KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا 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 المستقلة.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

مصطفى حسن فراج
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة فى ١٥ مايو ٢٠١٣

الميزانية المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠١٣

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٧	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨	١,١٠٢,٥١١,١٥٤	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣
قروض وتسهيلات للبنوك	١٩	٤٦٤,٣١٧,٦٨٣	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	٤٢,٤١٨,٣٧٨,٠١٢	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣
مشتقات مالية	٢١	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية			
- متاحه للبيع	٢٢	٢٠,٢٥٩,٧٠١,٧٥٢	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢	٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٢٣	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
استثمارات عقارية	٢٤	١٠,٣٩٥,٦٨٦	١٠,٣٩٥,٦٨٦
أصول أخرى	٢٥	٢,٥٤٦,٧٩٤,٨٢٢	٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	١٣٧,٤٤٠,٦٧٠	١٢٩,١٣٣,٢٠٩
اصول ثابتة	٢٦	٦٧٤,٢٢٨,٠٢٠	٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦
إجمالي الأصول		**١٠١,٥٠٤,٠١٢,٤١٨**	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع العملاء	٢٨	٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
مشتقات مالية	٢١	١٢٠,٦٥٦,٨٨٠	١١٩,٠٩٩,٢٦٠
دائنو توزيعات		٧٤٦,٥٣٤,٤٢٦	-
التزامات اخرى	٣٠	٢,٢٧٨,٤٦٩,٠٧٤	٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١
قروض طويلة الأجل	٢٩	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
مخصصات اخـــــــرى	٣١	٣٥٤,٩٩١,٠٢٥	٣١٠,٦٤٨,١١٣
إجمالي الألتزامات		**٩٠,٧٧٧,٨٠٨,٩٧١**	٨٣,٠٩٤,١٨٣,٧٨٨
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٢	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠
احتياطيات	٣٢	٣,٩١٠,٠٦٧,٢٥٩	٢,٩٧٠,٤٥٨,٠٩٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١٨٨,٧٢٢,٨٠٠	١٦٤,٧٦١,١٢١
ارباح (خسائر) مرحلة		-	١,٠٠١,٩٧٩
إجمالي حقوق الملكية		١٠,٠٧١,٠٦٥,٤٦٩	٩,١٠٨,٤٩٦,٦٠٣
صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة		٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		١٠,٧٢٦,٢٠٣,٤٤٧	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية		**١٠١,٥٠٤,٠١٢,٤١٨**	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢
إلتزامات عرضية وارتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٣٧	١٤,٧٣٢,٦٠٧,١٦٩	١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥

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

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣١ مارس ٢٠١٣

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢,١٤٢,٥٤١,٠٤٣	١,٦٦٤,٨٣٤,٥٦٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(١,٠٠٧,٤٥٢,٩٩٦)	(٧٩٩,٣١٩,٨٨٩)
صافى الدخل من العائد	٦	١,١٣٥,٠٨٨,٠٤٧	٨٦٥,٥١٤,٦٧٣
إيرادات الأتعاب و العمولات		٢٨٩,٢٠٩,٢١٤	٢١٤,٠٨٩,٨٠٧
مصروفات الأتعاب و العمولات		(٢٩,٢٩٨,٧٩٥)	(٢٣,٦٧٠,٧٠٠)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٢٥٩,٩١٠,٤١٩	١٩٠,٤١٩,١٠٧
توزيعات ارباح	٨	٧٣٧,٣٨٤	٣,٩٤٨,٨٣٧
صافى دخل المتاجرة	٩	١٣٢,١٣٦,٣١٧	٩٨,٨٨٦,٨٢٥
أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه	٢٢	١,٩٥٢,٤٣٤	(٥١٢,٥٨٨)
مصروفات ادارية	١٠	(٤٣٩,٤١٠,٦١٦)	(٣٥٣,٨٩٦,١٩٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	٤١,٤٨٩,١٠٠	(٣٦,٦٧٥,٤٩٦)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٦,٥٤٢,٢٠٤)
الربح قبل ضرائب الدخل		٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	٧٥١,١٤٢,٩٥٦
مصروفات ضرائب الدخل	١٣	(٢٥٨,٧٤٦,١٩٩)	(٢٤٦,٨٢٨,٨٧٠)
أصول ضريبية مؤجلة	١٣ & ٣٣	٨,٣٠٧,٤٦٠	٨,٢٦٢,٩٦٢
صافى ارباح الفترة		٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	٥١٢,٥٧٧,٠٤٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		١.٠٠	٠.٧٩
المخفض		٠.٩٨	٠.٧٨

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣١ مارس ٢٠١٣

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	٧٥١,١٤٢,٩٥٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الإهـــــــــــــلاك	٤٠,٣٩٨,٤٤٩	٤١,٤٦١,٠٤٨
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨	١٦,٥٤٢,٢٠٤
عبء المخصصات الأخرى	٣٤,٧١٠,٠١٤	٦٧,٠٨٧,٢٣٧
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٢٧,٧٠٨,٩٥٠	(١٧,٠٩٢,٨٤٣)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩٦,٣٠٨,٦٥١)	(٣,٣٤٤,٨٣٥)
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية	(٣,٠٩٥,٠٤٤)	٦,٠٠٧,١٥٩
المستخدم من المخصصات الاخرى	(٢٢٣,٥٠٥)	(٧,٧٠٢,٦١٠)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	(١٤١,٥٢٠)	(٥٣١,٠٥٤)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٩,٩٩٧,٩٢٤	١,٣٠٤,٢٧١
أرباح بيع أصول ثابته	(٤٩١,٤٩١)	(٤٣,٠١٢)
أرباح بيع إستثمارات مالية	(١,٩٥١,٦٥١)	(٧٥١,٢٩٨)
فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية	-	٩٠,٩٠٤
المدفوعات المبنية على الأسهم	٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٢,٢٣٥,٠١٨
فروق إعاده تقييم إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	(٢,٧٧٣,٤٨٥)	(٢٦,٥٢٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	١,١٦٣,٦٩٤,٧٥٤	٨٧٦,٣٧٨,٦٢٥
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
ودائع لدى البنـــــــــــوك	(١,١٨٧,١١٩,١٠٣)	(١,٠٢٥,٣٥٤,١٩٨)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	(٢,١٧٩,٦٨٧,٤٦٦)	(٢,٧٩٩,٠٥٣,٢٥٢)
أصول ماليه بغرض المتاجره	٣٤٢,٠٦١,٦٦٠	(١١٦,٢٤١,٦٦١)
مشتقات مالية	٢٢,٦٨١,٠٤٥	٣١,٩٩٢,٩٣٧
قروض للعملاء والبنوك	(١,٢٣١,٨٤٠,٥٥٠)	٩٥٠,٧٠١,٤١٣
الأصـــــول الأخرى	(٤,٩٤٠,١٥١)	(٢٩٥,٦٢٧,٠٧٥)
الأرصدة المستحقه للبنوك	(٧١٥,٦١٥,٧٣٧)	(٢,٢٩٥,٩٣١,٨٩٧)
ودائع العمـــــــــــلاء	٧,٣١٤,٠٥٣,٤٥٩	٢,٦٧٩,٠٨٠,٣٥٩
الإلتزامات الأخرى	(١٤,٦٢٨,٦٩٦)	٧٥,٤٩٢,٨٠٢
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣,٥٠٨,٦٥٩,٢١٥	(١,٩١٨,٥٦١,٩٤٧)
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١١٢,٤٣٥,٩٠٩)	(٧٤,٤٠١,٠٨٨)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٠٦٧,٥٩٨	-
مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٢,٩٢٨,٨٥١,٦٤١)
مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٧٣٧,٠٧١,٩٥٠)	(٣,٢٣٥,٦٣١,٢٠٠)
مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	١,٥٣٢,٣٤٩,٠١٨	٣,١٣٠,٥٩٤,٨٢٠
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	-	٧٥٠,٠٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	٦٩٠,٩٠٨,٧٥٧	(٣,١٠٧,٥٣٩,١٠٩)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهيه فى ٣١ مارس ٢٠١٣ (تابع)

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	٤٨,٦٣٥,٠٠٠	٢,٥٠٧,٣٨٣
توزيعات الأرباح المدفوعه	(٣٠٩,٣٠٨,٧٣٩)	(٢١٢,٧٥٠,٢٢١)
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	(٢٦٠,٦٧٣,٧٣٩)	(٢١٠,٢٤٢,٨٣٨)
صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة	٣,٩٣٨,٨٩٤,٢٣٣	(٥,٢٣٦,٣٤٣,٨٩٤)
رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة	٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤	٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية الفترة	٩,٤٧٤,٩٧٤,٣٢٧	٢,٨٤٤,٧٩٠,٣٠٩
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧
أرصدة لدي البنوك	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	(٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٦١١,٠٩٣,١٣١)	(٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٧)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	(١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٧)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٩,٤٧٤,٩٧٤,٣٢٧	٢,٨٤٤,٧٩٠,٣٠٩

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣١ مارس ٢٠١٢

جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠١٢	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافى أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالى
الرصيد فى أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٦
محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٤٣,٠٢٧,٠٦٠	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥١٢,٥٧٧,٠٤٨	-	٥١٢,٥٧٧,٠٤٨
محول من احتياطى خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٨٧,٠٤٥,٧٥٦	-	-	-	٨٧,٠٤٥,٧٥٦
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٨١١,٨١٣)	٢٢,٨١١,٨١٣	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٣٥,٠١٨	٢٢,٢٣٥,٠١٨
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	١,٩٨٥,٤٤٥,٢٤٥	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	(٦٣٦,٠٢٥,٠٦٢)	٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦	٥٣٥,٣٨٨,٨٦١	١٥٩,٥٨٩,٤٣٧	٨,٧٣٦,٩٩٥,٥٧٧

