

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة 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 المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

عماد حافظ راعى
A Member of
رقم القيد لدى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الميزانية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	١٥ نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	١٦ أرصدة لدى البنوك
٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	١٧ أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	٧٥٥,٢٤٧,٨٢٦	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩	١٩ قروض وتمهيلات للبنوك
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٨,٧٩٦,٣٨١,٩٩٨	٢٠ قروض وتمهيلات للملاء
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	٢١ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	١٥,٦١٣,٣٥٠,٧٦٠	٢٢ - متاحه للبيع
٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠	٢٢ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٦,٦٧٦,١٦٧	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٤,١٨٥,٥٢٥	١٦٥,٢٨١,٨٢٧	عملاء سمسه - أرصده مدينه
٤٢,٥٠٧,٩٠٥	٦٤,٥٢١,٠٤٠	حسابات المقاصد - أرصده مدينه
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٢,٠٢٤,٦٨٦	٢٤ استثمارات عقارية
١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	١,٨٢٨,٦٦٧,٩٢٤	٢٥ أصول أخرى
١٢٠,٢٨٠,٣٣٧	٩,٥٥٧,٦٣٥	٤١ الشهره
٣٠٩,٣٥٣,١٠٤	١١٠,٠٦٢,٧٢٦	٤١ أصول غير ملموسه
١٢٣,٩٧٧,٦٩٨	١٣٢,٤٦٥,٣١١	٣٣ أصول ضريبية مؤجلة
٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	٦٦٥,٦١٩,٢٩٤	٢٢ أصول ثابتة
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٨٦,٥١١,٣٤٤,٣٧٩	إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	٢٨ ودائع العملاء
١١١,٨٥١,٨٥٥	١٦٧,٤٦٩,٧٤٣	عملاء سمسه - أرصده داتنه
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	٩٩,٨٦٧,٠١٩	٢١ مشتقات مالية
-	٥٩٣,٤٥٦,٣٠٠	دائنو توزيعات
١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠	١,٦٦١,٠١٧,٨٦٦	٣٠ التزامات أخرى
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٠١,٩٣١,٦٦٤	٢٩ قروض طويلة الأجل
٢٧٠,٨٠١,٩٠٩	٣٣٠,٤٢٦,٨٤٩	٣١ مخصصات أخرى
٧٦,٧٤٧,٧٤٠,٩٤٦	٧٨,٢١٩,١٧٦,٥٧٢	إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٣٢ رأس المال المدفوع
١,٣٨٧,٨٤٢,٠٦٠	٢,١٢٨,٨٧١,٦٥٨	٣٢ احتياطات
١٣٧,٣٥٤,٤١٨	١٥٩,٥٨٩,٤٣٦	مجنب لحساب نظام إثابة العاملین
(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٤٨٢,٩٧٤,٩٨٦)	أرباح محتجزة
٧,١٢٥,٣٣٩,٧٧٦	٧,٧٤٠,٠٤٩,٠٩٨	إجمالي حقوق الملكية
١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧	صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	٨,٢٤٥,١٠٧,٨٢٥	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٤٧,٠٥٩,٩٨٢	حقوق الأقلية
٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	٨,٢٩٢,١٦٧,٨٠٧	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٨٦,٥١١,٣٤٤,٣٧٩	إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية
		إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦	١٣,٧٤٣,١٨٦,٢٧٤	٣٧ إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات أخرى


هشام عز العز
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

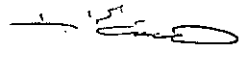
الإيضاحات المرفقة بتممة للقوائم المالية وتقرأ معها
 (تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعه عن الفترة المالية المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٨٦,٣٩٨,٧٩٤	١,٦٦٨,٩٣٧,٨٨٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٥٣,٦٢٥,١٣٢)	(٧٩٩,٣٤٨,٥٣٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٣٢,٧٧٣,٦٦٢</u>	<u>٨٦٩,٥٨٩,٣٥١</u>	٢ صافي الدخل من العائد
٢٠٩,٢٥٥,٤٥٤	٢٣٦,٦٤١,٤٦٦	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٨,٨١٢,٥٢٩)	(٢٣,٦٧٠,٧٠٠)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١٩٠,٤٤٢,٩٢٥</u>	<u>٢١٢,٩٧٠,٧٦٦</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٥٧٤,٦٩٩	٣,٩٤٨,٨٣٧	١ توزيعات ارباح
١٥٢,٥٩٥,٧٦٤	١٠٠,٦١٠,٥٠٩	٤ صافي دخل المتاجرة
١,١٨٨,٤٥٣	(٣٦٧,٨٨٥)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٨٦٨,٨٧٦)	استهلاك الشهره
(٣٨٣,١٥٤,٧٩٦)	(٣٨٠,٦٧٧,٨٥٤)	١٠ مصروفات ادارية
(٦٨,٣٢٦,٢٠٦)	(٣٧,٦٨٠,٤٨٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٢٢,٨٠٠,٨٨٠)	(١٦,٥٤٢,٢٠٤)	١٢ رد (عبء) الأضمحلل عن خسائر الائتمان
(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٦,٣٤٩,٧٧٣)	إستهلاك أصول غير ملموسه
<u>١٢,٢٨٠,٤٨٦</u>	<u>٥٦٠,٥١١</u>	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦	٧٤٥,١٩٢,٨٩٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٠,٢١٩,٩٠٨)	(٢٤٨,٢٥٩,٩٤٥)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
<u>٩,٤٠٤,٧٣٥</u>	<u>٨,٤٨٧,٦١٣</u>	٣٣ & ١٣ أصول ضريبية مؤجلة
<u>٣٠٧,٨٦٨,٧٦٣</u>	<u>٥٠٥,٤٢٠,٥٦٣</u>	صافي ارباح الفترة
(٧٥,٢٦١)	٣٦١,٨٣٦	حقوق الاقلية
<u>٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤</u>	<u>٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧</u>	حقوق مساهمي البنك
٠,٥٢	٠,٨٠	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٠,٥١	٠,٧٨	الأساسي
		المخفض


 هشام عز العز
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


 هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦	٧٤٥,١٩٢,٨٩٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
٥٧,٨٧٩,٧٣٤	٤٢,١٦٧,٤١٥	عبء اضمحلال الأصول
١٢٢,٩٢٣,٧٢٩	١٦,٥٦٠,٢٩٩	عبء المخصصات الأخرى
٦,٣١٦,٠٣٣	٦٧,٠٨٧,٢٣٧	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٤١,٦٢٩,١٨٠	(١٨,٦٩٣,٠٢٥)	إستهلاك أصول غير ملموسه
(١٦,٨٦٦,٨١٠)	٦,٣٤٩,٧٧٣	إستهلاك الشهره
(١٠,٠٢٣,٣٦١)	٨٦٨,٨٧٦	عبء اضمحلال استثمارات ماليه
(٤٨,٠٦٥,٧٣٥)	٢,٦٦٢,٣٢٤	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٢,٩٣٩,٨٥٣)	(٨,٢٥٣,٦١٠)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٦٥٦,٥٩٥)	(٥٣١,٠٥٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٣,٩٦٩,٩١١	١,٣٠٤,٢٧١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٤٢,٥١٣)	(٤٣,٠١٢)	أرباح بيع استثمارات ماليه
(٤٨,٤٠١,٢٨٨)	(٧١٨,٥٣٣)	أرباح بيع استثمارات ماليه في شركات شقيقة
(١,٨٧٣,٨١٣)	-	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٥,٠٧٦,٦٨٥	٩٠,٩٠٤	المدفوعات المبنيه على الأسهم
٢٠,٧٠٣,٧٣٩	٢٢,٢٣٥,٠١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقة
١٠,٢٥٩,٧٧٩	(٥٨٧,٠٣١)	عبء اضمحلال استثمارات عقارية
٣٦١,٢٠٠	-	
٥٢٨,٠٣٣,٩٥٨	٨٧٥,٦٩٢,٧٤٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٣,٢٧٩,٢٠٠,١٠٤)	(١,٠٢٥,٣٥٤,١٩٨)	ودائع لدى البنوك
٢,٠٢٢,٣٠٦,٧٤٢	(٢,٧٩٩,٠٥٣,٢٥٢)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٩١٣,٧٧٣,٤٩٨	(٦١,٢٢٩,٣٥١)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٣٥,٩٦٣,٠٦٤)	٣١,٩٩٢,٩٣٧	مشتقات ماليه بالصافى
(١,٣٣٣,٩٣٨,٨٠١)	٩٩٥,٧٠١,٤١٣	قروض للعملاء والبنوك
١٣٢,٢٥٧,٧٤٦	(٤٥٧,٧٠٣,٤٩٣)	الأصول الأخرى
١,٨٤١,٠٢٧,٣٩٦	(٢,٢٩٥,٩٣١,٨٩٧)	الأرصده المستحقه للبنوك
١,٨٩٩,٥٦٤,٤٩٣	٢,٧٥٢,٢٠٩,٢٥٢	ودائع العملاء
(٤٤,٨٨٠,٠١٦)	١٢٥,٦٣٩,٧٨١	الإلتزامات الأخرى
٢,٦٤٢,٩٨١,٨٤٨	(١,٨٥٨,٠٣٦,٠٦١)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
١,٥٢٩,٥٨٠	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٦,٥٠٨,٢١١)	(٧٦,٤٨٩,٩٨٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣٤,٦١٧,٩٤٧	-	متحصلات من بيع استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢,٩٢٨,٨٤٣,٦٥٠)	مشتريات استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠)	(٣,٢٣٧,٢٦٤,٥٧٢)	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٠٧٦,٨٧٧,٧٦٨	٣,١٣٠,٥٩٤,٨٢٠	مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٧٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٨١٣,٣١١,٩٥٥)	(٣,١١١,٢٥٣,٣٨٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
١٣٠,٧٦٠,٧٩٠	٢,٥٠٧,٣٨٤
(٢٥٢,٩١٨,٨٣١)	(٢١٢,٧٥٠,٢١٨)
<u>(١٢٢,١٥٨,٠٤١)</u>	<u>(٢١٠,٢٤٢,٨٣٤)</u>
١,٧٠٧,٥١١,٨٥٣	(٥,١٧٩,٥٣٢,٢٨٢)
٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣
<u>٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠</u>	<u>٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١</u>
٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧
١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠
٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١
(٢,٥٥١,٧٨٤,٠٣٠)	(٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤)
(٧,١٢٨,١٠٤,٦٧٨)	(٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨)
<u>(٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤٠)</u>	<u>(١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٥)</u>
<u>٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠</u>	<u>٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١١	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسه لتسيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادله إستثمارات ماليه متاحه للبيع	إحتياطي مخاطر بنكيه	أرباح الفتره	مجنب لحساب نظام إثابته العاملين	الإجمالي	حقوق الاقليه	الإجمالي	جنيه مصرى
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤		
-	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(١٢١,٥٠١,٤٠٦)	-	-	-	١٢١,٥٠١,٤٠٦	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٢,٨٣١,٨٩٣)	-	(٨٤٣,٠٦٣,١٩١)	-	(٨٤٣,٠٦٣,١٩١)	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	(٧٥,٢٦١)	٣٠٧,٨٦٨,٧٦٣	-	
-	-	-	-	(١,٢٦٢,٥٨٣)	-	-	-	-	-	(١,٢٦٢,٥٨٣)	(١٠٢,٨٤٤)	(١,٣٦٥,٤٢٧)	-	
-	-	-	-	(٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)	-	(٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)	-	
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٤٨,٠١٩)	٢,٦٤٨,٠١٩	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	-	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,١٤٤,٤٩٦,٤٥٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٤٦,٥٩٩,٨٩٧)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٣٠٣,٧٤٩,٠٦٢)	١٥٤,٣٤٤,٤٩٦	٣٢٥,٦٩٧,٩٦٣	١٧٠,٢٢٤,٥٩٧	٧,٧٦٥,٩٢٨,٧٧٨	٤٦,٧٨٧,٥٣٤	٧,٨١٢,٧١٦,٣١٢		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١١ فرعاً و ٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٥٧٨ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤. وهذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٢ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٢ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسفرة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سى أى أسستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٨١,٥٧٨	٩٦.٣٠	٩٦.٢٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨,٥٠٠	٩٦.٣٢	٩٦.٣٠
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يوليها 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 يوليها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطیع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية 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 ويحد 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

