢١١,٥٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	٥١,٨٩٩,٦٦٦	٣٤٧,٢٧٦,٠٤٨	٢,٢١٩,٣٠٤,١٩٢	٦,٠٣٨,٩٠١,٨٧٢	١,٠٢٤,٧٢٠,٩٢٩	أرصدة لدى البنوك
	١٤,٤٣٣,٩٩١,٤٦٩	-	-	٢٥٢,٥١٤,٤٨٤	٣,٧٢٤,٦٥٦,٧٣٠	١٠,٤٥٦,٨٢٠,٢٥٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية
	١,١٥٣,٢٨٧,٧١٣	١٥,٦٢٩,١٥٨	-	-	١٤,٨٣٦,١٣٠	١,١٢٢,٨٢٢,٤٢٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	٥٠٠,٥٨٠	-	٥,٤٣٦,٢٨٠	٤٨٣,٧١٧,٥٧١	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
	٤٤,٩٠٣,٧٦٠,٦٨٢	٧,٦٣٥,٥٥٧	٦٥,٢١٧,٧٦٤	٧٠٠,١٠٤,٤٤٤	١٧,٩٧٥,٩١٦,٧٨٢	٢٦,١٥٤,٨٨٦,١٣٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	-	-	٣,٦٢١,١٠٢	٩٠,٦٦٢,٨١٢	٢٢,٠٥٢,٤٢١	مشتقات مالية
	٢٠,٢٧٢,٨٣٤,١٣٢	-	-	-	١,٢٦٤,٣٦٣,٣٧٤	١٩,٠٠٨,٤٧٠,٧٥٩	استثمارات مالية :
	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	-	-	-	-	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	- متاحة للبيع
	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	-	-	-	٣٩,٨٦٣,٦١٧	١٣١,٨٦٦,٧٤٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	١٠١,٠٤٧,٧٠١,٣٥٢	١٦٠,٦٧٢,١٧١	٤٣٧,٦١٢,٧٥٨	٣,٣٠١,٠٩٤,٣٥٤	٣٠,٣٢٢,٧٥٨,٤٣٠	٦٦,٨٢٥,٥٦٣,٦٣٩	إجمالي الأصول المالية
	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	-	٥٢,٦٢٥	٦,٢٣٩,١٣٥	٩٧٣,٢٥٦,٨٩٧	١٩,٦٩٨,٣٢٢	الالتزامات المالية
	٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠	٩٣,٨٧٠,٥٠٨	٤٣٥,٥١٣,١٨١	٣,٦٧١,٧٣٣,٩٦٣	٢٧,٦٦٢,٦٨٥,٧٧٧	٥٤,٢١٣,٥٧٢,٧٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
	١٢٠,٦٥٦,٨٨٠	-	-	٣,٦١٨,٨٦٨	٩٨,٩٣٣,٠٤١	١٨,١٠٤,٩٧١	ودائع للعملاء
	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	-	-	-	-	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	مشتقات مالية
	٨٧,٣٢٦,٤١٠,٣١٧	٩٣,٨٧٠,٥٠٨	٤٣٥,٥٦٥,٨٠٦	٣,٦٨١,٥٩١,٩٦٧	٢٨,٧٣٤,٨٧٥,٧١٥	٥٤,٣٨٠,٥٠٦,٣٢٢	قروض طويلة الأجل
	١٣,٧٢١,٢٩١,٠٣٥	٦٦,٨٠١,٦٦٣	٢,٠٤٦,٩٥٢	(٣٨,٤٩٧,٦١٣)	١,٥٨٧,٨٨٢,٧١٥	١٢,٤٤٥,٠٥٧,٣١٧	إجمالي الالتزامات المالية
							صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠١٣
							<b>الأصول المالية</b>
٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	٣٢٨,٤٦٨,٦٩٢	-	-	٣٠٤,٧٥٨,٨٦١	٣,٤٠٢,٣٦٣,٥٣٠	٥,٦٤٦,٥١١,٦٢٣	أرصدة لدى البنوك
١٤,٤٣٣,٩٩١,٤٦٩	-	-	-	١٠,٩١٥,٢٢٩,٦٦٩	١,٨٢٦,٢١١,٨٠٠	١,٦٩٢,٥٥٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة) *
١,١٥٣,٢٨٧,٧١٣	١٥,٦٢٩,١٦٠	٢٢٢,٣١٩,٧١٠	٧٠٠,٧٢١,٧٠٢	-	-	٢١٤,٦١٧,١٤١	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	-	-	٣,٢٠١,٠٠٨	٨,٢٤٨,٦٦٨	٣٣٩,٧٤٢,٩٤٤	١٣٨,٤٦١,٨١١	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤,٩٠٣,٧٦٠,٦٨٢	-	١,٠٤١,٢٦٨,٨٩٠	٣,٤١٨,٤٠٤,٥٤٧	٥,٦٢٠,٧٤٧,١٩٢	١٠,٠٨٧,١٢٩,٥٨٢	٢٤,٧٣٦,٢١٠,٤٧١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٦٨٨,٣٩٣,٠١٢	-	٣٩١,٢١٥,٨٣٣	٢,٧٧٥,٠٣٥,٢٥٩	١,٤٢٢,١١٢,١٦٥	٣٧٦,٥٨٠,٤٤٦	٧٢٣,٤٤٩,٣٠٩	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
٢٠,٢٧٢,٨٣٤,١٣٢	٦١٥,٦٦٣,٢٨٥	٣,٥٥٧,٣٠٨,٣١٢	١١,٠٢٩,٧٧١,٧٠١	٢,٩٣٨,٥١٣,٠٦٤	٦٩٢,٤٩٩,٥٣٧	١,٤٣٩,٠٧٨,٢٣٣	استثمارات مالية :
٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	-	-	٤,١٩٩,٦٩٢,٣٠٤	١,٦١٨,٨٠٤	٦,٤٠١,٢٦١	-	- متاحة للبيع
١٧١,٧٣٠,٣٦٤	١٧١,٧٣٠,٣٦٤	-	-	-	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٦,٦١٩,٧٥٨,٠٢٧	٦,٧٤٧,٧٨٢,٦٥١	٥,٢١٢,١١٢,٧٤٥	٢٢,١٢٦,٨٢٦,٥٢١	٢١,٢١١,٢٢٨,٤٢٣	١٦,٧٣٠,٩٢٩,١٠٠	٣٤,٥٩٠,٨٧٨,٥٨٨	إجمالي الأصول المالية
							<b>الالتزامات المالية</b>
٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	٩٥٠,١١٠,٠٨٨	-	-	-	-	٤٩,١٣٦,٨٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠	١٣,١٧٧,٣٨٧,٥٦٠	٤٦٢,٠٢٢,٠٠٠	٢١,٤٨٣,٦٧٧,٢٢٢	٩,٢١٠,٠٣٦,٠٠٠	١٣,٧٧٧,٩٨٨,١٩٧	٢٧,٩٦٦,٢٦٥,٢٤١	ودائع للعملاء
٥,٧٨٦,٩٩٧,٤٧١	١٠٢,٥٥١,٩٠٩	٥٩١,٠٠٠,٦٦٠	١٦٢,٨٤٨,٢٧٢	٩٧,١٨٠,٠٦٤	٢,٥٢٩,٢٤١,٢٦٣	٢,٣٠٤,١٧٥,٣٠٣	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
١٢٩,١٣٠,٢٣٨	-	-	٩,٣٨١,٠٠٠	٥٤,٧٢٠,٠٠٠	٢,٤٦٩,٠٠٠	٦٢,٥٦٠,٢٣٨	قروض طويلة الأجل
٩٢,٩٩٢,٧٥٠,٩٠٨	١٤,٢٣٠,٠٤٩,٥٥٧	١,٠٥٣,٠٢٢,٦٦٠	٢١,٦٥٥,٩٠٦,٤٩٤	٩,٣٦١,٩٣٦,٠٦٤	١٦,٣٠٩,٦٩٨,٤٦٠	٣٠,٣٨٢,١٣٧,٦٧٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٣,٦٢٧,٠٠٧,١٢٠	(٧,٤٨٢,٢٦٦,٩٠٦)	٤,١٥٩,٠٩٠,٠٨٥	٤٧٠,٩٢٠,٠٢٧	١١,٨٤٩,٢٩٢,٣٥٩	٤٢١,٢٣٠,٦٤٠	٤,٢٠٨,٧٤٠,٩١٥	فجوة إعادة تسعير العائد