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣١ مارس ٢٠١٣

جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠١٣	رأس المال	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	صافى أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالى
الرصيد فى أول العام	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٢,٣٨٠,٦٨٣,٥٩٨	١٦٤,٧٦١,١٢١	١١,٣١١,٢٠٧,٥١٤
محول الي الاحتياطيات	-	١١٠,٠١٦,١٦٦	١,٢١٣,٤٣٨,٦٦٣	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	-	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٦)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦٥)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨	-	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)	-	-	-	(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٩,١٩٩,١٣٣)	١٩,١٩٩,١٣٣	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٦١,٦٧٩	٢٣,٩٦١,٦٧٩
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٣,٢٥٠,٥٤٦,٠٣٥	-	١٢٠,١٩٣,١٤٩	(٥٤,٧٥٣,٧٧٨)	٨٤,٥١٧,٧٩٩	٦٧٤,٣٣٧,١١١	١٨٨,٧٢٢,٨٠٠	١٠,٧٢٦,٢٠٣,٤٤٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٤ فرعا و٤٤ وحدة مصرفيةً 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 ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى 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 الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى 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 فى 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 فى 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 ذى 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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه 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 تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى 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 الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى 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 تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى 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 تبويب 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 أياً 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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون 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 ، ويعد 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 الأولى 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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير 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 الى 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 ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى 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 ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي 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 مقار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
• أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
• آلات كاتبة 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 ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، 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 الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٧. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى 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 استدلالي 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) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار 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 الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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 الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . 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 المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

	٣١ مارس ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	**(%)**	**(%)**	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٩.١٩	٣٧.٦٠	٩٠.٠٠	٤٠.٨٥
٢-المتابعة العادية	٤.٦٣	٤.٧٠	٥.٨٩	٨.٥٦
٣-المتابعة الخاصة	٢.٢١	٩.٠٣	٠.٤٨	٢.٠١
٤-ديون غير منتظمة	٣.٩٧	٤٨.٦٧	٣.٦٣	٤٨.٥٨

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
- بطاقات ائتمان	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤
- قروض شخصية	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
- قروض عقارية	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
- قروض أخرى	٢١,٠٩٥,٦١٥	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٤,٤٠٣,٢٥٨,٦٠١	٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨
- قروض مباشرة	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨	٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤
- قروض مشتركة	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١	٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠
- قروض أخرى	٩١,٨٥٨,٤٠٧	٨٧,٧٩٥,٧٥٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبه	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
أدوات مشتقات مالية	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠
الإجمالي	٨٢,٣٥٠,٣١٥,٠٤٦	٨٠,٠٩٣,٥٨٥,٢٠٦
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٢٥٣,٨٢٧,٤١٧	٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٦٣٤,٦٢٦,٢٠٦	١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠
اعتمادات مستندية	٥٦٥,١٩٧,١٦٣	٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦
خطابات ضمان	١٣,٥٣٢,٧٨٣,٨٠٠	١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩
الإجمالي	١٦,٩٨٦,٤٣٤,٥٨٦	١٧,١٧٤,١٥٨,١٣٨

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 ٥٢.٢١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩.٩٨%.

وتثق 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 :

- ٩٣.٨٢% 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 اختبار 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 مارس ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	جنيه مصري		جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٢,٣١٩,٩١٠,٧٦٦	٤٥٥,٦٨٨,٩٣١	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥	١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,١١٦,٧٤٣,٨٥٩	-	٧٨٥,٠٢٧,٩٦٤	-
محل اضمحلال	١,٧٨٢,١٠٦,٠٥٨	٣٣,٩٦٥,٥٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١	٣١,٥٩٥,٠٠٠
الإجمالي	٤٥,٢١٨,٧٦٠,٦٨٣	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٩	٢٥,٣٣٦,٧٤٨	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢	٢٩,٢٩٨,٦٣٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	١٤,٨٧٩,٧١٣	-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣	-
العوائد المجنبه	٥٧٣,٤٩٨,١٧٩	-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢	-
الصافي	٤٢,٤١٨,٣٧٨,٠١٢	٤٦٤,٣١٧,٦٨٣	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩

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)

٣١ مارس ٢٠١٣	أفراد				مؤسسات				جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٢٢٤,١٠٣,٥١٤	٦٤٤,٧١٦,٣٨٥	٣,٧١١,٢٦٣,٣٨٦	٤٣١,٤٨٥,٢١٥	٨٢١,٢٥٠	٣,٥٥٣,٢٩٨,٠٠٠	٢١,٣٣٩,٦٣٤,٩٩٧	٨,٤٨٨,٨٢٩,٠٣٣	٨١,٠٧٥,٤٤٠	٣٩,٤٧٥,٢٢٧,٢٢٠	٤٥٢,٥٦٣,٤٤٥
المتابعة العادية	٣٠,٧١٣,١٠٩	١٢,٠٩٧,٠٢٤	٤٥,٥٢٣,٦٢٤	-	١٨,١٤٣,٥٦٤	٤٣٥,٨٠٢,٥١٧	١,٠٦٠,٩١٣,١٤٣	٤٠١,٤٨٤,٤٦١	٤,٧٤٥,٤٢٥	٢,٠٠٩,٤٢٢,٨٦٧	-
المتابعة الخاصة	١٤,٣٤١	٣,٢١٢,٨٨٤	١٩,٨٩٧,٠٦١	-	-	٦٧,٧٥٧,٣١٩	٦٨١,٣٧٩,٢١٧	٣٤,٤٦٤,٥٠٩	-	٨٠٦,٧٢٥,٣٣١	-
غير منتظمة	٨,٢٤٧,٨٩٤	١,٨١٤,٦٠٧	٢٧,٤١٣,٨٨٩	١,٨٣٦,٦٩٣	٤٤٤,٣٩١	١٠٢,٧٧١,٨٦٠	٤١٩,٢٣٤,٠٣٥	١٥٣,٠٥٣,٥٠٣	٥٦٣,٦١٣	٧١٥,٣٨٠,٤٨٥	١١,٧٥٤,٢٣٨
الإجمالي	١,٢٦٣,٠٧٨,٨٥٨	٦٦١,٨٤٠,٩٠٠	٣,٨٠٤,٠٩٧,٩٦٠	٤٣٣,٣٢١,٩٠٨	١٩,٤٠٩,٢٠٥	٤,١٥٩,٦٢٩,٦٩٦	٢٣,٥٠١,١٦١,٣٩٢	٩,٠٧٧,٨٣١,٥٠٦	٨٦,٣٨٤,٤٧٨	٤٣,٠٠٦,٧٥٥,٩٠٣	٤٦٤,٣١٧,٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد					مؤسسات				جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,١٥٢,٦٩٣,٤٣١	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	١,١٠٧,٨٥٣	٣,٨٢٨,٠٦٦,٢٣١	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٨,٦٣٤,٠٤٧,٦٧٠	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	٣٧,٩٥٥,٢٩٣,٩٢٧	١,١٦٨,٣١٢,١١٢
المتابعة العادية	٣٩,٩٧٥,٨٥١	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٥,٣٩٥,٦٢٦	-	١٦,٩٥٩,١٨٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	٤٣١,٦٨٠,٧٠٤	٧٩,٩٩١	٢,٤٤٦,٨٥٥,٧٤١	-
المتابعة الخاصة	٩,٩٢٢,٦٣٧	٣,٩٤٠,٥٠٨	٢٠,٤٤١,٤١٢	-	-	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	١٣٥,٠٤٣,٢٩٦	-	١٧٧,٩٠٤,٩٣١	-
غير منتظمة	٦,٨٧٧,٢٥٣	١,٨٢١,٤٢٩	٢٦,٧٧٨,٥١٣	١,٢٧٣,٥٣٥	٨٨٧,٣٥٢	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٥١,٣٠٩,٧١٦	٥٢٦,١٠١	٦٦١,٥٣١,٣٦٩	١٠,٥٥٥,٦٢٧
الإجمالي	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢	٦٥٢,٦٠٣,٧١٣	٣,٥٤٢,١١٨,٢٠٤	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٩,٢٥٢,٠٨١,٣٨٦	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٤١,٢٤١,٥٨٥,٩٦٨	١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩

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.

جنيه المصري

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٨١٦,٠٧١,٥٥٨ جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

جنيه المصري

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

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

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 عاليه 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 فى نهاية الفتره

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٢,٩٢٧,١٢٩,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠
الإجمالي	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 أخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض 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-	-	١٤,٨٣٦,١٣٠	٨٧٥,٩٢٠,١٦١	٨٩٠,٧٥٦,٢٩١
غير مصنفة	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٩٠٨,٢٠٥,٢٨٣	٢١,٥٢١,٦٢٤,١٠٣	٣٦,١٤٩,٤٢٥,٨٨٣
الإجمالي	**١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧**	**٩٢٣,٠٤١,٤١٣**	**٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠**	**٣٨,٤١٠,٤٧٥,٨٣٠**

٣.١.٨. تركز 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 أخر الفترة الحالية .