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح 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 أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	فروض وتسهيلات	فروض وتسهيلات
	مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال
	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٩.٢٣	٩١.١٣
٢-المتابعة العادية	٦.١٤	٤.٣٢
٣-المتابعة الخاصة	١.٧٣	١.٧٤
٤-ديون غير منتظمة	٢.٩٠	٢.٨١
	٣٩.٩٠	٤٢.٢٦
	٤.٤٠	٤.٧٠
	٣.٥٤	٣.٧٠
	٥٢.١٦	٤٩.٣٤

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

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

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

٣.١.٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
		- أدوات دين
٤٦٨,١٠١,٦٧٤	٥٤٠,٥١٥,٥٤١	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	يخصم : مخصص خسائر
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٩,٢١٦,٠٩٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩	- بطاقات ائتمان
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٦,٧١٣,٦٨٨	- قروض شخصية
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥	- قروض عقارية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,١٠٩,٠٢٠	- قروض أخرى
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٤٠,٢٨٣,١٧٠	قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦	- قروض مباشرة
٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢٣,١٤٩,٨٨٩,٩٤٢	- قروض مشتركة
٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠	- قروض أخرى
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	١٠٨,٨١٧,٢٠٩	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٣٩,٠٦١,٦٣٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٣)	العوائد المجنيه
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٠٢,٦٥٧,٤٢١)	أدوات مشتقات مالية
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	استثمارات مالية :
		- أدوات دين
١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١	١٨,٠٦٢,٦٩٢,٠٥٩	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٠٦,٦٧٦,١٦٧	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	الإجمالي
<u>٦٧,٣٩٦,١٩٨,٦٣٤</u>	<u>٧٢,٢٨٨,٣١٦,٨٧٤</u>	البنود المعرضة لخطر الائتمان
		خارج الميزانية
٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	١,٨٨١,٩٧٢,٥٩٧	ضمانات مالية
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	١,٠٩١,٤١٧,١٩٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩١٠,٤٠٣,٢٤٧	اعتمادات مستندية
<u>١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦</u>	<u>١١,٧٤١,٣٦٥,٨٣٢</u>	خطابات ضمان
<u>١٤,٧٧٩,١٤٩,٧٥٧</u>	<u>١٥,٦٢٥,١٥٨,٨٧١</u>	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، 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 ٥٥,٠٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٣٠% .

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 :

- ٩٥,٣٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٧,٠٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٢١,٠٧٧,٧٢٧ جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ .
- ٨٨,٨٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري		جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء
١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦	١,٢٥٥,٧٦٨,٩٤٨	٣٨,٤٤٠,٨٦٧,٩٣١
-	٤٧٨,٦٩٦,٣٨١	-	١,٠٥٧,٣٤١,٤٦١
٣٠,١٥٩,٤٢٤	١,١٧٨,٧٤٩,٦٩٩	٣٠,٢٠٢,٠٠٠	١,١٩٠,٨٧٥,٧٢٨
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	٤٠,٦٨٩,٠٨٥,١١٩
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	٢٩,٢١٦,٠٩٠	١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٤
-	٤٥,٢٣١,٣٩٧	-	٣٩,٠٦١,٦٣٦
-	٣٦٥,١٦١,٩٥٣	-	٤٠٢,٦٥٧,٤٢١
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٨	٣٨,٧٩٦,٣٨١,٩٩٨

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم:
مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
العوائد المجنبه
الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٨٠,٢٠٠,١٥٤ جنيه مصري .
تم خلال الفترة تخفيض محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢,٣٦% .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

٣١ مارس ٢٠١٢		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعلماء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	جيدة
١,١٨٢,٢٩٤,٥٠٧	٣٥,٦٧٩,٤١٦,١٦٠	١٠٠,٤٠٨,٤٦٩	٧,٦٢١,٠٥٥,٣٩٦	١٩,٤٣٥,٥٨٧,٢٣٦	٣,٧٠٩,١٣٤,٠٣٩	١٢٠,٠٠٠	٤١٨,٦٣٣,٧٧٦	٢,٨٤٤,٦٤٦,١٩٥	٥٠٢,٤٣٩,٥٥٧	١,٠٤٧,٣٩١,٤٩٢	المتابعة العادية
٥٨,٣٨٥,٠١٠	٢,٤٥٣,٣٤٨,١٢٧	٥,٠٠٨,٨٧٥	٧٤,٨١٥,٨٢٠	٢,٠٩٠,٨٦٥,٩٥٩	١٩٦,١٤٢,٤٦٣	٣٧,٣٦٢,٩٨٠	-	٣١,٦٩٦,٤٧١	١٣,٣٢٩,٧٤٩	٤,١٢٥,٨١٠	المتابعة الخاصة
-	٦٧٢,٣٤١,٢٩٣	-	-	٦٢٨,٠١٤,٤٠٣	٢١,٨٥٥,١٨٩	-	-	٩,٠٦٠,٨٦٠	٢,٩٥٥,٠٣٠	١٠,٤٥٥,٨١١	غير منتظمة
١٦,٠٧٥,٣٤٢	٤٣٢,٩٩٥,٤٧٤	١٩,٢٩٤	٥٩,٥٠٣,٩٦١	٢٦١,٤٥٣,٤٦٠	٥١,١٠٦,٤٠٦	١,١٧٧,٦٧٥	٢,٦٩٦,١٨٦	٢٣,٧٣٣,٨٩٥	١٥,٣٣٠,٨٥١	١٧,٩٧٣,٧٤٥	الإجمالي
١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩	٣٩,٢٣٨,١٠١,٠٥٤	١٠٥,٤٣٦,٦٣٨	٧,٧٥٥,٣٧٥,١٧٧	٢٢,٤١٥,٩٢١,٠٥٨	٣,٩٧٨,٢٣٨,٠٩٧	٣٨,٦٦٠,٦٥٦	٤٢١,٣٢٩,٩٦٢	٢,٩٠٩,١٣٧,٤٢٢	٥٣٤,٠٥٥,١٨٧	١,٠٧٩,٩٤٦,٨٥٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١١		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعلماء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	جيدة
١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	٩٤,٦٨٩,٣٨٦	٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩	٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٥٧,٢٥٨	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨	٩١٤,٠٩٩,٨٦٩	المتابعة العادية
٢,٤٥٦,١٨٧	١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٥,١٠١,١٠٢	٥٨,٢١٠,٢٨١	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	٣٧,٢٤١,٠٩٥	-	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٩,٤٦١,٥٣٦	المتابعة الخاصة
-	٦٩١,٩٠١,٩٢٢	١٠١,٥٢٦	-	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	٢٢,٣٣٤,١١٥	-	-	١١,٣٥٦,٥٧٧	٣,٢٧٨,٩٥٠	٨,٢٠٦,٣٩٨	غير منتظمة
١٥,٧٧٦,٣٥٨	٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	٤٧,٠٤٦	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	١,١٧٢,٧١٦	٢,٧٣٥,٠٤٧	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٨٣٧,٤٥٩	المتابعة الخاصة
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤	٩٩,٩٣٩,٠٦٠	٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦	٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٣٨,٦٧١,٠٦٩	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٢	٥٣٣,٣٨٢,٦٨٦	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٢	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

مؤسسات			أفراد			مؤسسات			أفراد		
قروض مشتركة الإجمالي للمؤسسات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة الإجمالي للمؤسسات
٤٧٦,٨٩٦,٠٢٩	٨٠,٨٠٦,٠٩٣	٣٥٨,٩٩٠,٩٦٨	٣٧,٠٩٨,٩٦٨	٣٦٧,٣٨٥,٥٤٧	٦٠١,٥٥٦	٤,٠١٥,١٨٢	١٠٧,٧٥٦,٥١٩	٢٥٥,٠١٢,٢٩٠	١٠٧,٧٥٦,٥١٩	٢٥٥,٠١٢,٢٩٠	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥
١٠٤,٧١٩,٦٦٩	١٩,٠٠٢,٠٦٢	٢٤,٣٠٤,١٢٢	٦١,٤١٣,٤٨٦	٢٠,٩٢٠,١١٦	١٠٩,١٤٧	٢,٢٧١,٣٩٩	١٤,١٨١,٤٢١	٤,٣٥٨,١٤٩	١٤,١٨١,٤٢١	٤,٣٥٨,١٤٩	١٧,٩٥٧,٩٦٥
٧٢,٢١٣,٨١١	٧	٤١,٧٦٧,٢٠٣	٣٠,٤٤٦,٦٠٢	١٥,٢٠٦,٢٨٩	١٧,٩٨٤	٩٣٩,١٧٩	٣,٦٤١,٤٤٦	١٠,٦٠٧,٦٨٠	٣,٦٤١,٤٤٦	١٠,٦٠٧,٦٨٠	٧,٩٣٣,٤٠٢
٦٥٣,٨٢٩,٥٠٩	٩٩,٨٠٨,١٦٢	٤٢٥,٠٦٢,٢٩٢	١٢٨,٩٥٩,٠٥٦	٤٠٣,٥١١,٩٥٢	٧٢٨,٦٨٧	٧,٢٢٥,٧٦٠	١٢٥,٥٧٩,٣٨٦	٢٦٩,٩٧٨,١١٨	١٢٥,٥٧٩,٣٨٦	٢٦٩,٩٧٨,١١٨	١٢٩,٣٩١,٤٥٢
١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	١,٢١١,٢٧٦	٣,٥٠٩,٦٨٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥
١٧,٩٥٧,٩٦٥	-	٨,٠٧٧,٨٢٦	٩,٨٨٠,١٣٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩٤,٤٩٩	١,٨٣٠,٦٣٠	١١,٤٧٤,٢٢١	٩,٨٢٥,٥٢٩	١١,٤٧٤,٢٢١	٩,٨٢٥,٥٢٩	١٧,٩٥٧,٩٦٥
٧,٩٣٣,٤٠٢	-	١,٢٤٣,٨١٧	٦,٦٨٩,٥٨٥	١٣,٨٧١,٨٤٥	٥٩,٥١١	١,٢٦٣,٧٣٠	٣,٩٨٤,٠٩٩	٨,٥٦٤,٥٠٥	٣,٩٨٤,٠٩٩	٨,٥٦٤,٥٠٥	٧,٩٣٣,٤٠٢
١٢٩,٣٩١,٤٥٢	-	١١٢,٨٢١,٧٢٨	١٦,٥٦٩,٧٢٤	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٦,٦٠٤,٠٤٩	١٢١,٩٦٧,٢٢١	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	١٢١,٩٦٧,٢٢١	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	١٢٩,٣٩١,٤٥٢