\*يعد خصم عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء .

### ٣.٣ خطر السيولة

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



### ٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

### ٣.٣.٢ منهج التمويل

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

### ٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري						
	٣١ مارس ٢٠١٣					
	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
الالتزامات المالية	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	-	-	-	-	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٥٣٢,٦٨٥,١٨٩	١٢,١٥٥,٦٩٠,١٠٧	٢٧,٧٤١,٠٣٥,١٨٥	٣٢,٣٤٤,٦٦٤,٧٣٩	١,٣٠٣,٣٠١,٠٠٠	٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠
ودائع للعملاء	٦٢,٥٦٠,٢٣٨	٢,٤٦٩,٠٠٠	٥٤,٧٢٠,٠٠٠	٩,٣٨١,٠٠٠	-	١٢٩,١٣٠,٢٣٨
قروض طويلة الاجل	١٣,٥٩٤,٤٩٢,٤٠٦	١٢,١٥٨,١٥٩,١٠٧	٢٧,٧٩٥,٧٥٥,١٨٥	٣٢,٣٥٤,٠٤٥,٧٣٩	١,٣٠٣,٣٠١,٠٠٠	٨٧,٢٠٥,٧٥٣,٤٣٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٦,٩٤٢,٧٨٥,١٥٠	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	١٠١,٠٨٦,٩٦٦,٤٥٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٤٢١,٢٠٥,٥٦٠	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
ودائع للعملاء	-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
قروض طويلة الاجل	١٣,١٣٦,٠٦٨,٢٧٦	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٤٢١,٢٠٥,٥٦٠	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
ودائع للعملاء	-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
قروض طويلة الاجل	١٣,١٣٦,٠٦٨,٢٧٦	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦

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

### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

#### المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :  
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية .  
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .  
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

جنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	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
<b>الالتزامات</b>						
<b>مشتقات المالية</b>						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٥,٧٢٩,٨٨٥	٩,٦٧٩,٢٩٠	٢,٦٩٤,٨٣٤	-	٩٦٢	١٨,١٠٤,٩٧١
- مشتقات معدل العائد	-	-	١,١٥٦,٧٤٦	٦,٦٦٩,٩٨١	٩٤,٦٧٠,٢٨٠	١٠٢,٤٩٧,٠٠٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٧٢٩,٨٨٥</b>	<b>٩,٦٧٩,٢٩٠</b>	<b>٣,٨٥١,٥٨٠</b>	<b>٦,٦٦٩,٩٨١</b>	<b>٩٤,٦٧٠,٢٨٠</b>	<b>١٢٠,٦٠١,٩٧٨</b>
<b>بنود خارج الميزانية</b>						
٣١ مارس ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي		
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى	١٠,٨٨٧,٥١٤,٦٩٠	٣,٦٦٠,٤٩٠,٤٨٢	١٨٤,٥٥١,٩٩٧	١٤,٧٣٢,٥٥٧,١٦٩		
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠,٨٨٧,٥١٤,٦٩٠</b>	<b>٣,٦٦٠,٤٩٠,٤٨٢</b>	<b>١٨٤,٥٥١,٩٩٧</b>	<b>١٤,٧٣٢,٥٥٧,١٦٩</b>		

### 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 :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
<b>اصول مالية</b>			
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١
<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :</b>			
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٦١٣,٢٧٦,٧٢٧	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٦١٣,٢٧٦,٧٢٧
<b>استثمارات مالية :</b>			
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩
٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٩,٢٨٣,٢٣٠,١٨٨	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٩,٢٨٣,٢٣٠,١٨٨
<b>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>			
<b>اجمالي اصول مالية</b>			
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٢٩,١٣٠,٢٣٨
٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٨٧,٢٠٥,٧٥٣,٤٣٧	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٨٧,٢٠٥,٧٥٣,٤٣٧
<b>التزامات مالية</b>			
<b>أرصدة لدى البنوك</b>			
<b>أرصدة مستحقة للبنوك</b>			
<b>ودائع العملاء</b>			
<b>قروض طويلة الأجل</b>			
<b>اجمالي التزامات مالية</b>			

#### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

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

### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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) يوماً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