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

جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	-	-	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	-	-	٩٢٣,٠٤١,٤١٣
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	-	-	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)	-	-	(٢٥,٣٣٦,٧٤٨)
إجمالى 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	٣,٤٤٥,٤٥٣,٦٢١	٨٠٥,٢١٦,٩٩٣	١٥٢,٥٨٧,٩٨٧	٤,٤٠٣,٢٥٨,٦٠١
- 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 للاوراق التجاريه المخصومه	(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	٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠	-	-	٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥	-	-	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥
الإجمالي	**٧٢,٤٦٥,٦٣٨,٦٨٢**	**٨,٦٦٧,٦٥٠,١٧٩**	**١,٢١٧,٠٢٦,١٨٤**	**٨٢,٣٥٠,٣١٥,٠٤٦**

قطاعات النشاط

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

جنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	-	-	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- ادوات دين	-	-	-	-	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	-	-	٩٢٣,٠٤١,٤١٣
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 اخرى	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٩٥,٦١٥	٢١,٠٩٥,٦١٥
لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	٩٨,٠٧٧,٣٨٠	١,٣٩٥,٢١٤,٣٣٠	٧١٤,٠٧٩,٤٣٠	٤٤٤,٩٠٤,٤٥٠	١٣,٦١٦,٤١٠	١,٧٣٧,٣٦٦,٦٠١	-	٤,٤٠٣,٢٥٨,٦٠١
- 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 التجاريه 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)
مشتقات أدوات مالية	١١٦,٣٣٦,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	١١٦,٣٣٦,٣٣٦
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٤٢٧,٢٩٣,٦٥٣	-	-	-	٢٢,٣٤٠,٥٤٤,٢٦٦	-	-	٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥
الإجمالي	٤,٠٣٥,٧٨٩,٧٥٩	١٥,٨٤٩,٩٧٤,٩٠٨	١,٥٢٤,١٨٦,٦١٦	٧٦٤,٩٤٢,٧٠٨	٣٨,١٦١,٢٦٦,٧٨٨	١٥,٨٨٢,٩٤٧,٥٥٥	٦,١٣١,٢٠٦,٧١٢	٨٢,٣٥٠,٣١٥,٠٤٦

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات 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 و الشركات .

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 و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض 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 فترة 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) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلى المستخدم فى حساب القيمة المعرضة للخطر(VaR) لم يتم الموافقه عليه بعد من البنك المركزى و ذلك لانه مازال يطبق (Basel I) بالتزامن مع تطبيق الاسلوب المعياري (Basel II) في حساب مخاطر السوق.

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ مارس ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٨٤,٨٧٨	٥٣٩,٩١٦	١٦,٦١٩	٤١,٢٩٣	١٧٥,٣٢٥	٥,٨٤٧
خطر سعر العائد	٦٤,١٨٦,٣١١	٧٠,٥٧٧,٠٢١	٥٥,٥١٥,٢١٤	٦٩,٨٨٠,١١٣	٨١,٩٢٠,٩٧٦	٥٨,٤٩١,٦٥٩
- لغيرغرض المتاجرة	٥٥,٩٦٥,٤٥٤	٥٩,٣٨٧,١٨٧	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٦٣,٠١٨,٤٥٣	٧٢,٦٠٧,٤٩٩	٥٢,٩٨٢,١٧٤
- بغرض المتاجرة	٨,٢٢٠,٨٥٧	١١,١٨٩,٨٣٥	٦,٥٨٩,٦٢٦	٦,٨٦١,٦٥٩	٩,٣١٣,٤٧٧	٥,٥٠٩,٤٨٥
خطر أدوات الملكية	١٤٩,٩٤٣	١٦١,٤٣٨	١٣٨,٣٨٠	١٩٩,٨٠٩	٢٥٣,٨٧١	١٤٩,٦٤٦
خطر صناديق الاستثمار	٢٩٨,٦٧٩	٤٩١,٤٨٤	٢٢٦,٥٤٠	٣٤٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٢,٣٨٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٤,١٩٩,٤٢٦	٧٠,٥٨٨,١٤٨	٥٥,٥٢٩,٣٨٧	٦٩,٩٢٦,٠٥٩	٨١,٩٥٨,٢٨٦	٥٨,٥٣٧,٥٣٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير 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 .
ويلخص 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 :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٦٩٦,٢١١,٥٩٩	٦٨٩,٨٣٩,٥٤٣	١٢٠,١١٣,٨٥٢	٢٥,١١٨,٩٤٦	٨٥,٠٠٧,٢١٠	**٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠**
أرصدة لدى البنوك	٦٤٢,١٤٥,٩٤٥	٦,٠٣٨,٩٠١,٨٧٢	٢,٢١٩,٣٠٤,١٩٢	٣٤٧,٢٧٦,٠٤٨	٥١,٨٩٩,٦٦٦	**٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢**
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٠,٤٢٥,٣٧٥,٠٠٠	٣,٧٢٤,٦٥٦,٧٣٠	٢٥٢,٥١٤,٤٨٤	-	-	**١٤,٤٠٢,٥٤٦,٢١٤**
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٠٧٢,٠٤٥,٨٦٦	١٤,٨٣٦,١٣٠	-	-	١٥,٦٢٩,١٥٨	**١,١٠٢,٥١١,١٥٤**
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٨٣,٧١٧,٥٧١	٥,٤٣٦,٢٨٠	-	٥٠٠,٥٨٠	**٤٨٩,٦٥٤,٤٣١**
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦,٤٦٩,٨٨٦,١٣٥	١٧,٩٧٥,٩١٦,٧٨٢	٧٠٠,١٠٤,٤٤٤	٦٥,٢١٧,٧٦٤	٧,٦٣٥,٥٥٧	**٤٥,٢١٨,٧٦٠,٦٨٢**
مشتقات مالية	٢٢,٠٥٢,٤٢١	٩٠,٦٦٢,٨١٢	٣,٦٢١,١٠٢	-	-	**١١٦,٣٣٦,٣٣٦**
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٨,٩٩٥,٣٣٨,٣٧٩	١,٢٦٤,٣٦٣,٣٧٤	-	-	-	**٢٠,٢٥٩,٧٠١,٧٥٢**
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	**٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩**
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٠١,٠٦٧,٥٥٠	٣٩,٧٣٩,٦٣٥	-	-	-	**٩٤٠,٨٠٧,١٨٥**
إجمالي الأصول المالية	**٦٧,٤٢١,٨٠٨,٦٢٣**	**٣٠,٣٢٢,٦٣٤,٤٤٨**	**٣,٣٠١,٠٩٤,٣٥٤**	**٤٣٧,٦١٢,٧٥٨**	**١٦٠,٦٧٢,١٧١**	**١٠١,٦٤٣,٨٢٢,٣٥٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٦٩٨,٣٢٢	٩٧٣,٢٥٦,٨٩٧	٦,٢٣٩,١٣٥	٥٢,٦٢٥	-	**٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩**
ودائع للعملاء	٥٤,٢٨٤,٩٧٦,٩٢٠	٢٧,٦٦٢,٦٨٥,٧٧٧	٣,٦٧١,٧٣٣,٩٦٣	٤٣٥,٥١٣,١٨١	٩٣,٨٧٠,٥٠٨	**٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩**
مشتقات مالية	١٨,١٠٤,٩٧١	٩٨,٩٣٣,٠٤١	٣,٦١٨,٨٦٨	-	-	**١٢٠,٦٥٦,٨٨٠**
قروض طويلة الأجل	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	-	-	-	-	**١٢٩,١٣٠,٢٣٨**
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٤,٤٥١,٩١٠,٤٥١**	**٢٨,٧٣٤,٨٧٥,٧١٥**	**٣,٦٨١,٥٩١,٩٦٧**	**٤٣٥,٥٦٥,٨٠٦**	**٩٣,٨٧٠,٥٠٨**	**٨٧,٣٩٧,٨١٤,٤٤٦**
صافي المركز المالي للميزانية	**١٢,٩٦٩,٨٩٨,١٧٢**	**١,٥٨٧,٧٥٨,٧٣٤**	**(٣٨٠,٤٩٧,٦١٣)**	**٢,٠٤٦,٩٥٢**	**٦٦,٨٠١,٦٦٣**	**١٤,٢٤٦,٠٠٧,٩٠٨**

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 .

ويلخص 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 :