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التندقات النقدية من الضمانات ١,٢٢١,٠٧٧,٧٢٧ 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 :

مؤسسات			أفراد			مؤسسات			أفراد		
قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
١,٢٢١,٠٧٧,٧٢٧	١,٤٨٢,٧٩١	٣٢٤,٣٤٧,٦٥٠	٥٤٩,٩٦٥,٥٦٠	١٦٢,٣٩٥,٠٥٩	١,٤١٢,٤٦٥	٩,٤٥٤,٧٤٣	٨٨,٢٨٤,٢٥٧	٤٧,٥٤٢,٢٥٠	١,٤١٢,٤٦٥	٩,٤٥٤,٧٤٣	٨٨,٢٨٤,٢٥٧
١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣	١٢٦,٩٢٤	٣٢٦,٠٧٤,٦٥٣	٥٥٧,٣١٠,٦٨٦	١٥٧,٢٨٧,٤١١	١,٤١١,٩٩٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	٨٦,١٩٧,٠٠٨	٥٢,١٠١,٣٦٠	١,٤١١,٩٩٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	٨٦,١٩٧,٠٠٨

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٨٩٠,٨٩٥,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠
٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٨٩٠,٨٩٥,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ مارس ٢٠١٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AA	-	-	٦٠١,٥١٩,٨٩٢	٦٠١,٥١٩,٨٩٢
AA- الى +AA	-	-	١٣٩,٣٠٠,١٦٤	١٣٩,٣٠٠,١٦٤
A- الى +A	-	-	٥٨٢,٤٣١,٤٥٠	٥٨٢,٤٣١,٤٥٠
أقل من A-	-	١٤٩,٧٤٣,٧٣٧	٨٥٤,٥٣١,٤٠٨	١,٠٠٤,٢٧٥,١٤٥
غير مصنفة	٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	٣٩٠,٧٧١,٨٠٤	١٥,٨٣٩,٠٦٢,٢٩٧	٢٥,١٧٥,٢٣٦,٥١٢
الإجمالي	٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	٥٤٠,٥١٥,٥٤١	١٨,٠١٦,٨٤٥,٢١٢	٢٧,٥٠٢,٧٦٣,١٦٤

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية .
عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ مارس ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣	-	-	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٥٤٠,٥١٥,٥٤١	-	-	٥٤٠,٥١٥,٥٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	-	-	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٧٢٠,٩٤٢,٩٤٩	٢٦٨,٧٤٦,٧٩٠	١١٠,٧٦١,٤٧٠	١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩
- بطاقات ائتمان	٤٣٧,٠٧٧,٠٩٨	١١٦,٥٤٨,١٢٠	٢٣,٠٨٨,٤٧٠	٥٧٦,٧١٣,٦٨٨
- قروض شخصية	١,٩٨٣,٥٠٩,٧٦٥	٧٨٨,٦٧٨,٩١٠	٢١٤,٧٨٧,١١٠	٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥
- قروض عقارية	٣٥٣,٢٨٧,٦٢٠	٦٩,٠٠٥,٠٣٠	٩,٨١٦,٣٧٠	٤٣٢,١٠٩,٠٢٠
- قروض أخرى	٢٧,٨٧٧,٩٨٠	١٢,٤٠٥,١٩٠	-	٤٠,٢٨٣,١٧٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,٤٧٤,٥٧٢,٠٣٦	٥٨٦,١٤٣,٩٩٠	٨٥,٠٩٠,٧٢٠	٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦
- قروض مباشرة	١٦,٦٢٢,٢٠٥,١٤٢	٥,٩٢٨,٨٢٥,٩٩٠	٥٩٨,٨٥٨,٨١٠	٢٣,١٤٩,٨٨٩,٩٤٢
- قروض مشتركة	٧,٧٦٩,٩٤٨,٥٨٠	٣٧٨,٠٨٩,٧٧٠	-	٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠
- قروض أخرى	٩٣,٩٧١,٨٨٩	١٤,٨٤٥,٣٢٠	-	١٠٨,٨١٧,٢٠٩
مشتقات أدوات مالية	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	-	-	١٠٠,١٣٠,٧٤٨
أدوات دين	١٨,٠١٦,٨٤٥,٢١٢	-	-	١٨,٠١٦,٨٤٥,٢١٢
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	-	-	١٠٧,٢٦٣,١٩٧
الإجمالي	٦٤,٩٥٨,٦٩٧,١٧٨	٨,١٦٣,٢٨٩,١١٠	١,٠٤٢,٤٠٢,٩٥٠	٧٤,١٦٤,٣٨٩,٢٣٨

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠١٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	جنيه المصري الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	٥٤٠,٥١٥,٥٤١	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٥١٥,٥٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء :								
لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩	١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٥٧٦,٧١٣,٦٨٨	٥٧٦,٧١٣,٦٨٨
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥	٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,١٠٩,٠٢٠	٤٣٢,١٠٩,٠٢٠
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٨٣,١٧٠	٤٠,٢٨٣,١٧٠
لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	٣١,٠٦٧,٩٠٥	١,٢٨٠,٩٩٣,٨٨٦	١,٢٨٠,٣٧٩,٠٧٣	٢٤٤,٣٢٤,١٧١	١٦,٤٩٣,٥٢٠	١,٢٩٢,٥٤٨,١٩١	-	٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦
- قروض مباشرة	٧٨٨,٢٨٩,٨٨١	١٠,٢٣١,٩٤٤,٦١٢	١٨٤,١٨٢,٤٣٨	٤٦٨,٣٩٤,٦١٦	٨٢٦,٥٤٣,٣٥٩	١٠,٦٥٠,٥٣٥,٠٣٦	-	٢٣,١٤٩,٨٨٩,٩٤٢
- قروض مشتركة	-	٣,٥٩٥,٣٧٦,٥٤٢	٥١٢,٧٢٣,٨٣٠	-	١٨٠,٥٥٥,٥٥٦	٣,٨٥٩,٣٨٢,٤٢٢	-	٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠
- قروض أخرى	-	٨٢,٩٨٧,٥٠٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٨٢٩,٧٠٢	-	١٠٨,٨١٧,٢٠٩
مشتقات أدوات مالية	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	١٠٠,١٣٠,٧٤٨
- أدوات دين	١,٦٤٢,٨٦٨,٥٤١	-	-	-	١٦,٤١٩,٨٢٣,٥١٨	-	-	١٨,٠٦٢,٦٩٢,٠٥٩
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٦٣,١٩٧
الإجمالي	١٧,٩٢٠,٦٨٥,٢٣٤	١٥,١٩١,٣٠٢,٥٤٧	١,٩٧٧,٢٨٥,٣٤١	٧١٣,٧١٨,٧٨٧	١٧,٤٤٣,٤١٥,٩٥٣	١٥,٨٢٧,٢٩٥,٣٥١	٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١	٧٤,٢١٠,٢٣٦,٠٨٥

٣.٢.٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 الخوصم (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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

جزء 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 لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. 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) وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم موافقه عليه بعد من البنك المركزي و ذلك لانه مازال يطبق (Basel I) بالتزامن مع تطبيق 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 (Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنبيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ مارس ٢٠١٢			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	٨,٠٦٤	١٢٦,٩١٨	٤٣,٣٣٣	خطر أسعار الصرف
	١٥,٠٤٧,٢٣٣	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٩,٩٧٠,٣٨٠	٣,٠٤٥,٩٨٦	١٥,٩٨١,٥٤٤	٩,٠٢٠,١٤٣	خطر سعر العائد
	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٤,٨١١,١٩٨	١٢,٦٠١,٦٣٦	٧,٧٨١,٤٧٩	- لغير غرض المتاجرة
	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	٢,٥٧٩,٥٩٣	٤,٢٧٥,٢٧٦	٣,٣٤٧,٤٧٦	- بغرض المتاجرة
	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤	٢٥٧,٥٥٩	٣٣٤,١٦٤	٣٠١,٧٢٠	خطر أدوات الملكية
	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩	١٩٤,١٠١	٢٩٢,٩٢٢	٢٤٩,٥٦٩	خطر صناديق الاستثمار
	١٥,٤٩٠,٦٩٥	٢٦,٠٠٢,٦٩١	٢٠,٤٠٦,١٨٧	٣,١٣٩,٨٢٩	١٦,٠٤٤,٧٥٠	٩,٠٩٤,١٤٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ مارس ٢٠١٢			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	٨,٠٦٤	١٢٦,٩١٨	٤٣,٣٣٣	خطر أسعار الصرف
							خطر سعر العائد
	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	٢,٥٧٩,٥٩٣	٤,٢٧٥,٢٧٦	٣,٣٤٧,٤٧٦	- بغرض المتاجرة
	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤	٢٥٧,٥٥٩	٣٣٤,١٦٤	٣٠١,٧٢٠	خطر أدوات الملكية
	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩	١٩٤,١٠١	٢٩٢,٩٢٢	٢٤٩,٥٦٩	خطر صناديق الاستثمار
	١٣,٨٣٢,٧١٠	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٤,٣٨٢,٢٣١	٢,٩٦٦,٠٣٨	٣,٧٩٥,٩٢٧	٣,٤٤٥,٥٨٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ مارس ٢٠١٢			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٤,٨١١,١٩٨	١٢,٦٠١,٦٣٦	٧,٧٨١,٤٧٩	خطر سعر العائد
	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٤,٨١١,١٩٨	١٢,٦٠١,٦٣٦	٧,٧٨١,٤٧٩	- لغير غرض المتاجرة
							إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