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

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 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 ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
المعدلة		
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
٥,٩٧٢,٢٧٥	٥,٩٧٢,٢٧٥	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣,٩٠٩,٨٥٣	٣,٩١٠,٠٠٦	الاحتياطيات
(٥١٠,٩٤٦)	(٤٨٨,٦٠٨)	الأرباح (الخسائر) المحتجزة
(٤,٧٠١)	(٢٢,٧٩٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
<u>٩,٣٦٦,٤٨١</u>	<u>٩,٣٧٠,٨٧٦</u>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٤١,٨٢١	٤٢,٨٩٥	٤٥% من الاحتياطي الخاص
١٤٧,٨٧٣	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٩,٣٠٢	٧٢٧,٦٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
<u>٨٩٨,٩٩٦</u>	<u>٧٧٠,٥٩٣</u>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<u>١٠,٢٦٥,٤٧٧</u>	<u>١٠,١٤١,٤٦٩</u>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٥٦,٨٩١,١١٧	٥٨,٢٧٢,٢٩٧	إجمالي خطر الائتمان
١,٩٩٤,٩٦٢	٢,١٦٣,٧٩٠	إجمالي خطر السوق
٦,٤٧٨,٢١٨	٦,٤٧٨,٢٢٠	إجمالي خطر التشغيل
<u>٦٥,٣٦٤,٢٩٧</u>	<u>٦٦,٩١٤,٣٠٧</u>	<b>إجمالي</b>
١٥.٧١%	١٥.١٦%	<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

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

#### 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 للحدوث 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 للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

#### ٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التدبذبات 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 مقياسها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتدبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

#### ٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ٥. التحليل القطاعي

##### ٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١,٠٧١,٠٥١,٩٣٧	١٦٨,٧٧٢,٦٧٢	(١١,٣٧٦,٩٨٦)	٣٨٣,٤٨٦,٥١١	١,٦١١,٩٣٤,١٣٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤١٥,٢٧٣,٥٢٥)	(٥٥,١٣٣,٠٩٦)	(٤,٧٤٨,٦٢٨)	(٢٢٧,٥٠٩,٥٧٧)	(٧٠٢,٦٦٤,٨٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦٥٥,٧٧٨,٤١٢	١١٣,٦٣٩,٥٧٦	(١٦,١٢٥,٦١٤)	١٥٥,٩٧٦,٩٣٤	٩٠٩,٢٦٩,٣٠٨
الضريبة	(١٧٨,٤١٨,٧١٦)	(٣٠,٨٧٧,٣٧٩)	-	(٤٢,٣٨١,٠٠٠)	(٢٥١,٦٧٧,٠٩٥)
ربح الفترة	٤٧٧,٣٥٩,٦٩٦	٨٢,٧٦٢,١٩٧	(١٦,١٢٥,٦١٤)	١١٣,٥٩٥,٩٣٤	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣
إجمالي الأصول	٨٧,٢٧٣,٤٠٢,٠٧١	٢,٧٢٦,٣٦١,٤٨٢	١,٦٢٧,٦٥١,١٨٤	٩,٨٢٤,٢٢٨,٧٠٠	١٠١,٤٥١,٦٤٣,٤٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٢٩,٤٧٧,٤١٥	٧٣١,٣٣٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٢٠٤,٧١٧,٣٣٨	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٥٥٦,٠٤٥,٨٤٧)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٦٤٨,٦٧١,٤٩١	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣
إجمالي الأصول	٨٠,٥٦١,٤٩٤,٠٤٤	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦

##### ٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٣٨١,٢٥٤,٢٠٦	١٩٦,١١٦,٢١٩	٣٤,٥٦٣,٧٠٩	١,٦١١,٩٣٤,١٣٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤٧٣,٩٤٨,٢٦٦)	(٢٠٦,٢٨٧,٣٠٧)	(٢٢,٤٢٩,٢٥٢)	(٧٠٢,٦٦٤,٨٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩٠٧,٣٠٥,٩٣٩	(١٠,١٧١,٠٨٨)	١٢,١٣٤,٤٥٧	٩٠٩,٢٦٩,٣٠٨
الضريبة	(٢٥١,١٣٤,١٢١)	٢,٨١٢,٨٣١	(٣,٣٥٥,٨٠٥)	(٢٥١,٦٧٧,٠٩٥)
ربح الفترة	٦٥٦,١٧١,٨١٨	(٧,٣٥٨,٢٥٧)	٨,٧٧٨,٦٥٢	٦٥٧,٥٩٢,٢١٣
إجمالي الأصول	٩٠,١٤٨,٤٣٦,٢٣٠	٩,٩٠٩,٥٩١,٣٠٧	١,٣٩٣,٦١٥,٩٠٠	١٠١,٤٥١,٦٤٣,٤٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٦١,٤٠٤,٠٤٨	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٥٢٦,٧٢٠,٣٤٣	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٦٩٩,٧٧٣,١١٣)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٨٢٦,٩٤٧,٢٣٠	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣
إجمالي الأصول	٨٣,٦٧٤,٢١٥,٢٢٩	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥,٠٨٨,٣٧٨	٣٣,١٦٣,٣٦٠	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٨٦٠,٠٣٧,٨٢٩	٩٥٢,٤٣٩,٩١٨	- للبنوك
٩٠٥,١٢٦,٢٠٧	٩٨٥,٦٠٣,٢٧٨	- للعملاء
٧١٥,٥٢٨,٩٢٠	١,١٢٤,١٠٣,٨٤٠	أذن و سندات خزانة
٥,٠١٧,٣٦٧	-	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٤٣,٢٣٦,٢٠٨	٣٥,٤٩٧,٨٥٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٢٩,١٨٤	-	أخرى
١,٦٦٨,٩٣٧,٨٨٦	٢,١٤٥,٢٠٤,٩٧٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
٤١,٤٨٤,٤٨٧	٢٧,٢٣٦,٥٧٢	- للبنوك
٧٤٢,١٦٨,٨٨٥	٩٥٢,٨٥٥,٣٢٨	- للعملاء
٧٨٣,٦٥٣,٣٧٢	٩٨٠,٠٩١,٩٠٠	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
١٥,٣٢٨,٨٤٢	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	أخرى
٣٦٦,٣٢١	١,٩٣٨,٧٥١	الإجمالي
٧٩٩,٣٤٨,٥٣٥	١,٠٠٧,٦١١,١٤٥	صافي الدخل من العائد
٨٦٩,٥٨٩,٣٥١	١,١٣٧,٥٩٣,٨٣٠	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٣,٠٣٠,٠٢٦	١٥٩,٥٠٠,٥٣٩	ايرادات و الاتعاب و العمولات
٣٥,٤٤٩,٥٧٢	٤٣,٤٠٢,٤٠٧	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
٦٨,١٦١,٨٦٨	١١٤,٢٠٤,٣٣١	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٢٣٦,٦٤١,٤٦٦	٣١٧,١٠٧,٢٧٧	اتعاب اخرى
٢٣,٦٧٠,٧٠٠	٢٩,٢٩٨,٧٩٥	الإجمالي
٢٣,٦٧٠,٧٠٠	٢٩,٢٩٨,٧٩٥	مصرفات الاتعاب و العمولات
٢١٢,٩٧٠,٧٦٦	٢٨٧,٨٠٨,٤٨٢	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨٦,٤٩٦	-	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٣,٤٦٢,٣٤١	١,٧٠١,٨٨٨	اوراق مالية متاحة للبيع
٣,٩٤٨,٨٣٧	١,٧٠١,٨٨٨	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣,٧٢٩,١٧٨	٩٨,٤٣٠,٢١٧	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٣٣٥,٩١٤	٣,٢٢٠,٥٢٠	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات الاجنبية
(١,٤٤٩,٣٧٨)	(٨,٤٥٧,٥٢٤)	بغرض المتاجرة
٨٠٩,٥٩٦	(٧٢٨,١٣٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١,٧٠٣,٨١٤)	(٩,٦١٧,٤٣٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٣٦,٦٥٢,٦٣٩	٥٠,٧٦٨,٥٧١	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢,٢٣٦,٣٧٤	٢,٢٧٣,٣٧٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٠٠,٦١٠,٥٠٩	١٣٥,٨٨٩,٥٨٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	تكلفة العاملين
جنيه مصري	جنيه مصري	- اجور ومرتبات
١٨٧,٨٨٧,٧٧٨	٢٠٧,٨١٥,٢٩١	- تأمينات اجتماعية
٩,٥١٥,٨٢٨	١٣,٥٣٢,٩٣٤	- مزايا اخرى
٦,٤٦٠,٢٨٧	١٠,١١٥,٧٥٥	مصروفات ادارية اخرى
١٧٦,٨١٣,٩٦١	٢٣٩,٧٧٠,٠٢٦	<b>الإجمالي</b>
<u>٣٨٠,٦٧٧,٨٥٤</u>	<u>٤٧١,٢٣٤,٠٠٦</u>	