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	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٦٣,٩٣٦,٦٣٩	٣,٤٠٢,٣٦٣,٥٣٠	٣٠٤,٧٥٨,٨٦١	-	-	٣٢٨,٤٦٨,٦٩٢	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢
اذون الخزانة واوراق حكومية اخري (بالقيمة غير المخصومة) *	١,٦٩٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٨٢٦,٢١١,٨٠٠	١٠,٨٨٣,٧٨٤,٤١٤	-	-	-	١٤,٤٠٢,٥٤٦,٢١٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦٣,٨٤٠,٥٨٢	-	-	٧٠٠,٧٢١,٧٠٢	٢٢٢,٣١٩,٧١٠	١٥,٦٢٩,١٦٠	١,١٠٢,٥١١,١٥٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٣٨,٤٦١,٨١١	٣٣٩,٧٤٢,٩٤٤	٨,٢٤٨,٦٦٨	٣,٢٠١,٠٠٨	-	-	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٠٥١,٢١٠,٤٧١	١٠,٠٨٧,١٢٩,٥٨٢	٥,٦٢٠,٧٤٧,١٩٢	٣,٤١٨,٤٠٤,٥٤٧	١,٠٤١,٢٦٨,٨٩٠	-	٤٥,٢١٨,٧٦٠,٦٨٢
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٧٢٣,٤٤٩,٣٠٩	٣٧٦,٥٨٠,٤٤٦	١,٤٢٢,١١٢,١٦٥	٢,٧٧٥,٠٣٥,٢٥٩	٣٩١,٢١٥,٨٣٣	٩٤,٢٨٣,٩١٤	٥,٧٨٢,٦٧٦,٩٢٦
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١,٤٣٩,٠٧٨,٢٣٣	٦٧٩,٣٦٧,١٥٧	٢,٩٣٨,٥١٣,٠٦٤	١١,٠٢٩,٧٧١,٧٠١	٣,٥٥٧,٣٠٨,٣١٢	٦١٥,٦٦٣,٢٨٥	٢٠,٢٥٩,٧٠١,٧٥٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦,٤٠١,٢٦١	١,٦١٨,٨٠٤	٤,١٨٩,٦٦٥,٦٦٤	-	-	٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥	٩٤٠,٨٠٧,١٨٥
إجمالي الأصول المالية	**٣٤,٤٧٢,٥٢٧,٠٤٥**	**١٦,٧١٧,٧٩٦,٧٢٠**	**٢١,١٧٩,٧٨٣,١٦٨**	**٢٢,١١٦,٧٩٩,٨٨١**	**٥,٢١٢,١١٢,٧٤٥**	**٧,٦١١,١٤٣,٣٨٦**	**١٠٧,٣١٠,١٦٢,٩٤٥**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩,١٣٦,٨٩١	-	-	-	-	٩٥٠,١١٠,٠٨٨	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩
ودائع للعملاء	٢٨,٠٣٧,٦٦٩,٣٧٠	١٣,٧٧٧,٩٨٨,١٩٧	٩,٢١٠,٠٣٦,٠٠٠	٢١,٤٨٣,٦٧٧,٢٢٢	٤٦٢,٠٢٢,٠٠٠	١٣,١٧٧,٣٨٧,٥٦٠	٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٢,٣٠٤,١٧٥,٣٠٣	٢,٥٢٩,٢٤١,٢٦٣	٩٧,١٨٠,٠٦٤	١٦٢,٨٤٨,٢٧٢	٥٩١,٠٠٠,٦٦٠	١٠٢,٥٥١,٩٠٩	٥,٧٨٦,٩٩٧,٤٧١
قروض طويلة الأجل	٦٢,٥٦٠,٢٣٨	٢,٤٦٩,٠٠٠	٥٤,٧٢٠,٠٠٠	٩,٣٨١,٠٠٠	-	-	١٢٩,١٣٠,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٠,٤٥٣,٥٤١,٨٠٢**	**١٦,٣٠٩,٦٩٨,٤٦٠**	**٩,٣٦١,٩٣٦,٠٦٤**	**٢١,٦٥٥,٩٠٦,٤٩٤**	**١,٠٥٣,٠٢٢,٦٦٠**	**١٤,٢٣٠,٠٤٩,٥٥٧**	**٩٣,٠٦٤,١٥٥,٠٣٧**
فجوة إعادة تسعير العائد	**٤,٠١٨,٩٨٥,٢٤٣**	**٤٠٨,٠٩٨,٢٦٠**	**١١,٨١٧,٨٤٧,١٠٤**	**٤٦٠,٨٩٣,٣٨٧**	**٤,١٥٩,٠٩٠,٠٨٥**	**(٦,٦١٨,٩٠٦,١٧١)**	**١٤,٢٤٦,٠٠٧,٩٠٨**

*بعد خصم عمليات بيع اذون خزانة 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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله 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 تسييلها 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 الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

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	الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	-	-	-	-	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩
ودائع للعملاء	١٢,٦٠٤,٠٨٩,٣١٨	١٢,١٥٥,٦٩٠,١٠٧	٢٧,٧٤١,٠٣٥,١٨٥	٣٢,٣٤٤,٦٦٤,٧٣٩	١,٣٠٣,٣٠١,٠٠٠	٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩
قروض طويلة الأجل	٦٢,٥٦٠,٢٣٨	٢,٤٦٩,٠٠٠	٥٤,٧٢٠,٠٠٠	٩,٣٨١,٠٠٠	-	١٢٩,١٣٠,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٣,٦٦٥,٨٩٦,٥٣٥	١٢,١٥٨,١٥٩,١٠٧	٢٧,٧٩٥,٧٥٥,١٨٥	٣٢,٣٥٤,٠٤٥,٧٣٩	١,٣٠٣,٣٠١,٠٠٠	٨٧,٢٧٧,١٥٧,٥٦٦
إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٦,٩٤٢,٧٨٥,١٥٠	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	١٠١,٠٨٦,٩٦٦,٤٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	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	الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	١١,٥٢٦,٨١٠,٩٦٢	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
قروض طويلة الأجل	-	-	٥٩,٥٠٨,٥٧١	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	-	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٣,٢٤١,٦٧٣,٦٧٨	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٢٠,٥١١,٦٢٨,٢٦٤	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤
إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤

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 المخصومة :

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
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- 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
الإجمالي	**٥,٧٢٩,٨٨٥**	**٩,٦٧٩,٢٩٠**	**٣,٨٥١,٥٨٠**	**٦,٦٦٩,٩٨١**	**٩٤,٦٧١,٢٤٢**	**١٢٠,٦٠١,٩٧٨**

بنود خارج الميزانية

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	١٠,٨٨٧,٥٦٤,٦٩٠	٣,٦٦٠,٤٩٠,٤٨٢	١٨٤,٥٥١,٩٩٧	١٤,٧٣٢,٦٠٧,١٦٩
الإجمالي	**١٠,٨٨٧,٥٦٤,٦٩٠**	**٣,٦٦٠,٤٩٠,٤٨٢**	**١٨٤,٥٥١,٩٩٧**	**١٤,٧٣٢,٦٠٧,١٦٩**

٣.٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

جنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	٤٨٩,٦٥٤,٤٣١	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
- مؤسسات	٣٨,٩٢٨,٢٧٦,٧٢٧	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٩٢٨,٢٧٦,٧٢٧	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨
اجمالى اصول مالية	**٥٩,٢٠٥,٦٢٨,٥٦٤**	**٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١**	**٥٩,٢٠٥,٦٢٨,٥٦٤**	**٥٦,٥١٤,٤٣٨,١٠١**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٩٩,٢٤٦,٩٧٩	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع العملاء	٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠	٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
قروض طويله الاجل	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٢٩,١٣٠,٢٣٨	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
اجمالى التزامات مالية	**٨٧,٢٧٧,١٥٧,٥٦٦**	**٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤**	**٨٧,٢٧٧,١٥٧,٥٦٦**	**٨٠,٦٣٠,٠٨٤,٨٤٤**

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة 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 السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

<u>ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :</u>

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة 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 التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .
وفقا لمتطلبات بازل ٢

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
		المعدلة
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٥,٩٧٢,٢٧٥	٥,٩٧٢,٢٧٥
الاحتياطيات	٣,٩١٠,٠٠٦	٣,٩٠٩,٨٥٣
الأرباح (الخسائر) المحتجزة	(٤٨٨,٦٠٨)	(٥١٠,٩٤٦)
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٢٢,٧٩٧)	(٤,٧٠١)
إجمالي رأس المال الأساسي	٩,٣٧٠,٨٧٦	٩,٣٦٦,٤٨١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطى الخاص	٤٢,٨٩٥	٤١,٨٢١
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٤٧,٨٧٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٧٢٧,٦٩٨	٧٠٩,٣٠٢
إجمالي رأس المال المساند	٧٧٠,٥٩٣	٨٩٨,٩٩٦
إجمالي رأس المال	١٠,١٤١,٤٦٩	١٠,٢٦٥,٤٧٧
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	٥٨,٢٧٢,٢٩٧	٥٦,٨٩١,١١٧
اجمالى خطر السوق	٢,١٦٣,٧٩٠	١,٩٩٤,٩٦٢
اجمالى خطرالتشغيل	٦,٤٧٨,٢٢٠	٦,٤٧٨,٢١٨
إجمالي	٦٦,٩١٤,٣٠٧	٦٥,٣٦٤,٢٩٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	١٥.١٦%	١٥.٧١%