١ يناير ١٩٠٠						
المعادل بالجنيه المصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	٢١,٢٧٤,٦١٦	٢٢,٧٢٣,٩١٣	١١٧,٢٧٤,٧٨٧	٣١١,٤٣٣,٧٣٤	٤,٩٢٢,٤٥١,٢٢٦
أرصدة لدى البنوك	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	٨١,٤٥١,٧٩١	٣٨٨,٤٩٨,٨٧٣	٣,٣٥٠,٠٥٥,٨٤٩	٥,٠١٨,٦٩٩,٤٠٥	٧٤٦,٧٤٤,٧٧٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٤,١٩٩,٩٥٩,٢٠٨	-	-	-	٢,٨٠٢,١٤١,٥٦٠	١١,٣٩٧,٨١٧,٦٤٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٥٥,٢٤٧,٨٢٦	١٩,٤٠٥,١١٨	-	-	٨٨,٩١٤,٦٨٨	٦٤٦,٩٢٨,٠٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	-	-	١,٩٦٣,٢٥٧	١,٢٧٩,٠٠٨,٩٤١	٤,٩٩٨,٧٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠,٦٨٩,٠٨٥,١١٩	٨٥,٢٩٣,٦٤٥	٢٤,٠٤٢,٣٦١	٦٤٩,٤٥٦,٥٥٦	١٦,٦٣٥,٣٦٧,٦٩٦	٢٣,٢٩٤,٩٢٤,٨٦٢
مشتقات مالية	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	-	-	٤,٩٠٢,١٦٥	٧٥,١٣٢,٠٣٩	٢٠,٠٩٦,٥٤٤
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٥,٦١٣,٣٥٠,٧٦٠	-	-	٣٧,٥٣٢,٨٤٧	١,٧١٣,٥٣٨,١٦٥	١٣,٨٦٢,٢٧٩,٧٤٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠	-	-	-	-	٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	-	-	-	٤,٣٦٧,٩٣٤	١٠٢,٨٩٥,٢٦٣
إجمالي الأصول المالية	٩٠,٦٩٩,٦١٩,٩٤٣	٢٠٧,٤٢٥,١٧٠	٤٣٥,٢٦٥,١٤٧	٤,١٦١,١٨٥,٤٦٠	٢٧,٩٢٨,٦٠٤,١٦٣	٥٧,٩٦٧,١٤٠,٠٠٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	٣٠٠,٣٩٥	٤١,٧٧٠	٢٤,٩٠٦,٠٥٧	٧٠٦,٠٦٦,٨٧٨	٣١٣,٥٤٧,٥٢١
ودائع للعملاء	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	٩٩,٦٣٢,٥٥٣	٤٣٥,٨٩٩,٣٣١	٤,٠٦٢,٥٦٩,٢٣٢	٢٥,٦٩١,٨٣٧,٣٦٣	٤٣,٩٣٠,٢٠٦,٠٣٢
مشتقات مالية	٩٩,٨٦٧,٠١٩	-	-	٤,٢٥٥,٧٩٨	٨٣,٤٣١,٧٦٠	١٢,١٧٩,٤٦١
قروض طويلة الأجل	١٠١,٩٣١,٦٦٤	-	-	٢,٧٠٥,٤٩٤	٣,٦١٨,٣٧٥	٩٥,٦٠٧,٧٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٥,٤٦٦,٨٠٥,٨١٤	٩٩,٩٣٢,٩٤٨	٤٣٥,٩٤١,١٠١	٤,٠٩٤,٤٣٦,٥٨٠	٢٦,٤٨٤,٩٥٤,٣٧٦	٤٤,٣٥١,٥٤٠,٨٠٨
صافي المركز المالي للميزانية	١٥,٢٣٢,٨١٤,١٢٩	١٠٧,٤٩٢,٢٢٢	(٦٧٥,٩٥٤)	٦٦,٧٤٨,٨٧٩	١,٤٤٣,٦٤٩,٧٨٧	١٣,٦١٥,٥٩٩,١٩٤

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠١٢

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	١٣٣,٥٥٨,٥٦٥	-	-	٢٨٠,٦٩٤,٣٦٦	٣,١٥٦,٢٠٣,١٤٩	٦,٠١٤,٩٩٤,٦٠٩	تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,١٩٩,٩٥٩,٢٠٨	-	-	-	١١,٨٩٥,٨٠٩,٢٠٨	١,٧٨٤,١٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧٥٥,٢٤٧,٨٢٦	١٩,٤٠٥,١١٠	٨٨,٩١٤,٦٨٨	٣٩٠,٧٧١,٨٠٤	-	-	٢٥٦,١٥٦,٢٢٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)
١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	-	-	-	٧٤١,٦٩٩,٩٤٠	١٨٢,٣٤٥,٢٧٨	٣٦١,٩٢٥,٧٣٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٠,٦٨٩,٠٨٥,١١٩	-	٤٨٩,٧٤٦,٨٩٣	٣,٣٧٤,٠٩٣,٤٥٩	٦,٧١٨,١٨٠,٠٩٠	٨,٠٤٠,٢٣٦,٤٧٧	٢٢,٠٦٦,٨٢٨,٢٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٤٤١,٨٥٠,٤٢١	-	٣٨٠,٣٣٣,٩٨٤	٣,٧٤٤,٢٧٧,٩٩٦	٦٠٩,٦٠٩,٩٨٧	١٧٥,٦٣٥,٤٧٣	٥٣١,٩٩٢,٩٨١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٦١٣,٣٥٠,٧٦٠	٤٨١,٠٥٥,٤٠٧	٨٤٦,٣٠٤,٨٣٧	١٠,٧٧١,٤١٩,٧٣١	٨٩٤,٨٣٩,٢٤٧	١,٢٢٥,٦٩٣,٩٦٦	١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠	-	-	٢,٩٦٧,٧٨٨,١٧٠	٢١٥,٠٠٠	-	-	استثمارات مالية :
١٠٧,٢٦٣,١٩٧	١٠٧,٢٦٣,١٩٧	-	-	-	-	-	- متاحة للبيع
٩٦,٠٤١,٣٣٩,٦١٧	٦,١٣٦,٤٤٠,٥٥٧	١,٨٠٥,٣٠٠,٤٠٢	٢١,٢٤٨,٣٥١,١٦٠	٢١,١٤١,٠٤٧,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٢١٤,٣٤٢	٣١,١٤٥,٩٨٥,٣١٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
							- إستثمارات مالية في شركات شقيقة
							إجمالي الأصول المالية
١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	٥٩٩,٣٢٦,٦٥٩	-	-	-	-	٤٤٥,٥٣٥,٩٦١	الالتزامات المالية
٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	١٠,٨٧٧,٢٩٤,١٢٣	٦٠١,٨٠٦,٥٣٩	١٧,٦٠٠,٠١٨,٣٩٨	٨,١٦٨,٢٨٨,٤٣٧	٨,٧٩٩,٣٢٩,٦٨٤	٢٨,١٧٣,٤٠٧,٣٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٥٢١,٦٢٠,٨٩٦	٨٧,٦٨٧,٥٥٨	٥٢٥,٥١٤,٨٠١	٢٣٢,٦٩٨,٩٤٥	١٦٦,٣٠٨,٤٨٩	٢,٥٠٠,٩٨٥,٨١٠	٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣	ودائع للعملاء
١٠١,٩٣١,٦٦٤	-	-	١٨,٤٤٤,٠٠٠	٦١,٥٤٢,٩٣٨	١٧,٦٢٥,٥٦٠	٤,٣١٩,١٦٦	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٨٠,٨٨٨,٥٥٩,٦٩١	١١,٥٦٤,٣٠٨,٣٤٠	١,١٢٧,٣٢١,٣٤٠	١٧,٨٥١,١٦١,٣٤٣	٨,٣٩٦,١٣٩,٨٦٤	١١,٣١٧,٩٤١,٠٥٤	٣٠,٦٣١,٦٨٧,٧٥١	قروض طويلة الأجل
							إجمالي الالتزامات المالية
١٥,١٥٢,٧٧٩,٩٢٦	(٥,٤٢٧,٨٦٧,٧٨٢)	٦٧٧,٩٧٩,٠٦٢	٣,٣٩٧,١٨٩,٨١٨	١٢,٧٤٤,٩٠٧,٩٧٤	٣,٢٤٦,٢٧٣,٢٨٨	٥١٤,٢٩٧,٥٦٦	فجوة إعادة تسعير العائد

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز 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 أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة ببادارة الأصول والخصوم بالاشترار مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

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 ٢٠١٢	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد		
١.٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	-	-	-	-	١.٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠		الالتزامات المالية
٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	١,٢٨٤,٥١٤,٣٨٣	٣٠,٩٨٧,٥٦٣,١٦٨	١٩,٢٧١,٦٢٦,٨٨١	١٠,٦٠١,٠٩١,٤٤٥	١٢,٠٧٥,٣٤٨,٦٣٥		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠١,٩٣١,٦٦٤	-	١٨,٤٤٤,٠٠٠	٦١,٥٤٢,٩٣٨	١٧,٦٢٥,٥٦٠	٤,٣١٩,١٦٦		ودائع للعملاء
٧٥,٣٦٦,٩٣٨,٧٩٥	١,٢٨٤,٥١٤,٣٨٣	٣١,٠٠٦,٠٠٧,١٦٨	١٩,٣٣٣,١٦٩,٨١٩	١٠,٦١٨,٧١٧,٠٠٥	١٣,١٢٤,٥٣٠,٤٢١		قروض طويلة الأجل
٨٦,٧٧١,١٢٢,٣٥٢	١٠,٩٤٥,١٨٦,٠١٣	٣٢,٢٩٨,٦٨٧,٦٣٨	٢٢,٤٤٨,٣٩٤,٤٣٠	١١,١٢٨,١١٧,٥٢٦	٩,٩٥٠,٧٣٦,٧٤٤		إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧		الالتزامات المالية
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١,٥٢١,٥٠٤	١٢٥,٩٣١		ودائع للعملاء
٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨	١٦,١١١,٥٣٠,٥١١		قروض طويلة الأجل
٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧		إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