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١,٩١٦,٩٩٣	٩٦,٠٧٧,٤٥٧	رد (عبء) مخصصات اخرى
٤٣,٠١٢	٤٩١,٤٩١	أخرى
(١٦,٥٧٤,٢٧٩)	(٣٤,٥٦٨,٤٩٣)	<b>إجمالي</b>
(٢٣,٠٦٦,٢١٣)	(٢١,٥٩٥,٢٧٧)	
<u>(٣٧,٦٨٠,٤٨٧)</u>	<u>٤٠,٤٠٥,١٧٨</u>	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	قرروض وتسهيلات للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	<b>إجمالي</b>
(١٦,٥٤٢,٢٠٤)	(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	
<u>(١٦,٥٤٢,٢٠٤)</u>	<u>(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	* الربح المحاسبي قبل الضريبة
جنيه مصري	جنيه مصري	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
٧٤٥,١٩٢,٨٩٥	٩٠٩,٤٢٧,٧٠١	الربح المحاسبي بعد التسوية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	سعر الضريبة
٦٩٥,١٩٢,٨٩٥	٩٠٩,٤٢٧,٧٠١	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٤.٩٣	%٢٤.٩٥	<b>يضاف / يخصم</b>
<u>١٧٣,٢٩٨,٢٢٤</u>	<u>٢٢٦,٨٥٦,٩٢٥</u>	مصروفات غير قابله للخصم
٣,٤٢٦,١٦٣	١,٦٣٥,٥٠٧	اعفاءات ضريبية
(١٢,٣١٤,٤٧٦)	(١٧,٥٦٦,٠٤٧)	تأثير المخصصات
٢٥,٣٨٠,١٠١	٤٠,٧٦٠,٩٩٣	اهلاكات
(١٧,٦٨٠)	(١٠,٢٨٣)	<b>ضريبة الدخل الفعلي</b>
<u>١٨٩,٧٧٢,٣٣٢</u>	<u>٢٥١,٦٧٧,٠٩٥</u>	
%٢٧.٣٠	%٢٧.٦٧	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
جنيه مصري	جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٥٣٥,٣٨٨,٨٦١	٦٧٤,٣٣٧,١١١	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٨,٠٣٠,٨٣٣)	(١٠,١١٥,٠٥٧)	<b>* حصة المساهمين في الأرباح</b>
(٥٣,٥٣٨,٨٨٦)	(٦٧,٤٣٣,٧١١)	عدد الاسهم
٤٧٣,٨١٩,١٤٢	٥٩٦,٧٨٨,٣٤٣	<b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام</b>
٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٠.٧٩	١.٠٠	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٦٠٨,٥٢٥,٥٢٩	٦١١,٠٣٥,٠٢١	<b>نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام</b>
٠.٧٨	٠.٩٨	<b>* بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .</b>

## ١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٧٥٥,٠١٨,٠٠٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٣,٨٦١,٢٧٣,١٤٦	- حسابات جاريه
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	الإجمالي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	أرصده بدون عائد

## ١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جاريه
٣١٧,٢٦٤,١٧٣	٧٦٤,٤١٩,٧٠٥	ودائع
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٨,٩١٧,٦٨٣,٠٠١	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	بنوك مركزية
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٣٠٧,١١٩,٣٨٤	بنوك محلية
٥٩٠,٦٩٦,٦٧٩	١,٥٠٥,٦٥٨,٣٩٧	بنوك اجنبية
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٤,٨٦٩,٣٢٤,٩٢٤	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٥	أرصده بدون عائد
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	٣٢٨,٤٦٨,٦٩٢	أرصده ذات عائد ثابت
٧,٨٩٥,٠٨٧,٤٣٤	٩,٣٥٣,٦٣٤,٠١٤	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	أرصده متداولة
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	

## ١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٣,١٨٢,٦٨٣,٤١٩	٣,٥٥٠,٢٠٧,٠٥٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٣,٢٣٣,٧٥٠,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	٧,٦٥٠,٠٣٤,٤١٤	عوائد لم تستحق بعد
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(٦٨٢,٩٤٩,٧١٧)	اجمالي ١
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	اجمالي ٢
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	الصافي
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	

## ١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	- سندات حكومية
٤٣,٠٤٣,٧٣٨	٥٠,٧٧٦,٥٥٩	- ادوات دين اخرى
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	٩٧٣,٨١٧,٩٧٢	الإجمالي
١٥,٨٧٧,٧٤١	١٥,٦٢٩,١٥٨	أدوات حقوق ملكية
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٦٣,٨٤٠,٥٨٢	- اسهم شركات اجنبية
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٦	١٧٩,٤٦٩,٧٤٠	- وثائق صناديق استثمار
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	١,١٥٣,٢٨٧,٧١٣	الإجمالي
		اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة



١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩</u>	<u>٤٦٤,٣١٧,٦٨٣</u>	<b>الإجمالي</b>
١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦	٤٦٠,٤٧٦,٤٧٣	ارصده متداوله
٦,٥٥٠,٧٠٣	٣,٨٤١,٢١٠	ارصده غير متداوله
<u>١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩</u>	<u>٤٦٤,٣١٧,٦٨٣</u>	<b>الإجمالي</b>