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

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١.خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهرى . 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 قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة 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 إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤.٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى 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 التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥.التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء 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	١,٠٦٧,٣٥٩,٣٤٦	١٦٨,٧٧٢,٦٧٢	(١١,٣٧٦,٩٨٦)	٣٨٣,٤٨٦,٥١١	١,٦٠٨,٢٤١,٥٤٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٤١٥,٢٧٣,٥٢٥)	(٥٥,١٣٣,٠٩٦)	(٤,٧٤٨,٦٢٨)	(٢٢٧,٥٠٩,٥٧٧)	(٧٠٢,٦٦٤,٨٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦٥٢,٠٨٥,٨٢١	١١٣,٦٣٩,٥٧٦	(١٦,١٢٥,٦١٤)	١٥٥,٩٧٦,٩٣٤	٩٠٥,٥٧٦,٧١٧
الضريبة	(١٧٧,١٨٠,٣٦٠)	(٣٠,٨٧٧,٣٧٩)	-	(٤٢,٣٨١,٠٠٠)	(٢٥٠,٤٣٨,٧٣٩)
ربح الفترة	٤٧٤,٩٠٥,٤٦١	٨٢,٧٦٢,١٩٧	(١٦,١٢٥,٦١٤)	١١٣,٥٩٥,٩٣٤	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨
إجمالي الأصول	٨٧,٣٢٥,٧٧١,٠٥٢	٢,٧٢٦,٣٦١,٤٨٢	١,٦٢٧,٦٥١,١٨٤	٩,٨٢٤,٢٢٨,٧٠٠	١٠١,٥٠٤,٠١٢,٤١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٣٠٢,٥٨٨,٣١٩	٧٣١,٣٣٢,٧٤٧	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٧٧,٨٢٨,٢٤٢	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٥٥٢,٦٢٦,٣٤٣)	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٦٢٥,٢٠١,٨٩٩	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٥٦٠,٦١١,٩١٣	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٠,٩٥٢,٤٣٥,٠٤٠	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٣٧٧,٥٦١,٦١٥	١٩٦,١١٦,٢١٩	٣٤,٥٦٣,٧٠٩	١,٦٠٨,٢٤١,٥٤٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤٧٣,٩٤٨,٢٦٧)	(٢٠٦,٢٨٧,٣٠٧)	(٢٢,٤٢٩,٢٥٢)	(٧٠٢,٦٦٤,٨٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩٠٣,٦١٣,٣٤٨	(١٠,١٧١,٠٨٨)	١٢,١٣٤,٤٥٧	٩٠٥,٥٧٦,٧١٧
الضريبة	(٢٤٩,٨٩٥,٧٦٥)	٢,٨١٢,٨٣١	(٣,٣٥٥,٨٠٥)	(٢٥٠,٤٣٨,٧٣٩)
ربح الفترة	٦٥٣,٧١٧,٥٨٣	(٧,٣٥٨,٢٥٧)	٨,٧٧٨,٦٥٢	٦٥٥,١٣٧,٩٧٨
إجمالي الأصول	٩٠,٢٠٠,٨٠٥,٢١١	٩,٩٠٩,٥٩١,٣٠٧	١,٣٩٣,٦١٥,٩٠٠	١٠١,٥٠٤,٠١٢,٤١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٣٤,٥١٤,٩٥٢	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٥,٣٧٠,٩١٣,٤٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٤٩٩,٨٣١,٢٤٧	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٣,٠٥٣,٢١٨,١٠٢
الضريبة	(٦٩٦,٣٥٣,٦٠٩)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٠,٥٠٧,١٩١)
ربح العام	١,٨٠٣,٤٧٧,٦٣٨	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٢,٢٠٢,٧١٠,٩١١
إجمالي الأصول	٨٤,٠٦٥,١٥٦,٢٢٥	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٤,٤٠٥,٣٩١,٣٠٢

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	٣٣,١٦٣,٣٦٠	٤٥,٠٨٨,٣٧٨
- للعملاء	٩٥٢,٤٣٩,٩١٨	٨٦٠,٠٣٧,٨٢٩
	٩٨٥,٦٠٣,٢٧٨	٩٠٥,١٢٦,٢٠٧
أذون و سندات خزانة	١,١٢٢,٥٩٤,٧٠٦	٧١٣,٥٩٨,٠٤٨
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	-	٥,٠١٧,٣٦٧
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٣٤,٣٤٣,٠٥٩	٤١,٠٦٣,٧٥٦
أخرى	-	٢٩,١٨٤
الإجمـــــــــــــالي	٢,١٤٢,٥٤١,٠٤٣	١,٦٦٤,٨٣٤,٥٦٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية		
- للبنوك	٢٧,٢٣٦,٥٧٢	٤١,٤٨٤,٤٨٧
- للعملاء	٩٥٢,٦٩٧,١٧٩	٧٤٢,١٤٠,٢٣٩
	٩٧٩,٩٣٣,٧٥١	٧٨٣,٦٢٤,٧٢٦
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	١٥,٣٢٨,٨٤٢
أخرى	١,٩٣٨,٧٥١	٣٦٦,٣٢١
الإجمـــــــــــــالي	١,٠٠٧,٤٥٢,٩٩٦	٧٩٩,٣١٩,٨٨٩
صافى الدخل من العائد	١,١٣٥,٠٨٨,٠٤٧	٨٦٥,٥١٤,٦٧٣

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات والاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٥٩,٥٠٠,٥٣٩	١١٢,٠٨٣,٦٠٢
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٥,١٧٦,٢٣٩	١٢,٢٥٩,٠٥٤
اتعاب اخرى	١١٤,٥٣٢,٤٣٦	٨٩,٧٤٧,١٥١
الإجمـــــــــــــالي	٢٨٩,٢٠٩,٢١٤	٢١٤,٠٨٩,٨٠٧
مصروفات الاتعاب والعمولات		
اتعاب اخرى مدفوعة	٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٢٣,٦٧٠,٧٠٠
الإجمـــــــــــــالي	٢٩,٢٩٨,٧٩٥	٢٣,٦٧٠,٧٠٠
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٥٩,٩١٠,٤١٩	١٩٠,٤١٩,١٠٧

٨ . توزيعات ارباح

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٤٨٦,٤٩٦
اوراق مالية متاحة للبيع	٧٣٧,٣٨٤	٣,٤٦٢,٣٤١
الإجمـــــــــــــالي	٧٣٧,٣٨٤	٣,٩٤٨,٨٣٧

٩ . صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٩٨,٤٣٠,٢١٧	٦٣,٧٢٩,١٧٨
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	١,٨٢٦,٤٦٧	٢١٢,٤١٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٨,٤٥٧,٥٢٤)	(١,٤٤٩,٣٧٨)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٧٢٨,١٣٣)	٨٠٩,٥٩٦
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٩,٦١٧,٤٣٦)	(١,٧٠٣,٨١٤)
أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٠,٧٦٨,٥٧١	٣٦,٦٥٢,٦٣٩
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٨٥,٨٤٥)	٦٣٦,١٩٢
الإجمـــــــــــــالي	١٣٢,١٣٦,٣١٧	٩٨,٨٨٦,٨٢٥

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	١٨٦,٥٩١,٢٥٤	١٦٥,٦٠١,٨٦٢
- تامينات اجتماعية	١٣,٥٣٢,٩٣٤	٩,٥١٥,٨٢٨
- مزايا اخرى	١٠,١١٥,٧٥٥	١١,٧٢٦,٨٣٠
مصروفات ادارية اخرى	٢٢٩,١٧٠,٦٧٣	١٦٧,٠٥١,٦٧٨
الإجمـــــــــــــالي	٤٣٩,٤١٠,٦١٦	٣٥٣,٨٩٦,١٩٨

١١ . (مصروفات)ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٩٦,٠٧٧,٤٥٧	١,٩١٦,٩٩٣
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٤٩١,٤٩١	٤٣,٠١٢
رد (عبء) مخصصات اخرى	(٣٤,٥٦٨,٤٩٣)	(١٦,٥٥٦,١٨٤)
أخرى	(٢٠,٥١١,٣٥٥)	(٢٢,٠٧٩,٣١٧)
إجمـــــــــــــالي	٤١,٤٨٩,١٠٠	(٣٦,٦٧٥,٤٩٦)

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٦,٥٤٢,٢٠٤)
إجمـــــــــــــالي	(٢٢٦,٣٢٦,٣٦٨)	(١٦,٥٤٢,٢٠٤)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	٧٥١,١٤٢,٩٥٦
* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
الربح المحاسبي بعد التسوية	٩٠٥,٥٧٦,٧١٧	٧٠١,١٤٢,٩٥٦
سعر الضريبه	٢٤.٩٤%	%٢٤.٩٣
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٢٢٥,٨٩٤,١٧٩	١٧٤,٧٨٥,٧٣٩
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	١,٣٣١,٣٢٤	٦٩١,٦٦٣
اعفاءات ضريبيه	(١٧,٥٤٧,٧٥٧)	(١٢,٢٩١,٥٩٥)
تأثير المخصصات	٤٠,٧٦٠,٩٩٣	٢٥,٣٨٠,١٠١
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــل	٢٥٠,٤٣٨,٧٣٩	١٨٨,٥٦٥,٩٠٨
سعر الضريبه الفعلي	٢٧.٦٦%	٢٦.٨٩%

* *لمواجهة مطالبات ضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١*

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جاريه	٣٨١,٨٥٢,٤٠٤	٢٢٧,١٥٣,٨١٩
ودائع	٨,٩١٧,٦٧٥,٣١٨	٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥
الإجمـــــــــــــالي	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
بنوك مركزية	٣,٣٠٧,١١٩,٣٨٤	٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩
بنوك محلية	١,١٢٣,٠٨٣,٤١٣	٥٠٠,٥٨٦,٣٢٥
بنوك اجنبية	٤,٨٦٩,٣٢٤,٩٢٥	٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠
الإجمـــــــــــــالي	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
ارصدة بدون عائد	٣٢٨,٤٦٨,٦٩٢	١٥٢,٧٣٢,٩٥٤
ارصدة ذات عائد ثابت	٨,٩٧١,٠٥٩,٠٣٠	٧,٨٠٤,٩٧٧,٠٨٠
الإجمـــــــــــــالي	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
- ارصدة متداولة	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
الإجمـــــــــــــالي	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٣,٥١٨,٧٦١,٨٠٠	٣,١٤٢,٩٥٩,٤٠٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٣,٢٣٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٧,٦٥٠,٠٣٤,٤١٤	٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥
عوائد لم تستحق بعد	(٦٨٢,٩٤٩,٧١٧)	(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)
اجمالي ١	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	١١,١٥٣,٧٤٢,٠٧٤
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)
اجمالي ٢	-	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)
الصافى	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨
الإجمـــــــــــــالي	٩٢٣,٠٤١,٤١٣	١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨
ادوات حقوق ملكية		
- اسهم شركات اجنبية	١٥,٦٢٩,١٥٨	١٥,٨٧٧,٧٤١
- وثائق صناديق استثمار	١٦٣,٨٤٠,٥٨٢	٣١٨,٣٤٧,٣٣٤
الإجمـــــــــــــالي	١٧٩,٤٦٩,٧٤٠	٣٣٤,٢٢٥,٠٧٥
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	١,١٠٢,٥١١,١٥٤	١,٤٧٢,٢٨١,٧٦٣