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

٣١ مارس 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	الإجمالي
٣,٢٨٠,٢٨٩	٢,٩٤٦,٠٠١	٥,٤٠١,٢٩٤	٥٥١,٨٧٧,٣٦	-	١٢,١٧٩,٤٦١	١٢,١٧٩,٤٦١
-	-	١,٦٤٦,٣٧٣	٩,٨٨٣,٧٣٦	٧٦,١٥٧,٤٥٠	٨٧,٦٨٧,٥٥٨	٨٧,٦٨٧,٥٥٨
٣,٢٨٠,٢٨٩	٢,٩٤٦,٠٠١	٧,٠٥٧,٦٦٧	١٠,٤٣٥,٦١٣	٧٦,١٥٧,٤٥٠	٩٩,٨٦٧,٠١٩	٩٩,٨٦٧,٠١٩
٣١ مارس ٢٠١٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي		
١٠,٩٢٥,٣٩٠,٧١٤	٢,٣٥٧,٤١٦,٢٧١	٤٦٠,٣٧٩,٢٨٩	١٣,٧٤٣,١٨٦,٢٧٤	١٣,٧٤٣,١٨٦,٢٧٤		
١٠,٩٢٥,٣٩٠,٧١٤	٢,٣٥٧,٤١٦,٢٧١	٤٦٠,٣٧٩,٢٨٩	١٣,٧٤٣,١٨٦,٢٧٤	١٣,٧٤٣,١٨٦,٢٧٤		

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨
٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١
٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٥,٥٥٢,٥٥٢,٢٤٨	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٥,٥٥٢,٥٥٢,٢٤٨
٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠
٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٥٤,٥٢٨,٥٠٩,٩٢٧	٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٥٤,٥٢٨,٥٠٩,٩٢٧
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٠١,٩٣١,٦٦٤	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٠١,٩٣١,٦٦٤
٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٧٥,٣٦٦,٩٣٨,٧٩٥	٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٧٥,٣٦٦,٩٣٨,٧٩٥

أرصدة لدى البنوك

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

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 .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري المعدلة	جنيه مصري	
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٠٥٤,٧٦١,٩٠٨	١,٩٨٥,٤٤٥,٢٤٥	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣١٨,٦٥١,٤٦٢	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الاحتياطي العام
(٤٧٤,٥٢٨,٢٢٤)	(٣٨٠,٨٦٥,٠٧٤)	الاحتياطي القانوني
-	١,٠٠١,٩٧٩	احتياطيات أخرى
٧,٨٣٣,٤٤٨,١٣٦	٧,٩٢٠,٤٩٣,٨٩٥	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٧٠٦,٠٣٠,٦٠٨	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٧٠٦,٠٣٠,٦٠٨	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١	٨,٦٢٦,٥٢٤,٥٠٣	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	٥١,٢٢٧,٣٥٩,١٩٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	٥,٢٥٥,٠٨٩,٤٧٢	الأصول داخل الميزانية
٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١	٥٦,٤٨٢,٤٤٨,٦٧٠	الالتزامات العرضية
١٥,٤٠%	١٥,٢٧%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

بناء على ارصدة القوائم المالية المستقلة*

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

٣١ مارس ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٦٤٤,١٥٣,٥٤٣	١٦٢,٥٢٩,٨٢١	(٤٥,٩٨٤,٥٩٨)	٤٠٨,٧١٨,١٣٢	١,١٦٩,٤١٦,٨٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١٣٦,٢٢٠,٩٧٣)	(٦١,٨٦٧,٦٠٦)	(٦,١٣٣,١٣٦)	(٢٢٠,٣٦٤,١٢٤)	(٤٢٤,٥٨٥,٨٣٩)
ربح السنة قبل الضرائب	٥٠٧,٩٣٢,٥٧٠	١٠٠,٦٦٢,٢١٥	(٥٢,١١٧,٧٣٤)	١٨٨,٣٥٤,٠٠٨	٧٤٤,٨٣١,٠٥٩
الضريبة	(١٥٣,٩٣٥,٤١١)	(٢٩,٨٩٦,٣٦٥)	-	(٥٥,٩٤٠,٥٥٦)	(٢٣٩,٧٧٢,٣٣٢)
ربح الفترة	٣٥٣,٩٩٧,١٥٩	٧٠,٧٦٥,٨٥٠	(٥٢,١١٧,٧٣٤)	١٣٢,٤١٣,٤٥٢	٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧
إجمالي الأصول	٧٥,٠٨٠,١٠٠,٨١٠	٢,١٢٩,٨٥٦,٠٠٢	١,٥٤٤,٧٦٣,٤١٣	٧,٧٥٦,٦٢٤,١٥٤	٨٦,٥١١,٣٤٤,٣٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١٠٣,٢٢٢,٩٧٥	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
ربح السنة قبل الضرائب	١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩
الضريبة	(٢٨٥,٠٦٠,٢٤١)	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	-	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	(٤٤٢,٢١١,٤١٧)
ربح السنة	١,٠٤١,٠٦٦,٣٠٦	٢٧٧,٦٦٠,١١٤	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٣٩٦,٩١٨,٦٧٧	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢
إجمالي الأصول	٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٧٩,٧٢٤,٢٠٧	٢٤٩,٨١٧,٤١٤	٣٩,٨٧٥,٢٧٧	١,١٦٩,٤١٦,٨٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣١٧,٧٨٧,٩٥٩)	(٨٤,٢٣٥,٠٩٧)	(٢٢,٥٦٢,٧٨٣)	(٤٢٤,٥٨٥,٨٣٩)
ربح السنة قبل الضريبة	٥٦١,٩٣٦,٢٤٨	١٦٥,٥٨٢,٣١٧	١٧,٣١٢,٤٩٤	٧٤٤,٨٣١,٠٥٩
الضريبة	(١٨١,٦٨٤,٢٢٦)	(٥٢,٥٨٩,٥٩٠)	(٥,٤٩٨,٥١٦)	(٢٣٩,٧٧٢,٣٣٢)
ربح الفترة	٣٨٠,٢٥٢,٠٢٢	١١٢,٩٩٢,٧٢٧	١١,٨١٣,٩٧٨	٥٠٥,٠٥٨,٧٢٧
إجمالي الأصول	٧٦,٩٩٦,٦٥٨,٧١٤	٩,٢٢٠,٧٢٤,٧٦٣	٢٩٣,٩٦٠,٩٠٢	٨٦,٥١١,٣٤٤,٣٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٩٣٣,٢٢٨,٤٩٠	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩
الضريبة	(٣٥١,٤٥٤,٦٥٣)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	(٤٤٢,٢١١,٤١٧)
ربح السنة	١,٢٤٦,٤١٢,٣٥٠	٣٤٥,٦١٠,٤٤٢	٢٢,٧١٥,٥٣٠	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢
إجمالي الأصول	٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٤٨٢,٦٠١	٤٥,٠٨٨,٣٧٨	عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٦٦٢,٧٢٧,٤٠٠	٨٦٠,٠٣٧,٨٢٩	- للبنوك
		- للعملاء
٦٩١,٢١٠,٠٠١	٩٠٥,١٢٦,٢٠٧	أذون و سندات خزانة
٥٤٨,٥٦٢,٤٨٤	٧١٥,٥٢٨,٩٢٠	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
-	٥,٠١٧,٣٦٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٤٦,٦٧٣,٣٩٣	٤٣,٢٣٦,٢٠٨	أخرى
(٤٧,٠٨٤)	٢٩,١٨٤	الإجمالي
١,٢٨٦,٣٩٨,٧٩٤	١,٦٦٨,٩٣٧,٨٨٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
٥٤,١٨٢,١٠٤	٤١,٤٨٤,٤٨٧	- للبنوك
٥٩٨,٢٤٥,٣١٦	٧٤٢,١٦٨,٨٨٥	- للعملاء
٦٥٢,٤٢٧,٤٢٠	٧٨٣,٦٥٣,٣٧٢	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
٥٥٦,٥٦٥	١٥,٣٢٨,٨٤٢	أخرى
٦٤١,١٤٧	٣٦٦,٣٢١	الإجمالي
٦٥٣,٦٢٥,١٣٢	٧٩٩,٣٤٨,٥٣٥	صافي الدخل من العائد
٦٣٢,٧٧٣,٦٦٢	٨٦٩,٥٨٩,٣٥١	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٧,٤٣٩,٢٨٦	١٣٣,٠٣٠,٠٢٦	ايرادات و الاتعاب و العمولات
٣١,٦٠٥,٤٧١	٣٥,٤٤٩,٥٧٢	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٦٠,٢١٠,٦٩٧	٦٨,١٦١,٨٦٨	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
٢٠٩,٢٥٥,٤٥٤	٢٣٦,٦٤١,٤٦٦	اتعاب اخرى
١٨,٨١٢,٥٢٩	٢٣,٦٧٠,٧٠٠	الإجمالي
١٨,٨١٢,٥٢٩	٢٣,٦٧٠,٧٠٠	مصرفات الاتعاب و العمولات
١٩٠,٤٤٢,٩٢٥	٢١٢,٩٧٠,٧٦٦	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٧,٩٩٣	٤٨٦,٤٩٦	اوراق مالية بغرض المتاجرة
١٣٦,٧٠٦	٣,٤٦٢,٣٤١	اوراق مالية متاحة للبيع
٥٧٤,٦٩٩	٣,٩٤٨,٨٣٧	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٣,٥٣٢,٤٢٨	٦١,٤٢٠,١٩٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٦,٢٤٨,٨٧٠	٣٣٥,٩١٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
٥,٦٠٧,٣٣٨	٨٥٩,٦٠٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢,٢٩٥,٧٧٥	٨٠٩,٥٩٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
١٤٧,٩٥٥	(١,٧٠٣,٨١٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢٢,٤٩٠,٢٦٠	٣٦,٦٥٢,٦٣٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢,٢٧٣,١٣٨	٢,٢٣٦,٣٧٤	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١٥٢,٥٩٥,٧٦٤	١٠٠,٦١٠,٥٠٩	الإجمالي

١٠ . مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	تكلفة العاملين
جنيه مصري	جنيه مصري	- اجور ومرتببات
١٧٨,٠٩٧,٤٩٩	١٨٧,٨٨٧,٧٧٨	- تامينات اجتماعية
٧,٨٥٥,٤١٣	٩,٥١٥,٨٢٨	- مزايا اخرى
١٠,٢٧٢,٨٦٦	٦,٤٦٠,٢٨٧	مصروفات ادارية اخرى
١٨٦,٩٢٩,٠١٩	١٧٦,٨١٣,٩٦١	الإجمالي
<u>٣٨٣,١٥٤,٧٩٦</u>	<u>٣٨٠,٦٧٧,٨٥٤</u>	