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١١,٤٥٠,٣٦٩)	(٥,٢٢٤,٠٧٤)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
<u>٢,٧٩٨,٤٩٦</u>	<u>١,٢٦٢,١٩٢</u>	<b>الرصيد في اخر العام</b>
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢٥,٣٣٦,٧٤٨	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	<b>افراد</b>
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢١,٠٩٥,٦١٥	- قروض اخرى
<u>٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤</u>	<u>٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥</u>	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٠٨٨,٢٥٨,٦٠١	حسابات جارية مدينة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨	قروض مباشرة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١	قروض مشتركة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	٩١,٨٥٨,٤٠٧	قروض اخرى
<u>٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦</u>	<u>٣٨,٦١٣,٢٧٦,٧٢٧</u>	<b>إجمالي ٢</b>
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٤,٩٠٣,٧٦٠,٦٨٢	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	<b>يخصم :</b>
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣</u>	<u>٤٢,١٠٣,٣٧٨,٠١٢</u>	العوائد المجنبة
		<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٧,٣٨٢,٦٤٠,٣٦٠	ارصده متداوله
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٤,٧٢٠,٧٣٧,٦٥٣	ارصده غير متداوله
<u>٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣</u>	<u>٤٢,١٠٣,٣٧٨,٠١٢</u>	<b>الإجمالي</b>

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد						حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول الفترة
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧		عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
٤٣٧,٦١٣	٥٩٥,٤٧٩	(١٥٥,٩٣٤)	٨١٦,٤٠٢	(٧٩٧,٩٨٩)	(٢٠,٣٤٥)		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٩٥٢,٢٥٢)	-	-	-	(٩٥٢,٢٥٢)	-		مبالغ مسترده خلال الفترة
١,٢٦٥,٠٤١	-	-	-	١,٢٦٥,٠٤١	-		الرصيد في اخر الفترة
١٠٨,٧٣٥,١٢٤	١,٦٨٦,٤١٠	١٣,٢٢٠,٩٢٥	٧٥,٢٥١,٩٥٦	٧,٨٤٣,١٣١	١٠,٧٣٢,٧٠٢		
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول الفترة
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨			عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
٢٣١,١١٢,٨٢٩	٣٧٢,٠٢١	٧٧,٦٠٣,٠٤٧	١٢٣,٢٢٣,٠٧٩	٢٩,٩١٤,٦٨٢			مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-			مبالغ مسترده خلال الفترة
٣١,٤٨٠,٤٨٦	-	-	٣١,٤٨٠,٤٨٦	-			فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٤٧,٤٣٨,٦٦٠	-	١٢,٤٠٧,٠٢٣	٣٠,٨٦٨,٦٤٢	٤,١٦٢,٩٩٥			الرصيد في اخر الفترة
٢,١٠٣,٢٦٩,٦٥٥	٥,٤٧٣,٩٢٩	٤٢٦,٥٧٨,٦٧٥	١,٤٢٧,٥٨٨,١٤٦	٢٤٣,٦٢٨,٩٠٥			
أفراد						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول العام
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤		عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
(١٧,٥٣٥,٣١٨)	(٥٠٣,٠٠١)	١,٥٠٠,٥٦٢	٦٨,٧٠٦	(٨,٩٧٧,٠١٨)	(٩,٦٢٤,٥٦٧)		مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٣١,٥٨٩,٩٦٢)	-	-	(٢,١٣٥,٦٢٣)	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	-		مبالغ مسترده خلال العام
٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-		الرصيد في اخر العام
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧		
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول العام
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤			عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤	٣٣٦,٠٨٩	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	٣٩,٢٠٩,٩٦٠			مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	-			مبالغ مسترده خلال العام
١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-			فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢٧,٥٠٧,١٨٣	٣,٠٧٩,٠٨١	٦,٢٠٥,٣٣٩	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٢,٦٨٥,٨٧٤			الرصيد في اخر العام
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨			

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

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

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) 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 المحفوظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ مارس ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>مشتقات العملات الأجنبية</b>					
٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	١,٤٥٨,٢٥٥	٨,٨٥٤,١٥٩	١,٠٥٨,٣٥٥,٥٨٨
٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	١٣,٥٢٢,٧٥٩	١٠,٠٧٤,٣٠٥	١,٩٨٨,٥٥٠,٨٠٩
٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	٣,١٢٣,٩٥٧	٣,١٢٣,٩٥٧	٦٦٨,٢٢٤,٣٣٨
١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠		١٨,١٠٤,٩٧١	٢٢,٠٥٢,٤٢١	
<b>إجمالي ١</b>					
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	٧,٤٣٣,٧٦٥	١١,٠٣٣,٩٧٨	١,٠٦٢,٣١٥,٨٥٢
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١		٧,٤٣٣,٧٦٥	١١,٠٣٣,٩٧٨	
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠	٥٤,٩٠٢	٥٤,٩٠٢	٩,١٦٢,١٢٦
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦		٥٤,٩٠٢	٥٤,٩٠٢	
<b>إجمالي ٢</b>					
<b>عقود سلع</b>					
<b>إجمالي ٣</b>					
<b>إجمالي اصول (التزامات) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)</b>					
٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧		٢٥,٥٩٣,٦٣٧	٣٣,١٤١,٣٠١	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ مارس ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٩٤,٦٠٢,٥٤١	-	٥٩٠,٩٩٩,٧٠٠
٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢	٤٦٠,٧٠٢	٨٣,١٩٥,٠٣٥	٤,٠١٣,٠٢٥,٠٣٨
٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤		٩٥,٠٦٣,٢٤٢	٨٣,١٩٥,٠٣٥	
<b>إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)</b>					
<b>إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)</b>					
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٤٥٩,٧٦١		١٢٠,٦٥٦,٨٨٠	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	

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 ٢٠١٣ مبلغ ٩٤,٦٠٢,٥٤١ جنيه مصري مقابل ٩٧,٧٠٨,٨٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٣,١٠٦,٣١٨ جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٢٩٣,٥٩٩ جنيه مصري مقابل ارباح ١٤,٨٤٢,٢٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . 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 ٢٠١٣ مبلغ ٨٢,٧٣٤,٣٣٤ جنيه مصري مقابل ٩٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٧,٤٢١,٥٨٠ جنيه مصري مقابل ربح ٣٢,٥٠٧,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٣,٩٩١,٢١٠ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	استثمارات مالية
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	١٩,٥٣٥,٦٦٦,٦٨٦	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٨٨,٣٦٠,٦٨٨	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٨٤,٧٩٤,٢٤١	٦٤٨,٨٠٦,٧٥٨	- غير مدرجة في السوق
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	٢٠,٢٧٢,٨٣٤,١٣٢	الإجمالي