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٢٧٣,٨١١,٥٦٠	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
ـ بطاقات ائتمان	٦٦٩,٦٨٤,٠٣١	٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤
ـ قروض شخصية	٣,٨٧٩,٣٤٩,٩١٦	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
ـ قروض عقارية	٤٤٦,٥٤٢,٨٣٣	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
ـ قروض اخرى	٢١,٠٩٥,٦١٥	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
إجمالي ١	٦,٢٩٠,٤٨٣,٩٥٥	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٤,٤٠٣,٢٥٨,٦٠١	٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨
قروض مباشرة	٢٤,٩٢٨,٧٤٩,٥٣٨	٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤
قروض مشتركة	٩,٥٠٤,٤١٠,١٨١	٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠
قروض اخرى	٩١,٨٥٨,٤٠٧	٨٧,٧٩٥,٧٥٤
إجمالي ٢	٣٨,٩٢٨,٢٧٦,٧٢٧	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٤٥,٢١٨,٧٦٠,٦٨٢	٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٤,٨٧٩,٧١٣)	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢١٢,٠٠٤,٧٧٨)	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبه	(٥٧٣,٤٩٨,١٧٩)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢,٤١٨,٣٧٨,٠١٢	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٧,٣٨٢,٦٤٠,٣٦٠	١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥
ارصده غير متداوله	٢٥,٠٣٥,٧٣٧,٦٥٣	٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨
الإجمـــــــــــــالي	٤٢,٤١٨,٣٧٨,٠١٢	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	افـــــــــراد					
٣١ مارس ٢٠١٣	**حسابات جاريه مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض اخرى**	**الاجمالي**
رصيد المخصص أول الفترة	١٠,٧٥٣,٠٤٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	١٣,٣٧٦,٨٥٩	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة	(٢٠,٣٤٥)	(٧٩٧,٩٨٩)	٨١٦,٤٠٢	(١٥٥,٩٣٤)	٥٩٥,٤٧٩	٤٣٧,٦١٣
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٩٥٢,٢٥٢)	-	-	-	(٩٥٢,٢٥٢)
مبالغ مسترده خلال الفترة	-	١,٢٦٥,٠٤١	-	-	-	١,٢٦٥,٠٤١
الرصيد في اخر الفترة	١٠,٧٣٢,٧٠٢	٧,٨٤٣,١٣١	٧٥,٢٥١,٩٥٦	١٣,٢٢٠,٩٢٥	١,٦٨٦,٤١٠	١٠٨,٧٣٥,١٢٤

	مؤسســـــــات				
٣١ مارس ٢٠١٣	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض اخرى**	**الاجمالي**
رصيد المخصص أول الفترة	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	٥,١٠١,٩٠٨	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة	٢٩,٩١٤,٦٨٢	١٢٣,٢٢٣,٠٧٩	٧٧,٦٠٣,٠٤٧	٣٧٢,٠٢١	٢٣١,١١٢,٨٢٩
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
مبالغ مسترده خلال الفترة	-	٣١,٤٨٠,٤٨٦	-	-	٣١,٤٨٠,٤٨٦
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٤,١٦٢,٩٩٥	٣٠,٨٦٨,٦٤٢	١٢,٤٠٧,٠٢٣	-	٤٧,٤٣٨,٦٦٠
الرصيد في اخر الفترة	٢٤٣,٦٢٨,٩٠٥	١,٤٢٧,٥٨٨,١٤٦	٤٢٦,٥٧٨,٦٧٥	٥,٤٧٣,٩٢٩	٢,١٠٣,٢٦٩,٦٥٥

	افـــــــــراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(٩,٦٢٤,٥٦٧)	(٨,٩٧٧,٠١٨)	٦٨,٧٠٦	١,٥٠٠,٥٦٢	(٥٠٣,٠٠١)	(١٧,٥٣٥,٣١٨)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	(٢,١٣٥,٦٢٣)	-	-	(٣١,٥٨٩,٩٦٢)
مبالغ مسترده خلال العام	-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠
الرصيد في اخر العام	١٠,٧٥٣,٠٤٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	١٣,٣٧٦,٨٥٩	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣٩,٢٠٩,٩٦٠	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٣٣٦,٠٨٩	٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)
مبالغ مسترده خلال العام	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٢,٦٨٥,٨٧٤	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٦,٢٠٥,٣٣٩	٣,٠٧٩,٠٨١	٢٧,٥٠٧,١٨٣
الرصيد في اخر العام	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	٥,١٠١,٩٠٨	١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠

٢١ . مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	١,٠٥٨,٣٥٥,٥٨٨	٨,٨٥٤,١٥٩	١,٤٥٨,٢٥٥	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	١٦,٨١٢,٩٩٨	٩٥٩,٥٧٠
ـ عقود مبادلة عملات	١,٩٨٨,٥٥٠,٨٠٩	١٠,٠٧٤,٣٠٥	١٣,٥٢٢,٧٥٩	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	٩,٧٨١,٢٢١	٣,٦١٢,٢٣٩
ـ عقود خيارات	٦٦٨,٢٢٤,٣٣٨	٣,١٢٣,٩٥٧	٣,١٢٣,٩٥٧	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١
إجمالي ١		٢٢,٠٥٢,٤٢١	١٨,١٠٤,٩٧١		٣٤,٣١٧,٨٢٠	١٢,٢٩٥,٤١٠
مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١,٠٦٢,٣١٥,٨٥٢	١١,٠٣٣,٩٧٨	٧,٤٣٣,٧٦٥	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨,٧٣٩,٦٩٦
إجمالي ٢		١١,٠٣٣,٩٧٨	٧,٤٣٣,٧٦٥		١٢,٦٣٠,٧٣١	٨,٧٣٩,٦٩٦
عقود سلع	٩,١٦٢,١٢٦	٥٤,٩٠٢	٥٤,٩٠٢	١٢,١٤٩,٩٢٠	١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦
إجمالي ٣		٥٤,٩٠٢	٥٤,٩٠٢		١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦
إجمالي اصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		٣٣,١٤١,٣٠١	٢٥,٥٩٣,٦٣٨		٤٧,٠٨٢,٥٧٧	٢١,١٦٩,١٣٢

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

- **مشتقات معدلات العائد**						
تغطية ادوات دين حكومية	٥٩٠,٩٩٩,٧٠٠	-	٩٤,٦٠٢,٥٤١	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	-	٩٧,٧٠٨,٨٥٨
تغطية ودائع العملاء	٤,٠١٣,٠٢٥,٠٣٨	٨٣,١٩٥,٠٣٥	٤٦٠,٧٠٢	٤,٢٩٣,٣٨٩,٨١٢	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٢٢١,٢٧٠
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)		٨٣,١٩٥,٠٣٥	٩٥,٠٦٣,٢٤٢		٩٠,٣٧٧,١٨٤	٩٧,٩٣٠,١٢٨
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣+٤)		١١٦,٣٣٦,٣٣٦	١٢٠,٦٥٦,٨٨٠		١٣٧,٤٥٩,٧٦١	١١٩,٠٩٩,٢٦٠

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 بالعملات 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 الارباح 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 بالعملات 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 الناتجه 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 المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ١٣,٩٩١,٢١٠ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٢ . استثمارات مالية	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات ماليه متاحه للبيع		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	**١٩,٥٣٥,٦٦٦,٦٨٦**	٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	**٨٨,٣٦٠,٦٨٨**	٨٤,٩٢٣,٠٩٠
- غير مدرجة فى السوق	**٦٣٥,٦٧٤,٣٧٨**	٤٦٩,٢٥٠,٦٧٦
الإجمـــــــــــــالي	**٢٠,٢٥٩,٧٠١,٧٥٢**	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢
إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	**٤,١٤٤,٥١٨,٠٠٨**	٤,١٤٤,٦٧٧,٩١٧
-غير مدرجة فى السوق	**٥٣,١٦٧,٧٢١**	٦١,٠٧٥,٤١١
الإجمـــــــــــــالي	**٤,١٩٧,٦٨٥,٧٢٩**	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨
اجمالى استثمارات مالية	**٢٤,٤٥٧,٣٨٧,٤٨١**	٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠
ارصدة متدولة	**٢٢,٧١٤,٦٤٥,٤٩٤**	٢٣,٧٤٥,٧٢٤,١٠٦
ارصدة غير متدولة	**١,٧٤٢,٧٤١,٩٨٧**	١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤
الإجمـــــــــــــالي	**٢٤,٤٥٧,٣٨٧,٤٨١**	٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠
ادوات دين ذات عائد ثابت	**٢٢,٥٧١,٣٢٥,٦٤٤**	٢٣,٦١١,٢٣٣,٧٧٥
ادوات دين ذات عائد متغير	**١,١٩٦,٥١٢,٢٧٦**	١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦
الإجمـــــــــــــالي	**٢٣,٧٦٧,٨٣٧,٩٢٠**	٢٤,٨٤٩,١١١,٤٧١

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى اول يناير ٢٠١٢	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
اضافات	١٠,١٦٣,١٩٣,٨٠٩	٤,١٧٦,٦٦٠,٤٠٨	١٤,٣٣٩,٨٥٤,٢١٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢	٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨	٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠
الرصيد فى اول يناير ٢٠١٣	**٢١,١٦١,٨٨٤,٠٣٢**	**٤,٢٠٥,٧٥٣,٣٢٨**	**٢٥,٣٦٧,٦٣٧,٣٦٠**
اضافات	**٧٣٧,٠٧١,٩٥٠**	**-**	**٧٣٧,٠٧١,٩٥٠**
استبعادات (بيع / استرداد)	**(١,٥٣٠,٣٩٧,٣٦٧)**	**(٨,٠٦٧,٥٩٨)**	**(١,٥٣٨,٤٦٤,٩٦٥)**
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	**٩٦,٣٠٨,٦٥١**	**-**	**٩٦,٣٠٨,٦٥١**
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	**(٢٠٥,١٦٥,٩١٦)**	**-**	**(٢٠٥,١٦٥,٩١٦)**
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	**-**	**-**	**-**
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٠,٢٥٩,٧٠١,٧٥١**	**٤,١٩٧,٦٨٥,٧٣٠**	**٢٤,٤٥٧,٣٨٧,٤٨١**