١١ . (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠,٩٣٨,٤٢٨)	١,٩١٦,٩٩٣	رد (عبء) مخصصات اخرى
٩٤٢,٥١٣	٤٣,٠١٢	أخرى
(٧,٤٨٤,٧٢٣)	(١٦,٥٧٤,٢٧٩)	إجمالي
(١٠,٨٤٥,٥٦٨)	(٢٣,٠٦٦,٢١٣)	
<u>(٦٨,٣٢٦,٢٠٦)</u>	<u>(٣٧,٦٨٠,٤٨٧)</u>	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٢٢,٩٢٣,٧٢٩)	(١٦,٥٤٢,٢٠٤)	إجمالي
١٢٢,٨٤٩	-	
<u>(١٢٢,٨٠٠,٨٨٠)</u>	<u>(١٦,٥٤٢,٢٠٤)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	* الربح المحاسبي قبل الضريبة
جنيه مصري	جنيه مصري	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦	٧٤٥,١٩٢,٨٩٥	الربح المحاسبي بعد التسوية
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	سعر الضريبة
٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦	٦٩٥,١٩٢,٨٩٥	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٠	%٢٤,٩٣	يضاف / (يخصم)
<u>٧٧,٧٣٦,٧٨٧</u>	<u>١٧٣,٢٩٨,٢٢٤</u>	مصروفات غير قابله للخصم
٢٢٠,٤١٥	٣,٤٢٦,١٦٣	اعفاءات ضريبية
(١٠,١٤٥,٥٠٢)	(١٢,٣١٤,٤٧٦)	تأثير المخصصات
١٣,١٠٨,٣٤٥	٢٥,٣٨٠,١٠١	اهلاكات
(١٠٤,٨٧٢)	(١٧,٦٨٠)	ضريبة الدخل
<u>٨٠,٨١٥,١٧٣</u>	<u>١٨٩,٧٧٢,٣٣٢</u>	سعر الضريبة الفعلي
%٢٠,٧٩	%٢٧,٣٠	

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
جنيه مصري	جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٠,٢٧٦,٤٩٩	٥٣٥,٣٨٨,٨٦١	حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)
(٥,٢٥٤,١٤٧)	(٨,٠٣٠,٨٣٣)	حصة المساهمين في الارباح
(٣٥,٠٢٧,٦٥٠)	(٥٣,٥٣٨,٨٨٦)	عدد الاسهم
٣٠٩,٩٩٤,٧٠٢	٤٧٣,٨١٩,١٤٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٠,٥٢	٠,٨٠	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٦٠٥,٧٦٦,٧٦٠	٦٠٤,٧٥٥,٠٢٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٠,٥١	٠,٧٨	بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٥٣٥,٩٥٩,٠٦٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	٣,٨٥٩,١٩٩,٢١٢	- حسابات جاريه
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	الإجمالي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جاريه
٢٧٥,٩٧٧,٩٢٥	٣٠٧,٨٤٤,٨٩٨	ودائع
٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٩,٢٧٧,٦٠٥,٧٩٢	الإجمالي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	بنوك مركزية
٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٣,٢٩٦,٥٥٥,٨٢٦	بنوك محلية
٢٣٤,١٠٢,٥٢١	٥٧٣,٧٤٣,٨٠١	بنوك اجنبية
٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٥,٧١٥,١٥١,٠٦٣	الإجمالي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	ارصده بدون عائد
١٤٩,٩٨٧,٧١٣	١٣٣,٥٥٨,٥٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
٨,٣٧٨,٢٤١,٨٠٦	٩,٤٥١,٨٩٢,١٢٥	الإجمالي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	ارصده متداولة
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	الإجمالي

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١,٩١٣,٧٠٢,١١٦	٢,٣٤٧,٠٤٢,٦٤٨	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٣,٧٨٢,٦٢٥,٠٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٨,٠٧٠,٢٩١,٥٦٠	عوائد لم تستحق بعد
(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٧٧٥,٣٨٠,٧٣٥)	اجمالي ١
١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣	١٣,٤٢٤,٥٧٨,٤٧٣	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
-	٥٠٤,٩٨٤,٢٤٤	عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
-	-	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٨٤,١٦٠,٣٠٦)	اجمالي ٢
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٧٩,١٧٦,٠٦٢)	اجمالي ٢+١
٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٨,٩٤٥,٤٠٢,٤١١	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢	- سندات حكومية
١١٤,٢٤١,١٧٧	٦٠,٨٢٩,٠٤٩	- ادوات دين اخرى
٤٦٨,١٠١,٦٧٤	٥٤٠,٥١٥,٥٤١	الإجمالي
١٨,٦٧٧,٠٣٥	١٩,٤٠٥,١١٠	ادوات حقوق ملكية
١٨٨,٥٤٦,٧٤١	١٩٥,٣٢٧,١٧٦	- اسهم شركات اجنبية
٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	٢١٤,٧٣٢,٢٨٦	- وثائق صناديق استثمار
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	٧٥٥,٢٤٧,٨٢٦	الإجمالي
		محافظ تدار بمعرفة الغير
		اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨	
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٩,٢١٦,٠٩٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩</u>	الإجمالي
١,٣٠٤,١١١,٣٥٠	١,٢٣٩,٠٩٠,٩١٨	ارصده متداوله
٩١,٤٨٣,٢٥٩	١٧,٦٦٣,٩٤٠	ارصده غير متداوله
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩</u>	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام
٣٤,٧٣٦,٥١٨	(٨,٨٥٠,١٩٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
-	-	مبالغ مسترده خلال الفترة / العام
-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٥١٩,٤٤٧	١٢٤,٧٨٤	الرصيد في اخر الفترة / العام
<u>٣٧,٩٥٠,٥٠٣</u>	<u>٢٩,٢١٦,٠٩٠</u>	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	افراد
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩	- حسابات جارية مدينة
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٦,٧١٣,٦٨٨	- بطاقات ائتمان
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥	- قروض شخصية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,١٠٩,٠٢٠	- قروض عقارية
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٤٠,٢٨٣,١٧٠	- قروض اخرى
<u>٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦</u>	<u>٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢٣,١٤٩,٨٨٩,٩٤٢	قروض مباشرة
٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠	قروض مشتركة
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	١٠٨,٨١٧,٢٠٩	قروض اخرى
<u>٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠</u>	<u>٣٥,٥٥٢,٥٥٢,٢٤٨</u>	إجمالي ٢
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	٤٠,٦٨٩,٠٨٥,١١٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٣٩,٠٦١,٦٣٦)	يخصم :
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٠٢,٦٥٧,٤٢١)	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u>	<u>٣٨,٧٩٦,٣٨١,٩٩٨</u>	العوائد المجنبه
١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٦,٠١٤,١٩٣,٢٣٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢٢,٧٨٢,١٨٨,٧٦٨	يقسم الصافي الى
<u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u>	<u>٣٨,٧٩٦,٣٨١,٩٩٨</u>	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد						حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول الفترة
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٢٠,٣٧٧,٦١٤	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
١,٥١٦,٠٦٣	٢٨,٥٨٣	(١,٠٩٧,٢٤٠)	١,٣٥٣,٤٧٤	١,١٠٤,٥١٠	١٢٦,٧٣٦	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١,٢٥٠,٤٣٣)	-	-	(١٧,٥٨٢)	(١,٢٣٢,٨٥١)	-	-	مبالغ مسترده خلال الفترة
٤٩٦,٦٢٤	-	-	-	٤٩٦,٦٢٤	-	-	الرصيد في اخر الفترة
١٥٣,٤٠٢,٧٨٦	١,٦٢٢,٥١٥	١٠,٧٧٩,٠٥٧	٧٧,٨٣٨,٣٦٣	٤٢,٦٥٨,٥٠١	٢٠,٥٠٤,٣٥٠	٢٠,٥٠٤,٣٥٠	
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول الفترة
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
٢٣,٨٨٥,٣٣٨	١,٦٩٣,١٥٣	٨٥,٦٤٥,٤٤٨	(٦٣,١٨٢,٠٢٥)	-	(٢٧١,٢٣٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مسترده خلال الفترة
٥,٢٧٠,٦٢٣	-	-	٥,٢٧٠,٦٢٣	-	-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١,٦٥٦,٧٤٦	٦٨٢	٣٨٩,٠٦٠	١,٠٨٢,٥١٠	١٨٤,٤٩٥	١٨٤,٤٩٥	١٨٤,٤٩٥	الرصيد في اخر الفترة
١,٢٩٧,٥٨١,٢٧٨	٣,٣٨٠,٥٧٣	٣٩٢,٦٦٣,١٧٤	٧٣٣,٩٦٨,٨٨١	١٦٧,٥٦٨,٦٥١	١٦٧,٥٦٨,٦٥١	١٦٧,٥٦٨,٦٥١	
أفراد						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول العام
١٤٢,٨١٥,٨٧٣	١٣,٤٠٠,٤٣٠	٨,٨٨٨,١٦٤	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٤٢,١١٩,٨٢٨	٦,٩٤٨,٢٤٢	٦,٩٤٨,٢٤٢	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
١٦,٥٠٧,٧٨٨	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	٢,٩٨٨,١٣٣	٦,٥٨٩,٨٧١	٥,٣٠٦,٩١٠	١٣,٤٢٩,٣٧٢	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١١,١٣٢,٠٤٢)	-	-	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	-	-	مبالغ مسترده خلال العام
٤,٤٤٨,٩١٣	-	-	٧٢٧,٠٠٠	٣,٧٢١,٩١٣	-	-	الرصيد في اخر العام
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٢٠,٣٧٧,٦١٤	
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول العام
١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	٢,٥٦١,٢٩١	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
٢٧١,٠٣٢,١٧٦	(٨٧٤,٥٥٣)	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٧,١٧٥,٧١١	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	-	مبالغ مسترده خلال العام
١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٦,٨٧٨,٣٩٣	-	٥,٦٢٦,٩٩٨	٩,٩٧٩,٧٣٠	١,٢٧١,٦٦٥	١,٢٧١,٦٦٥	١,٢٧١,٦٦٥	الرصيد في اخر العام
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	

٢١ مشتقات مالية

٢١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١,١,١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ مارس ٢٠١٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية					
٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	١,٢٠٣,٤٥٢	٨,٩٣٨,٤١٥	١,٠٥٧,٦٧٢,٧٣٢
١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	٧,٣٨٣,٥١٦	٧,٥٦٥,٦٣٦	١,٠٧١,٣١٧,٦٨٥
٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	٣,٥٩٢,٤٩٣	٣,٥٩٢,٤٩٣	٨٠٥,٩١٦,٠١٤
<u>٢١,٨٠٥,١٧٩</u>	<u>٧١,١٠٣,٠٨٦</u>		<u>١٢,١٧٩,٤٦١</u>	<u>٢٠,٠٩٦,٥٤٤</u>	
إجمالي ١					
مشتقات معدلات العائد					
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	١١,١٦٩,٧٧٦	١٥,٨٨٩,٠٣٨	٩٦٢,٤٥١,٧٧٧
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥		١١,١٦٩,٧٧٦	١٥,٨٨٩,٠٣٨	
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	-	-	-
<u>٨٧٠,٣٨٥</u>	<u>٨٧٠,٣٨٥</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
إجمالي ٢					
عقود سلع					
إجمالي ٣					
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات					
المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
٣٤,٥١٧,٧٣٦	٨٧,٦٤٠,٩٧٦		٢٣,٣٤٩,٢٣٧	٣٥,٩٨٥,٥٨٢	
(٣+٢+١)					