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤,١٥٤,٧١٢,٥٤٩	٤,١٥٤,٥٤٤,٦٤٨	- أدوات دين مدرجة في السوق
٦١,٠٧٥,٤١١	٥٣,١٦٧,٧٢١	- غير مدرجة في السوق
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٦٩	الإجمالي

إجمالي استثمارات مالية

٢٣,٧٧١,٣٠٢,٣٠٣	٢٢,٧٣٧,٨٠٤,٥١٤	ارصدة متدولة
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	١,٧٤٢,٧٤١,٩٨٧	ارصدة غير متدولة
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٤,٤٨٠,٥٤٦,٥٠٢	الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

٢٣,٦٢١,٢٦٨,٤٠٧	٢٢,٥٨١,٣٥٢,٢٨٤	ادوات دين ذات عائد متغير
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,١٩٦,٥١٢,٢٧٦	الإجمالي
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٣,٧٧٧,٨٦٤,٥٦٠	

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع	جنيه مصري
١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٦	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	
١٤,٣٤٦,٣٨٥,٦٠٦	٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١	١٠,١٦٩,٧٥٧,١٦٥	
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	
٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩	
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	

الرصيد في اول يناير ٢٠١٢

اضافات  
استيعادات ( بيع / استرداد)  
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية  
ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة  
رد (عبء) خسائر الاضمحلال  
الرصيد في اخر السنة المالية

٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
٧٣٧,٠٧١,٩٥٠	-	٧٣٧,٠٧١,٩٥٠
(١,٥٤٠,٨٨٤,١٣٩)	(٨,٠٧٥,٥٩٠)	(١,٥٣٢,٨٠٨,٥٤٩)
٩٦,٣٠٨,٦٥١	-	٩٦,٣٠٨,٦٥١
(٢٠٥,١٦٥,٥١٦)	-	(٢٠٥,١٦٥,٥١٦)
٢٤,٤٨٠,٥٤٦,٥٠٢	٤,٢٠٧,٧١٢,٣٧٠	٢٠,٢٧٢,٨٣٤,١٣٢

الرصيد في اول يناير ٢٠١٣

اضافات  
استيعادات ( بيع / استرداد)  
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية  
ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة  
الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٢.١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥١,٢٩٨	١,٩٥١,٧٤٩
(١,٢٦٣,٨٨٦)	-
١٧٧,٤٦٨	-
<u>(٣٢,٧٦٥)</u>	<u>(٣١,٩٨٢)</u>
<u>(٣٦٧,٨٨٥)</u>	<u>١,٩١٩,٧٦٧</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع  
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة  
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ مارس ٢٠١٣
							شركات شقيقة
							شركات شقيقة
							- شركة التجاري الدولي للتأمين
							- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
							- شركة هيكله للإستثمار
							- ايجيبت فاكورز
							- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
							الإجمالي
							٣١ ديسمبر ٢٠١٢
							شركات شقيقة
							- شركة التجاري الدولي للتأمين
							- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
							- شركة هيكله للإستثمار
							- ايجيبت فاكورز
							- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
							الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية\*

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٠,٣٩٥,٦٨٦	١٠,٣٩٥,٦٨٦

وحدة تجارية رقم ٣٥ ف ٣٥ باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)  
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة  
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية  
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٣,٧٦٦ م  
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية  
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٩٣٢,٦٨٦ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٦٣٢,٤٨١,٨٦١	١,٤٥٠,٤٠٩,٣٠١
٩١,٧٤١,٩٥٣	١١٥,٧٠٨,٦٧٩
٩٦,٩١٩,٨٢٩	١٨٢,٤٤١,٧٣١
٦٤٤,٨٢٤,٠٩٣	٨٠٧,٩٨٥,٣٠٣
٨,٩٧٧,٣٢٩	٨,٩٧٧,٠٠٠
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٥٦٥,٥٢٢,٠١٤