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	١,٩٥١,٦٥١	٧٥١,٢٩٨
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(١,٢٦٣,٨٨٦)
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٧٨٣	-
	١,٩٥٢,٤٣٤	(٥١٢,٥٨٨)

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٣	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
						جنيه مصري	
شركات تابعة							
- شركة سي أي كابيتال القابضه	**مصر**	**١,٠٩٧,٧٨٩,٥٣٢**	**٧٨٠,٥٧١,٦٠١**	**٣٣,٧٦٤,١٩٨**	**٩٤٣,٢٨٣**	**٧٧٧,٩٢٠,٠٠٠**	**٩٩.٩٨**
شركات شقيقة							
- شركة التجاري الدولي للتأمين	**مصر**	**١,٨٦٧,٣٨٢,١٩٠**	**١,٨٠٦,٩٨٦,٧٥٩**	**٤٥٧,٦٦١,١٤٨**	**٢,٩٦٦,٨٥٨**	**٤٩,٠٢٠,٢٥٠**	**٤٥**
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	**مصر**	**١,٥٠١,٠٣٩,٣٧٣**	**١,٣١٤,٥٨٣,٨٣٠**	**٤٣٠,٣٩٤,١٨٥**	**١٨,٥٣٧,٧٠٤**	**٦٧,٥٢٧,٣٠٠**	**٤٠**
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	**مصر**	**٤,٢١٩,٩٨٣**	**٣١٧,١١٥**	**٣٦٠,٠٠٠**	**٤٦٧,٣٥٨**	**٦٠٠,٠٠٠**	**٤٠**
- ايجيبت فاكتورز	**مصر**	**٣٢٣,٧٤٧,٤٥٥**	**٢٧٠,٤٩٩,٤٦٩**	**٢٨,٨٢٧,٨٥٨**	**(٦,٨٩٩,١٦٧)**	**٣٩,٧٣٩,٦٣٥**	**٣٩**
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	**مصر**	**٩٠,٦٨١,٣٨٥**	**٧٥,٢٠٥,٥٠٣**	**١٤٦,٦١٨,٩٧٨**	**٥٧٤,٥٥١**	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٠**
الإجمـــــــــــالي		**٤,٨٨٤,٨٥٩,٩١٨**	**٤,٢٤٨,١٦٤,٢٧٧**	**١,٠٩٧,٦٢٦,٣٦٧**	**١٦,٥٩٠,٥٨٧**	**٩٤٠,٨٠٧,١٨٥**	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
						جنيه مصري	
شركات تابعة							
- شركة سي أي كابيتال القابضه	مصر	٤٣٤,٨٩٣,٧٠٢	١٦٢,٢٦٣,٣٢٥	١٢١,٤٤٦,٨٤١	١,٦١١,٦١١	٧٧٧,٩٢٠,٠٠٠	٩٩.٩٨
شركات شقيقة							
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٧٦٨,٤٠١,٦٩١	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	(٩٦٩,٣٢٠)	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,٥٣٩,٤٩٠,٣٥٥	١,٣٦١,٥٩٧,٦٠٢	٣١٧,٩٢٤,١٠٢	٩,٩٧٤,٩١٥	٦٧,٥٢٧,٣٠٠	٤٠
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٣,٨٧٥,٤٥٤	١٨٠,٧٢٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٥	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	١٨,٥١٤,١١٤	(٣,٦٠٨,٥٣٤)	٣٦,٩٦٦,١٥٠	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٩١,٠٨٥,٦٣٥	٧٩,١٩٧,٢١١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	١,٢١٩,٠٨١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
الإجمـــــــــــالي		٤,٠٤١,٧٣٠,٩٨٨	٣,٤٦٦,٨٢٤,٥٨٤	٨١٧,٧٥٦,٩٣٣	٨,٤٣٧,٥٨٧	٩٣٨,٠٣٣,٧٠٠	

٢٤ . استثمارات عقارية*

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل)	٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣و٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
أرض مساحة ٨٥و١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية	١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦,٣ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥س بناحية العزازى فاقوس الشرقية	١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية	٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
إجمالي	**١٠,٣٩٥,٦٨٦**	١٠,٣٩٥,٦٨٦

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

٢٥ . أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
إيرادات مستحقه	١,٤٥٧,٤٨٥,٠٣٣	١,٦٣٧,٧٨١,٩٣٧
مصروفات مقدمه	٩٨,٦٠٧,١٧٨	٧٥,٣١٩,٥٩٧
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٧٨,٩٤٩,٢٢٧	٩٦,١٢٠,٤٠٠
أرصده مدينه متنوعه	٨٠٢,٧٧٦,٣٨٤	٦٤٠,٨٢٦,٥٨١
أصول آلت ملكيتها للبنك	٨,٩٧٧,٠٠٠	٨,٩٧٧,٣٢٩
إجمالي اصول اخرى	**٢,٥٤٦,٧٩٤,٨٢٢**	٢,٤٥٩,٠٢٥,٨٤٤

٢٦ . أصول ثابتة

	٣١ مارس ٢٠١٣ أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٣ (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٢٤,٨٦١,٠٤٢	٨٣٤,٨٠٦,١٦١	٥١,٧٧٢,٣١١	٣٤٧,٤٣٥,٤٢٤	٢٨٤,١٥٧,٩٦٣	١١٤,٠٧٢,٠٣٢	٢,١١٧,٦٨٠,١٩٤
الاضافات (استبعادات) خلال العام	-	٩,٤٢٠,٠٠٠	٢,٦١٥,١٥٦	٣,٨٧٩,٣٠٢	٧,٧٤٤,٣٢٩	٤,٧٢٢,٩٤٠	١,٧١٦,٨٤٦	٣٠,٠٩٨,٥٧٣
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٦٠,٥٧٥,٢٦١**	**٤٣٤,٢٨١,٠٤٢**	**٨٣٧,٤٢١,٣١٧**	**٥٥,٦٥١,٦١٣**	**٣٥٥,١٧٩,٧٥٣**	**٢٨٨,٨٨٠,٩٠٣**	**١١٥,٧٨٨,٨٧٨**	**٢,١٤٧,٧٧٨,٧٦٧**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٣ (٣)	-	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	٦٤٤,٧٣٧,٣٤٤	٣١,٥٠٤,٤١٢	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٢١٦,٨٤٤,٤٢٥	٨٢,٢٤٩,٤٩٧	١,٤٣٣,١٥٢,٢٩٨
اهلاك العام	-	٥,٠٥٣,٠٤٧	١٤,٩٦٦,٦١٩	٦٥٩,٦١١	٩,٥٦٥,٨١٦	٧,٣٦٩,٦٨٧	٢,٧٨٣,٦٦٩	٤٠,٣٩٨,٤٤٩
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**١٨٦,٠٥٣,١٢٦**	**٦٥٩,٧٠٣,٩٦٣**	**٣٢,١٦٤,٠٢٣**	**٢٨٦,٣٨٢,٣٥٧**	**٢٢٤,٢١٤,١١٢**	**٨٥,٠٣٣,١٦٦**	**١,٤٧٣,٥٥٠,٧٤٧**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٦٠,٥٧٥,٢٦١**	**٢٤٨,٢٢٧,٩١٦**	**١٧٧,٧١٧,٣٥٤**	**٢٣,٤٨٧,٥٩٠**	**٦٨,٧٩٧,٣٩٦**	**٦٤,٦٦٦,٧٩١**	**٣٠,٧٥٥,٧١٢**	**٦٧٤,٢٢٨,٠٢٠**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٦٠,٥٧٥,٢٦١**	**٢٤٣,٨٦٠,٩٦٣**	**١٩٠,٠٦٨,٨١٧**	**٢٠,٢٦٧,٨٩٩**	**٧٠,٦١٨,٨٨٣**	**٦٧,٣١٣,٥٣٨**	**٣١,٨٢٢,٥٣٥**	**٦٨٤,٥٢٧,٨٩٦**
معدل الاهلاك		**%٥**	**%٢٠**	**%٢٠**	**%٣٣.٣**	**%٣٣.٣**	**%٢٠**	

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

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٨ . ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
ودائع تحت الطلب	١٩,٧٥٩,٤٨٩,٦١٥	١٧,٠٣٤,٥٥٠,٧١٤
ودائع لإجل وباخطار	٢٧,٦٦٢,٨٨٤,٠٠٩	٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥
شهادات إدخار وإيداع	٢٤,٦٦٨,٤٨٢,٢٣٧	٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١
ودائع التوفير	١٢,٨١٣,١٠٢,٨٤٥	١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤
ودائع أخري	١,٢٤٤,٨٢١,٦٤٣	١,٢٦١,٣٦٢,٢٦٦
الاجمالى	**٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩**	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
ودائع مؤسسات	٤٢,٤٢٣,٩١٣,٧٣٠	٣٦,٧٦٤,١٠٦,٩٨٨
ودائع افراد	٤٣,٧٢٤,٨٦٦,٦١٩	٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢
الاجمالى	**٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩**	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
ارصدة بدون عائد	١٣,١٧٧,٣٨٧,٥٦٠	١٢,١٥٧,٨٦٠,٣١٢
ارصدة ذات عائد ثابت	٧٢,٩٧١,٣٩٢,٧٨٩	٦٦,٦٧٦,٨٦٦,٥٧٨
الاجمالى	**٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩**	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠
ارصدة متداولة	٦٠,٤٤٨,٠٠٨,٤٧٩	٥١,٩٧٦,٥١٨,٠٥١
ارصدة غير متداولة	٢٥,٧٠٠,٧٧١,٨٧٠	٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩
الاجمالى	**٨٦,١٤٨,٧٨٠,٣٤٩**	٧٨,٨٣٤,٧٢٦,٨٩٠