٢١,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ مارس ٢٠١٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات معدلات العائد					
٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	٧٣,٦٠٢,٥٤٤	-	٥٢٥,٥١٤,٨٠٠
١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٢,٩١٥,٢٣٨	٦٤,١٤٥,١٦٦	٣,٩٣٣,٧٨٧,٣٠٠
<u>٧٩,٧٧٠,٢٥٤</u>	<u>٥٨,٩٠٣,٦٨٠</u>		<u>٧٦,٥١٧,٧٨٢</u>	<u>٦٤,١٤٥,١٦٦</u>	
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)					
إجمالي المشتقات المالية					
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦		٩٩,٨٦٧,٠١٩	١٠٠,١٣٠,٧٤٨	
(٤+٣+٢+١)					

٢١،٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٧٣،٦٠٢،٥٤٤ جنيه مصري مقابل ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٤،٩١٢،٢٦٨ جنيه مصري مقابل ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٤،٧٤٣،٢٧٣ جنيه مصري مقابل ارباح ٧٧،٨٤٨،٨٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . 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 ٢٠١٢ مبلغ ٦١،٢٢٩،٩٢٨ جنيه مصري مقابل ٥٧،٦٤٨،٢٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٣،٥٨١،٦٩٠ جنيه مصري مقابل ربح ٥٨،٤٥٠،٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٣،٢٩٦،٦٦٠ جنيه مصري مقابل خسارة ٥٧،٨٥٥،٩٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠	١٤,٧١٣,٣٢٦,٥٠٢
٧٩,٧٤٨,٦٧١	٧٩,٨١١,٧١٧
٨٠٧,٩١١,٥٢٦	٨٢٠,٢١٢,٥٤١
<u>١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧</u>	<u>١٥,٦١٣,٣٥٠,٧٦٠</u>

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

١١,٦٤٧,٠٢٠	٢,٩٤٠,٤٩٠,٦٧٠
٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٧,٥١٢,٥٠٠
<u>٣٩,١٥٩,٥٢٠</u>	<u>٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠</u>

اجمالي استثمارات مالية

<u>١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧</u>	<u>١٨,٥٨١,٣٥٣,٩٣٠</u>
-----------------------	-----------------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣	١٦,٣٦٣,٣٢٦,٧٧٦
٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤	٢,٢١٨,٠٢٧,١٥٤
<u>١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧</u>	<u>١٨,٥٨١,٣٥٣,٩٣٠</u>

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠	١٦,١٤٢,٨٥٣,٣٤٧
١,٩١٩,٨٣٨,٧١١	١,٨٧٣,٩٩١,٨٦٤
<u>١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١</u>	<u>١٨,٠١٦,٨٤٥,٢١٢</u>

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥
٤,٥٤١,٣٠٣,٦٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١
(٢,٤٠٧,٠٩٣,٥٩٦)	(٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)
٦٠,٣٨٠,٧٨٤	٥,١١٦,٣٦٨	٥٥,٢٦٤,٤١٦
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
٣٧٣,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)
<u>١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧</u>	<u>٣٩,١٥٩,٥١٩</u>	<u>١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧</u>

الرصيد في اول يناير ٢٠١١

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول يناير ٢٠١٢

اضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
٦,١٦٦,١٠٨,٢٢٢	٢,٩٢٨,٨٤٣,٦٥٠	٣,٢٣٧,٢٦٤,٥٧٢
(٣,١٢٩,٨٤٣,٥٢٢)	-	(٣,١٢٩,٨٤٣,٥٢٢)
٣,٣٤٤,٨٣٥	-	٣,٣٤٤,٨٣٥
٨٢,٣٠٢,٤٨٣	-	٨٢,٣٠٢,٤٨٣
(١,٢٦٣,٨٨٦)	-	(١,٢٦٣,٨٨٦)
<u>١٨,٥٨١,٣٥٣,٩٣٠</u>	<u>٢,٩٦٨,٠٠٣,١٧٠</u>	<u>١٥,٦١٣,٣٥٠,٧٦٠</u>

٢٢٠١ . ا (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥١,٢٩٨	٤٠٧,٥٢٨
(١,٢٦٣,٨٨٦)	(٩٦٢,٨٦١)
١٧٧,٤٦٨	١,٨٧٣,٨١٣
(٣٢,٧٦٥)	(١٣٠,٠٢٧)
<u>(٣٦٧,٨٨٥)</u>	<u>١,١٨٨,٤٥٣</u>

ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع
ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٢

النسبة المساهمة	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر)	ايرادات الشركة	التزامات الشركة	اصول الشركة	البلد مقر
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الشركة
٤٥	٢٦,٤٤١,٢٨٢	(٣,٢٧٨,٦١٧)	٢٢٩,١٦١,٣٥٦	١,٤٦٨,٢٠٦,٣١٥	١,٥٢٦,٩٦٤,٧٢٠	مصر
٤٠	٦٨,٦٧٥,١٧٣	١٦,٠٧٣,٧٨٢	٣٢٣,٣٨٥,٨٨٨	١,٣١٤,٧٨٠,١٠٠	١,٤٨٦,٤٦٨,٠٣٢	مصر
٤٠	١,٨٨٠,٩٢١	٣٠٠,٧١٥	٣٦٠,٠٠٠	٢٣٠,٦٥٠	٣,٧١٥,٥٤٧	مصر
٣٩	٤,٣٦٧,٩٣٤	(١٠,١١٣,٨٧١)	٢٣,٤١٥,٣٥٧	١٦٥,٤٤٣,٨٢٦	١٧٦,٦٤٣,٦٥٨	مصر
٤٠	٥,٨٩٧,٨٨٨	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر
	<u>١٠٧,٢٦٣,١٩٧</u>	<u>٢٦٠,٧٤٤</u>	<u>٦٤٨,١٣٢,٠١٣</u>	<u>٢,٩٩٥,٤١٢,٥٧٥</u>	<u>٣,٢٥٦,٣٠٣,٤٠١</u>	
النسبة المساهمة	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة	اصول الشركة	البلد مقر
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الشركة
٤٥	٢٨,٢٧٢,٩٧٥	٧٩١,٨١٣	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر
٤٠	٦٤,٩٥٠,٦٢٢	٦,٧٦٢,٤٠٧	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر
٤٠	١,٨٠١,٩٧٨	١٠٣,٣٥٨	٢٧٠,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٧	٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر
٣٩	٥,٧٥٢,٧٠٤	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٤٤٠,٣٠٢	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر
٤٠	٥,٨٩٧,٨٨٨	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر
	<u>١٠٦,٦٧٦,١٦٧</u>	<u>(١,٥٩٦,٨٧٤)</u>	<u>٣٦٠,٨٢٩,٥١٧</u>	<u>٢,٩٥٣,٣٤٣,٥١٧</u>	<u>٣,١٩٧,٣٤٦,٧٢٨</u>	

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبيت فاكورتورز
- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبيت فاكورتورز
- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
٧٥٠,٠٠٠	-
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٢,٠٢٤,٦٨٦

وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظي - مصر الجديدة
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ س بناحية العزازي فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ١٢,٠٢٤,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري
٨٩٤,٥٧٩,٧٢٠	١,٠٢٤,٢١٢,٧٦٨
٩١,٤١٥,٧١١	٩١,٦٣٧,٢٠٨
١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	١٠٣,٢٤٣,٨٦٤
٤٣٨,٦٥٣,٦٣٩	٦٠٣,٣٩٣,١٥١
٦,١٨٠,٩٣٣	٦,١٨٠,٩٣٣
١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	١,٨٢٨,٦٦٧,٩٢٤