ايرادات مستحقة  
مصرفات مقدمة  
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده مدينه متتو عه  
أصول الت ملكيتها للبنك  
إجمالي اصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي جنيه مصري	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضى
٢,١٤٢,٦٧٦,٧٩٧	١٢٧,٤٠٣,٥٣٨	٢٩٠,٤١٦,٦٩١	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٥٤,٢٥٤,٨١١	٨٥٥,٤٥٣,٧٨٣	٤٠٧,١٣٧,٢٨٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٣١,٦٥٦,٥٩٠	١,٧٢١,٤٥٢	٤,٧١٧,٧٤١	٧,٧٤٤,٣٢٩	٤,٢٧٩,٣٠٢	٣,٧٧٣,٧٦٦	٩,٤٢٠,٠٠٠	-
٢,١٧٤,٣٣٣,٣٨٧	١٢٩,١٢٤,٩٩٠	٢٩٥,١٣٤,٤٣٢	٣٥٥,١٧٩,٧٥٣	٥٨,٥٣٤,١١٣	٨٥٩,٢٢٧,٥٤٩	٤١٦,٥٥٧,٢٨٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١,٤٥٩,٢٢٠,٩٥١	٩١,٩٦٢,٥٣٧	٢٢٠,٨٤٠,٧٦١	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٣٢,١٨٧,٣٦٩	٦٥٦,٤١٣,٦٦٤	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	-
٤١,٥٦٨,٦٩٨	٢,٩٤٥,٢٦٧	٧,٥٣٠,٥٨١	٩,٥٦٥,٨١٦	٨٤٣,٠٥٨	١٥,٦٣٠,٩٢٩	٥,٥٣٠,٠٤٧	-
١,٥٠٠,٧٨٩,٦٤٩	٩٤,٩٠٧,٨٠٤	٢٢٨,٣٧١,٣٤٢	٢٨٦,٣٨٢,٣٥٧	٣٣,٠٣٠,٤٢٧	٦٧٢,٠٤٤,٥٩٣	١٨٦,٠٥٣,١٢٦	-
٦٧٣,٥٤٣,٧٣٨	٣٤,٢١٧,١٨٦	٦٦,٧٦٣,٠٩٠	٦٨,٧٩٧,٣٩٦	٢٥,٥٠٣,٦٨٦	١٨٧,١٨٢,٩٥٦	٢٣٠,٥٠٤,١٦٣	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٣٥,٤٤١,٠٠١	٦٩,٥٧٥,٩٣٠	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٢٢,٠٦٧,٤٤٢	١٩٩,٠٤٠,١١٩	٢٢٦,١٣٧,٢١٠	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٣٣,٣	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٣٧,٥٣٩,٣٨٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	حسابات جارية
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩</u>	<b>الاجمالي</b>
٧,٥٤٦,٢٣١	٣٤,٢٩٦,٦٤٧	بنوك مركزية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	١٥,٥١٩,٤٨٩	بنوك محلية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	٩٤٩,٤٣٠,٨٤٣	بنوك خارجية
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	٩٥٠,١١٠,٠٨٨	ارصدة بدون عائد
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	٤٩,١٣٦,٨٩١	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	ارصدة متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ارصدة غير متداولة
<u>١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦</u>	<u>٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٩٢٨,٩٩٥,٣١٢	١٩,٦٨٨,١٣٥,٤٨٦	ودائع تحت الطلب
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٢٧,٦٦٢,٨٨٤,٠٠٩	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٤,٦٦٨,٤٨٢,٢٣٧	شهادات إيداع وإيداع
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٢,٨١٣,١٠٢,٨٤٥	ودائع التوفير
١,٢٦١,٣١٢,٢٦٦	١,٢٤٤,٧٧١,٦٤٣	ودائع أخرى
<u>٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨</u>	<u>٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٦,٦٥٨,٥٠١,٥٨٦	٤٢,٣٥٢,٥٠٩,٦٠١	ودائع مؤسسات
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٣,٧٢٤,٨٦٦,٦١٩	ودائع افراد
<u>٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨</u>	<u>٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠</u>	<b>الاجمالي</b>
١٨,١٩٠,٣٠٧,٥٧٨	٢٠,٩٣٢,٩٠٧,١٢٩	ارصدة بدون عائد
٦٠,٥٣٨,٨١٣,٩١٠	٦٥,١٤٤,٤٦٩,٠٩١	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨</u>	<u>٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٥١,٨٧٠,٩١٢,٦٤٩	٦٠,٣٧٦,٦٠٤,٣٥٠	ارصدة متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٥,٧٠٠,٧٧١,٨٧٠	ارصدة غير متداولة
<u>٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨</u>	<u>٨٦,٠٧٧,٣٧٦,٢٢٠</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنية مصري	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ جنية مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٩,٠٩٥,٢٣٨	١٩,٠٩٥,٢٣٨	١٩,٠٩٥,٢٣٨	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٦١,٤٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٣٥,٠٠٠	٥٨,٠٩٠,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		% ودائع ٣ شهور او ٦ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>٨٠,٤٩٥,٢٣٨</u>	<u>١٢٩,١٣٠,٢٣٨</u>	<u>٩٧,١٨٥,٢٣٨</u>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٣٠,٣٧٧,٧٣٠	٤٤٨,٥٩٩,٦٧٥	مصروفات مستحقة
٢٥٦,٣٥٠,٦٧٨	٣١٩,٣٩١,٥٢٨	دائنون
٤٧٨,٣٦٧,٠٥٢	١,١٨١,٣٧٤,٨٢٠	ضرائب الدخل
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	٢٥٨,٧٤٦,١٩٩	أرصده دائنه متنوعه
٧٤,٥٤٧,٨٩٣	٩٥,٣٠٨,٩٠٥	
<u>٢,٥٥٩,٠٠٥,٠١٣</u>	<u>٢,٣٠٣,٤٢١,١٢٧</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخرى

رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
١٤,٩٦٢,١٠٨	-	-	(٣,٠٤١,٨٢٧)	-	١١,٩٢٠,٢٨١	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٦١٩,٥١٠	٧١,٢٤٤	١,٤١٦	(١٣٥,٤٢٥)	(١٤١,٥٢٠)	٢٨,٤١٥,٢٢٥	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٣٣,٨٨٥,٠٢٠	٩,٩٧٥,٩٤٤	-	-	٣٠١,٧٦١,٣٩٤	مخصص التزامات عرضية
١٤,٠٠٦,٣٣٤	٧٥٣,٧٤٩	٢٠,٥٦٤	(٨٨,٠٨٠)	-	١٤,٦٩٢,٥٦٧	*مخصص مطالبات اخرى
<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	<u>٣٤,٧١٠,٠١٣</u>	<u>٩,٩٩٧,٩٢٤</u>	<u>(٣,٢٦٥,٣٣٢)</u>	<u>(١٤١,٥٢٠)</u>	<u>٣٥٦,٧٨٩,٤٦٧</u>	الاجمالي
١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(١,٥٩١,٥٧٧)	-	١٤,٩٦٢,١٠٨	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	٤,٩٢٤,٦٨٦	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٦١٩,٥١٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٤,٠٠٦,٣٣٤	مخصص مطالبات اخرى
<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	<u>٥١,٨٧٢,٧٧٧</u>	<u>٧,٢٣٠,٩٤١</u>	<u>(١٣,٨٨٦,١٩٢)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	الاجمالي

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ٧٥٣,٧٤٩ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ مارس ٢٠١٣ مقابل ٦,٣٥٣,٥٨٦ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .  
يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ جنيه مقسمة على ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-  
- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام وجزء من الاحتياطي القانوني.  
- 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 ٢٧,٧١٢,٤٢٠ 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.  
- 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 اسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ و تقويض 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 م البنك بحد اقصى ٥% من اسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ و تقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .  
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.  
- بتاريخ ٧ ابريل ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨,٣٨٠ جم 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 و اثابة العاملين.

٣٢.٢ . الإحتياطات

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



### ٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٩,٤٣٩,١٥٤)	(١٦,٥٠٥,٠٣٧)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١١,٠٩٥,٠٠٦	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩٨,٩٩٥,٧٣٣	٩٨,٩٩٥,٧٣٣	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٨,٨٠١,٦٧٩	٤٤,٢٦٢,٣١٢	نظام إثابة العاملين
<u>١٢٩,٣٥٦,٨٧٤</u>	<u>١٣٧,٨٤٨,٠١٤</u>	<b>الإجمالي</b>

### ٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٥,٤٣٩,٥٨٢	قائمه في بداية العام
٧,٢٠٨,٣٥٥	٣,٩٩٥,١٠٦	ممنوحه أثناء العام
(٦٧٣,٥٦٧)	-	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣,٧٧١,٢٤٢)	-	تم ممارستها أثناء العام
<u>١٥,٤٣٩,٥٨٢</u>	<u>١٩,٤٣٤,٦٨٨</u>	قائمه في نهاية العام