٢٩ . قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	١٩,٠٩٥,٢٣٨	**١٩,٠٩٥,٢٣٨**	١٩,٠٩٥,٢٣٨
قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٥٨,٠٩٠,٠٠٠	**٦٠,٠٣٥,٠٠٠**	٦١,٤٠٠,٠٠٠
الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	-
اجمالى قروض طويلة الاجل			٩٧,١٨٥,٢٣٨	**١٢٩,١٣٠,٢٣٨**	٨٠,٤٩٥,٢٣٨

٣٠ . التزامات اخرى

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقه	٤٥٦,٤٠٠,٠٤٩	٤٣٦,٧٢٣,٦١٤
مصروفات مستحقه	٣٠٥,٣٨٨,٠٢٥	٢٤٢,٢٣١,٩٣٦
دائنون	١,١٧٠,٤٢٤,٦٨٤	٤٦٧,٨٣٠,٧٦٢
ضرائب الدخل	٢٥٨,٧٤٦,١٩٩	٨١٩,٣٦١,٦٦٠
أرصده دائنه متنوعه	٨٧,٥١٠,١١٧	٦٨,٢٠٣,٥٩٩
اجمالي التزامات اخرى	**٢,٢٧٨,٤٦٩,٠٧٤**	٢,٠٣٤,٣٥١,٥٧١

٣١ . مخصصات اخـــــــرى

٣١ مارس ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد أخر الفترة
						جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
مخصص مطالبات قانونيه	٢٨,٣٦٣,٦٦٤	٧١,٢٤٤	١,٤١٦	(١٣٥,٤٢٥)	(١٤١,٥٢٠)	٢٨,١٥٩,٣٧٩
مخصص التزامات عرضية	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٣٣,٨٨٥,٠٢٠	٩,٩٧٥,٩٤٤	-	-	٣٠١,٧٦١,٣٩٤
* **مخصص مطالبات أخرى**	١٧,٤٧٤,٣٣٤	٧٥٣,٧٤٩	٢٠,٥٦٤	(٨٨,٠٨٠)	-	١٨,١٦٠,٥٦٧
الاجمـــــــــــالي	**٣١٠,٦٤٨,١١٣**	**٣٤,٧١٠,٠١٣**	**٩,٩٩٧,٩٢٤**	**(٢٢٣,٥٠٥)**	**(١٤١,٥٢٠)**	**٣٥٤,٩٩١,٠٢٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
مخصص مطالبات قانونيه	٣٥,١٧١,٩٥٩	٤,٦٦٨,٨٤١	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٣٦٣,٦٦٤
مخصص التزامات عرضية	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠
مخصص مطالبات أخرى	١٢,٤٤١,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٧,٤٧٤,٣٣٤
الاجمـــــــــالي	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٥١,٦١٦,٩٣٢	٧,٢٣٠,٩٤١	(١٢,٢٩٤,٦١٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٣١٠,٦٤٨,١١٣

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

٣٢ . حقـــــــوق الملكيـــــــة

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 نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه فى ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه فى ١٥يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه فى ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى 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 راس 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 التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٣٢.٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز 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) ٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(١٥,٥٦٢,٢٢٩)	(١٨,٤٧٧,٦٩٣)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	١١,٠٩٥,٠٠٦	١٠,٩٩٨,٦١٦
بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٩٨,٩٧٩,١٩٤	٩٨,٩٧٩,١٩٤
نظام إثابة العاملين	٤٢,٩٢٨,٦٩٩	٣٧,٦٣٣,٠٩٢
الإجمـــــــــــــالي	١٣٧,٤٤٠,٦٧٠	١٢٩,١٣٣,٢٠٩

٣٤ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

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

تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى اخر السنة المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة جنيه مصري	القيمة العادلة جنيه مصري	عدد الاسهم
٢٠١٣	١٠.٠٠	٢١.٧٠	٢,٩٣٤,٨٣٨
٢٠١٤	١٠.٠٠	٢١.٢٥	٥,٤٨٧,١٩٤
٢٠١٥	١٠.٠٠	٩.٩٨	٧,٠١٧,٥٥٠
٢٠١٦	١٠.٠٠	٢٥.٢٦	٣,٩٩٥,١٠٦
الإجمـــــــــــــالي			**١٩,٤٣٤,٦٨٨**

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

	الاصدار السابع	الاصدار السادس
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٣٤.٥٧	١٨.٧
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٤.٤٩%	١٦.١٥%
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٢.٨٩%	٥.٣٥%
تذبذب السعر (Volatility) %	٤٠%	٣٨%

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
احتياطي قانوني	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥
احتياطي عام	٣,٢٥٠,٥٤٦,٠٣٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢
أرباح (خسائر) مرحله	-	١,٠٠١,٩٧٩
احتياطي خاص	١٢٠,١٩٣,١٤٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦
احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٥٤,٧٥٣,٧٧٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١
احتياطى مخاطر بنكية	٨٤,٥١٧,٧٩٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢
اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة/العام	٣,٨٩٠,٨٦٨,١٢٥	٢,٧٩٣,٤٨٧,٣٨٤

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣٥.٢ احتياطي قانوني

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

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	١٥٣,٥٠٦,٧٨١	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٢٠٨,٢٦٠,٥٥٩)	٨٧٦,٥٧٧,٥٩٩
الرصيد في اخر الفترة/العام	(٥٤,٧٥٣,٧٧٨)	١٥٣,٥٠٦,٧٨١

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	١,٠٠١,٩٧٩	١٥,١٠٥,٩٢٠
توزيعات السنة المالية السابقة	(١,٠٠١,٩٧٩)	(١٥,١٠٥,٩٢٠)
محول من احتياطى خاص	-	١,٠٠١,٩٧٩
الرصيد في اخر الفترة/العام	-	١,٠٠١,٩٧٩

٣٦ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦١٦,٢٩١,١٥٠	٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤
أرصدة لدي البنوك	٩,٢٩٩,٥٢٧,٧٢٢	٧,٩٥٧,٧١٠,٠٣٤
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	١٣,٧١٩,٥٩٦,٤٩٧	٧,٩٧٨,٠٣٠,٤١٣
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٣٠٦,٥٨٢,١٨٤)	(٣,٠٩٣,٢٨٣,١٩٩)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٦١١,٠٩٣,١٣١)	(٤,٦٣٧,٢٧٣,٠١٧)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٠,٢٤٢,٧٦٥,٧٢٧)	(٨,٠٦٣,٠٧٨,٢٦١)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٩,٤٧٤,٩٧٤,٣٢٧	٥,٥٣٦,٠٨٠,٠٩٤

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 راسماليه

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ٤٩,٤٩٣,٦٢١ وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	١٧٥,٤١٢,٨٥١	١٢٥,٩١٩,٢٣٠	**٤٩,٤٩٣,٦٢١**

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 مصرى .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
خطابات ضمان	**١٣,٥٣٢,٧٨٣,٨٠٠**	١٢,٧٨٧,٥٦٢,١٩٩
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	**٥٦٥,١٩٧,١٦٣**	٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	**٦٣٤,٦٢٦,٢٠٦**	١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**١٤,٧٣٢,٦٠٧,١٦٩**	١٤,٨٩٧,٧٨٩,٠٠٥

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٣ عدد ٣٥,٣٨٤,٢٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧,٠٥٤,٢٠٣,٦٨١ جنيه مصرى بواقع ١٩٩.٣٦ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٧٩٩,٩١٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٩,٤٧٠,٨٥٥ جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٣ عدد ٢,٢٩٧,٧٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٤,٦٧٣,٧٠٦ جنيه مصرى بواقع ٥٨.٦١ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٤١٣,٩٤٦ جنيه مصرى.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٣ عدد ٧٥٩,٠٩٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٦٨٢,٤١٨ جنيه مصري بواقع ٤٠.٤٢ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردايه 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٣ عدد ٣١٧,١٣٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٨,١٩٣,٠٥٠ جنيه مصرى بواقع ١٢٠.٤٣ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٠٢١,٥٠٠ جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي 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 التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٤٢٩,٠٩٨	١٢٧,٥٠٩
كوربليز	١٥,٨١٢,٩٦١	١٢,٣٠٠,٣٧٤
التجارى الدولى للتأمين	٧٥٦,٢١٥	٥١٧,٧٠٤
التجارى الدولى للسمسرة	٢,٣٠٧,١٠١	١,٣٦٢,٨١٨
ديناميك	١٢٥,١٧١	٤٦,٣٥٣
ايجيبت فاكتورز	٣,٧٢٢,٣٩٥	٢,٧٨٨,٣٩٨
سى أى اسيتس مانجمنت	٣٠,١٦٩	٢,٨٥٥
شركة سي أي كابيتال القابضه	٩٦,٥١٩	١٠,٣٠١
شركة هيكـــلة للإستثمـار	٦١٨	٥٣
شركة سي أي كابيتال للبحوث	١,٧٣٠	١٧٣

٤٠ . الموقف الضريبى

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .

تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا 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 توريدها فى 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 التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤١ . مراكز العملات الهامة

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