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٥,٤٨٧,١٩٤	٢١.٢٥	١٠.٠٠	٢٠١٤
٧,٠١٧,٥٥٠	٩.٩٨	١٠.٠٠	٢٠١٥
٣,٩٩٥,١٠٦	٢٥.٢٦	١٠.٠٠	٢٠١٦
<u>١٦,٤٩٩,٨٥٠</u>			<b>الإجمالي</b>

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

الاصدار السادس	الاصدار السابع	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣٤.٥٧	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦%	١٤.٥%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٥.٣٥%	٢.٨٩%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٤٠%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي قانوني
٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٣,٢٥٠,٣٩٣,٨٥١	احتياطي عام
(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	(٤٨٨,٦٠٨,٤٧٨)	أرباح ( خسائر ) مرحله
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٢٠,١٩٣,١٤٩	احتياطي خاص
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٥٤,٨٦٣,٠٠٠)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٨٤,٥١٧,٧٩٩	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٢٨١,٢٤٤,٨٢٩</u>	<u>٣,٤٠١,٩٩٨,٢٤٢</u>	اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة/العام

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	الرصيد في اول العام
(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	(١٩,١٩٩,١٣٣)	محول من/ الى الأرباح
<u>١٠٣,٧١٦,٩٣٢</u>	<u>٨٤,٥١٧,٧٩٩</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الرصيد في اول العام
٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	محول من احتياطي خاص
٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١١٠,٠١٦,١٦٦	محول من ارباح العام السابق
<u>٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥</u>	<u>٤٩٠,٣٦٤,٩٢١</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	الرصيد في اول العام
٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	(٢٠٨,٢٢٧,٧٩٤)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>١٥٣,٣٦٤,٧٩٤</u>	<u>(٥٤,٨٦٣,٠٠٠)</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٤ . أرباح ( خسائر ) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٨)	(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	الرصيد في اول العام
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٣٥٣,٤١٤)	(١٢٩,٦٨٧)	التغير خلال العام
١,٠٠١,٩٧٩	-	محول من احتياطي خاص
(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	محول من الأرباح
<u>(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)</u>	<u>(٤٨٨,٦٠٨,٤٧٨)</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	٩,٦٨٢,١٠٢,٧٠٦	أرصده لدى البنوك
٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	١٣,٧٥١,٠٤١,٧٥٢	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤)	(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨)	(٥,٦١١,١٠٠,٨١٧)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٥)	(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١</u>	<u>٩,٨٨٨,٩٨٦,٨٨٠</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات راسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٩,٤٩٣,٦٢١ وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩,٤٩٣,٦٢١	١٢٥,٩١٩,٢٣٠	١٧٥,٤١٢,٨٥١

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٠,٨٣٤,٢٤٦ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٣,٥٣٢,٧٣٣,٨٠٠
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٥٦٥,١٩٧,١٦٣
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٦٣٤,٦٢٦,٢٠٦
<u>١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥</u>	<u>١٤,٧٣٢,٥٥٧,١٦٩</u>

خطابات ضمان  
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

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 ٢٠١٣ عدد ٣٥,٣٨٤,٢٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧,٠٥٤,٢٠٣,٦٨١ جنيه مصري بواقع ١٩٩.٣٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٧٩٩,٩١٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٩,٤٧٠,٨٥٥ 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 ٢٠١٣ عدد ٢,٢٩٧,٧٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٤,٦٧٣,٧٠٦ جنيه مصري بواقع ٥٨.٦١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٤١٣,٩٤٦ 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 ٢٠١٣ عدد ٧٥٩,٠٩٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٦٨٢,٤١٨ جنيه مصري بواقع ٤٠.٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٩٠٧,٩٣٦ 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 ٢٠١٣ عدد ٣١٧,١٣٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٨,١٩٣,٠٥٠ جنيه مصري بواقع ١٢٠.٤٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٠٢١,٥٠٠ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ عدد ١,٤٣٥,٣١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧١,٢٦١,١٨٩ جنيه مصرى بواقع ١١٩.٣٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٢٥٢,٨٤٥ 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 وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

#### ٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات ودائع الالتزامات العرضية	جنيه مصرى
	١,٠٠٦,٤٦٢,٥٦٨
	٢٣٤,٤٨١,٨٢٥
	٩٠,٣٧٧,٠٨٤

#### ٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرقات	ايرادات	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢٧,٥٠٩	٤٢٩,٠٩٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
١٢,٣٠٠,٣٧٤	١٥,٨١٢,٩٦١	كوريليز
٥١٧,٧٠٤	٧٥٦,٢١٥	التجارى الدولى للتأمين

#### ٣٩.٣ مزايا أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والعاملين بالبنك

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٢ مبلغ ٣,٩٤١,١٩٧ جم نقداً. وبذلك فإن متوسط ما يتقاضاه الفرد منهم شهرياً هو مبلغ ١٩٧,٠٦٠ جم نقداً. وفيما يتعلق بأسهم التحفيز المقرر للعشرين بعاليه، فقد بلغ متوسط عدد أسهم التحفيز للفرد عن عام ٢٠١٢ عدد ٣٨,٣٥٠ سهماً. ووفقاً لنظام التحفيز بالأسهم عن طريق الوعد بالبيع والذي أقرته الجمعية العامة غير العادية لمصرفنا في ابريل ٢٠١٢ بنفس الشروط التي أقرتها الجمعية العامة غير العادية لمصرفنا في يونيه ٢٠٠٦، فإن تلك الأسهم تستحق للمستفيدين بعد مرور ثلاث سنوات (أي بحلول عام ٢٠١٦) ولا يتم الإفراج عنها إلا بعد سداد المستفيدين لكامل القيمة الاسمية لها وهي ١٠ جم للسهم الواحد.

#### ٤٠ الاصول غير الملموسة

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	- الاجمالي
(٦٤٣,٣٣٨,٨٩٢)	- قيمة الاستهلاك حتى مارس ٢٠١٣
٣١,٣٣٣,٥١٤	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد الاعمار الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا في حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميلة على قائمة الدخل.

٤١ . الموقف الضريبي

**البنك**

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .  
تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.  
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .  
تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توويردها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.  
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التويريد في المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

**الشركة**

تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.  
تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٧ طبقاً لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .  
تم فحص ضريبة المرتبات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ و تم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه  
تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٣١/٠٧/٢٠٠٦ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.  
نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

٤٢ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٢,٨٠٠	(١,٨٠٨)	جنيه مصري
(١٠,٣٧٦)	(١٣,٦٣٢)	دولار أمريكي
١,٦٧٠	٢٢٨	جنيه إسترليني
(٦٧)	(١٩٥)	الين الياباني
١٧٩	١٤٩	فرنك سويسري
٨,٥٩٨	١١,٢٥٩	اليورو