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
إجمالي اصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي جنيه	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
١,٩٢١,٣٤٦,١٣٥	١١٧,٨٧٢,٠٥١	٢٦٢,٥٤٣,٥٤١	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٤٨,٩٩٠,٨٣٣	٧٥٨,٠٥٤,٠٦٢	٤٠٦,٠٧١,١٤١	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٧٧,٢٧٨,٦٢٠	١,٨٢١,٢١٩	٣,٦٧٨,٥٦٠	٥٨,١٧١,٠٨٧	٢,٦٧٢,٥٧٨	٤,١٠٤,١٢٨	٦,٨٣١,٠٤٨	-
١,٩٩٨,٦٢٤,٧٥٥	١١٩,٦٩٣,٢٧٠	٢٦٦,٢٢٢,١٠١	٣٢٥,٤١٠,٣٣٣	٥١,٦٦٣,٤١١	٧٦٢,١٥٨,١٩٠	٤١٢,٩٠٢,١٨٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١,٢٩٠,٨٣٨,٠٤٦	٨١,٠٢٣,٣٦٤	١٩١,٧٩٨,٨٤٠	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	٢٦,٨٢١,٨٧٨	٥٨٨,٣٢٩,٦٧٠	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	-
٤٢,١٦٧,٤١٥	٢,٥٠٩,٨٩٢	٧,٣٨٥,٤٧٤	٨,٢٢٩,٨٦٠	١,٢١٩,٥٨٢	١٧,٧٥٥,٧١٣	٥,٠٦٦,٨٩٤	-
١,٣٣٣,٠٠٥,٤٦١	٨٣,٥٣٣,٢٥٦	١٩٩,١٨٤,٣١٤	٢٤٩,٢٢٣,٩٢٤	٢٨,٠٤١,٤٦٠	٦٠٦,٠٨٥,٣٨٣	١٦٦,٩٣٧,١٢٤	-
٦٦٥,٦١٩,٢٩٤	٣٦,١٦٠,٠١٤	٦٧,٠٣٧,٧٨٧	٧٦,١٨٦,٤٠٩	٢٣,٦٢١,٩٥١	١٥٦,٠٧٢,٨٠٧	٢٤٥,٩٦٥,٠٦٥	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	٣٦,٨٤٨,٦٨٧	٧٠,٧٤٤,٧٠١	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٢٢,١٦٨,٩٥٥	١٦٩,٧٢٤,٣٩٢	٢٤٤,٢٠٠,٩١١	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	٢٠%	٣٣,٣%	٣٣,٣%	٢٠%	٢٠%	٥%	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٢ (١)
الإضافات (استبعادات) خلال الفترة
التكلفة في اخرالفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٢ (٣)
اهلاك الفترة
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
صافي الاصول في اول الفترة (١-٣)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٨,٧٢٦,١٠٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٧٤٧,٨٦٢,٦٢٠	حسابات جارية
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	الاجمالي
٤٦,٩٤١,٧١٣	٦٢,٤٢٨,٢٩٩	بنوك مركزية
٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	٣٧١,٨٣٢,٤٤٨	بنوك محلية
٣٨٨,٠٩٣,١١٩	٦١٠,٦٠١,٨٧٣	بنوك خارجية
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	الاجمالي
٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٥٩٩,٣٢٦,٦٥٩	ارصدة بدون عائد
-	-	ارصدة ذات عائد متغير
٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	٤٤٥,٥٣٥,٩٦١	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	الاجمالي
٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٧٤٧,٨٦٢,٦٢٠	ارصدة متداولة
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٠٠٠,٠٠٠	ارصدة غير متداولة
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٩٤٢,٠٦٠,٠٨٨	١٦,١٧٦,٣٢٠,٤٣٥	ودائع تحت الطلب
٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٢٩	٢٦,٢٦٧,٦٥٥,٧٤٧	ودائع لإجل وباخطار
١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	٢٠,٧١٠,٢٧٨,٦٤٦	شهادات إيداع وإيداع
٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	٩,٩٢٨,٠٦٨,٨٣٦	ودائع التوفير
١,٦٨٨,٢٦٠,٣٣٣	١,١٣٧,٨٢٠,٨٤٧	ودائع أخرى
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	الاجمالي
٣٧,١٢١,٥٥٢,٧٣٦	٣٧,٦٣٦,٨٤٩,٤٩٩	ودائع مؤسسات
٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٣٦,٥٨٣,٢٩٥,٠١٢	ودائع افراد
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	الاجمالي
١٨,٦٣٠,٣٢٠,٤٢١	١٧,٣١٤,١٤١,٢٨٢	ارصدة بدون عائد
-	-	ارصدة ذات عائد متغير
٥٢,٨٣٧,٦١٤,٨٢٨	٥٦,٩٠٦,٠٠٣,٢٢٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	الاجمالي
٥٠,٥٠١,٢٥٥,٥٨٤	٥١,٣٧٣,٢٠٠,٠٧٧	ارصدة متداولة
٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	٢٢,٨٤٦,٩٤٤,٤٣٤	ارصدة غير متداولة
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٤,٢٢٠,١٤٤,٥١١	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٣,٦٩٧,٧٢١	١٣,٦٩٧,٧٢١	٨,٦٠٢,٤٨٣	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري في الريف برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٣,٢٨٥,٠٤٨	٢,٧٠٥,٤٩٤	١,٢٧٦,٣٨٧	٢٠١٢	١٠,٥ - ٩	
٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٨١,٨٠٥,٠٠٠	٧١,٤٣٠,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	قروض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٦٧,٣٢٦	١٠٥,٠٧٦	١٠٥,٠٧٦	-	ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما % اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦١٨,٣٧٣	٣,٦١٨,٣٧٣	٢٠١٢	٠,٥	القروض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٠١,٩٣١,٦٦٤	٨٥,٠٢٢,٣١٩			اجمالي قروض طويلة الاجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٥٨,٥٤٠,٧٦٧	٣٢٤,٣٩١,٨٤٩	مصرفات مستحقة
١٨٣,٩٢٨,٦٣٣	٢١٢,٣٣٨,٤٤٨	دائنون
٣٥٣,٩٠٠,٧٧٣	٣٣٨,١٨٨,٣٤٤	ضرائب الدخل
٤٤٦,٤١٤,١٣٦	٥٨٩,٢٠٤,٧٩٢	أرصده دائنه متنوعه
٩٩,٩٥١,٧٣٢	١٩٦,٨٩٤,٤٣٣	
<u>١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠</u>	<u>١,٦٦١,٠١٧,٨٦٦</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخرى

٣١ مارس ٢٠١٢	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
جنيه مصري	جنيه مصري						
١٦,٥٥٣,٦٨٥	١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(٥٥١,٠٠٠)	-	١٦,٥٥٣,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	٣٥,١٧١,٩٦٠	٨,٨٢٤,٢٥٢	١٠,٦٠٧	(٧,٠٢٣,٥٦١)	(٥٣١,٠٥٤)	٣٥,١٧١,٩٦٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٧,١٤٤,٩٣٦	١,٢٩٣,٦٨٥	-	-	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	٨,٩٧٣,٢٢٣	٥١,١٣٦,١٤٥	(٢١)	(٦٧٩,٠٤٩)	-	٨,٩٧٣,٢٢٣	*مخصص مطالبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>٣٣٠,٤٢٦,٨٤٩</u>	<u>٣٣٠,٤٢٦,٨٤٩</u>	<u>٦٧,١٠٥,٣٣٣</u>	<u>١,٣٠٤,٢٧١</u>	<u>(٨,٢٥٣,٦١٠)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٣٣٠,٤٢٦,٨٤٩</u>	الاجمالي
٢٠١١ ديسمبر	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
جنيه مصري	جنيه مصري						
١٧,٢١٠,٢٨٠	١٧,٢١٠,٢٨٠	-	-	(٦٥٦,٥٩٥)	-	١٦,٥٥٣,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٤,٧١٩,٥٦٧	٣٤,٧١٩,٥٦٧	٢,٠٢١,٤١٣	-	-	(١,٥٦٩,٠٢٠)	٣٥,١٧١,٩٦٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	مخصص التزامات عرضية
١٠,٠٠١,٧٩٩	١٠,٠٠١,٧٩٩	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	٨,٩٧٣,٢٢٣	مخصص مطالبات أخرى
٢٥٠,٥٧٤	٢٥٠,٥٧٤	-	-	-	(٢٥٠,٥٧٤)	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>٣١٨,٨٩١,١٢٠</u>	<u>٣١٨,٨٩١,١٢٠</u>	<u>٤,٢١٧,٧٠٧</u>	<u>٢,٣٢٩,٦٢٠</u>	<u>(٤,٠٦٨,٨٣٣)</u>	<u>(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)</u>	<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١,١٣٦,١٤٥ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ومبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة في ٣١ مارس ٢٠١٢ مقابل ٢,١٩٦,٢٩٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠ جنيه مقسمة على ٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في 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 في ١٥ يوليو 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 في 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.
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
تثبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢,٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية 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)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٣,٣٢٩,٤٩٩)	(١٠,٤٨٥,٩٠٧)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٩,٥٢٢,٦٣٦	٩,٨٦٦,٤٨١	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩٧,١٢٤,٨٤٧	٩٧,٣٩٠,٧٣٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٠,٦٥٩,٧١٤	٣٥,٦٩٤,٠٠٥	نظام إثابة العاملين
١٢٣,٩٧٧,٦٩٨	١٣٢,٤٦٥,٣١١	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبينة على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	قائمة في بداية الفترة
١٠,٥٥٠,٨٢٥	١٢,٦٧٦,٠٣٦	ممنوحة أثناء الفترة
٥,٨٤٤,٣٥٦	٧,٢٠٨,٣٥٥	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٤٠٧,٢٠٦)	-	تم ممارستها أثناء الفترة
(٣,٣١١,٩٣٩)	-	قائمة في نهاية الفترة
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٩,٨٨٤,٣٩١	

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٣,٧٧١,٢٤٢	١٣,٧٠	١٠,٠٠٠	٢٠١٢
٣,٠٨٤,٨٣٨	٢١,٧٠	١٠,٠٠٠	٢٠١٣
٥,٨٤٤,٣٥٦	٢١,٢٥	١٠,٠٠٠	٢٠١٤
٧,١٨٣,٩٥٥	٩,٩٨	١٠,٠٠٠	٢٠١٥
١٩,٨٨٤,٣٩١			الإجمالي

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

الإصدار الخامس	الإصدار السادس	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣١,٠١٥	١٨,٧	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٦,٢%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣,٢١%	٥,٣٥%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣٤%	٣٨%	

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	احتياطي قانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	احتياطي عام
١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	١,٩٨٥,٢٩٣,٠٦١	أرباح (خسائر) مرحله
(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٤٨٢,٩٧٤,٩٨٦)	احتياطي خاص
١٨٥,٩٣١,٣١٥	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	(٦٣٦,٢٦٥,٣٤٣)	احتياطي مخاطر بنكية
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦	قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	-	اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة / العام
١,١٧٨,١١٩,٤٧١	١,٦٢٣,٠٨٤,٨٥٩	

٣٥,١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	محول من الأرباح
١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(٢٢,٨١١,٨١٣)	الرصيد في اخر الفترة / العام
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦	

٣٥,٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	المستخدم خلال الفترة
-	-	محول من احتياطي خاص
-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	محول من ارباح العام السابق
١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	الرصيد في اخر الفترة / العام
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	

٣٥,٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
(١٨,٤١٨,٧٣٦)	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	٨٧,٠٧٨,٥٢١	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	(٦٣٦,٢٦٥,٣٤٣)	

٣٥,٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	التغير خلال الفترة
(٢,٨٣٦,٩٠٩)	(٣٤١,٦٠٠)	محول من احتياطي خاص
-	١,٠٠١,٩٧٩	محول من الأرباح
(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	اثر تغيير سياسات محاسبية
١٥,١٠٥,٩٢٠	-	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٤٨٢,٩٧٤,٩٨٦)	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧	أرصده لدى البنوك
١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨	٩,٥٨٥,٤٥٠,٦٩٠	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	٨,٩٤٥,٠٠٢,٤١١	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٥١,٧٨٤,٠٣٠)	(٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,١٢٨,١٠٤,٦٧٨)	(٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤٠)	(١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠	٣,٠٢٧,٩٨٤,٨٥١	

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧،٢ . ارتباطات راسماليه

٣٧،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧٤،٤٤٢،٩٢١ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد جنيه مصري	المبلغ المسدد جنيه مصري	قيمة المساهمة جنيه مصري
٧٤،٤٤٢،٩٢١	١١٣،٩٦٩،٣٥٢	١٨٨،٤١٢،٢٧٣

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧،٢،٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣،٢١٤،٤٣٥ جنيه مصري .

٣٧،٣ . ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١١،٢٦٣،٥٦٥،٠١٦	١١،٧٤١،٣٦٥،٨٣٢
٧٥٣،١٥٤،٨٥٨	٩١٠،٤٠٣،٢٤٧
٥٤٢،٨٣٣،٦٤٢	١،٠٩١،٤١٧،١٩٥
١٢،٥٥٩،٥٥٣،٥١٦	١٣،٧٤٣،١٨٦،٢٧٤

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ . أرقام المقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٢١ مارس ٢٠١٢ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠١١ .

٣٩ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ 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 حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٤٤،٥١٥،٢٤٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧،٩٤٧،٣٠٦،١٥٤ جنيه مصري بواقع ١٧٨،٥٣ جنيه مصرى لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١،٠٩٢،٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩٥،١١٥،٢٥٨ جنيه مصري .

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ 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 حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٢٥،٧٠،٧٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤٤،٩٦٢،٩٥٧ جنيه مصري بواقع ٥٦،٣٩ جنيه مصرى لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠،٩٨١،٦١٤ جنيه مصري .

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٧٥٤،٦٥١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣١،٦٨٠،٢٤٩ جنيه مصري بواقع ٤١،٩٨ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١،٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣،٠٢٠،١٦٧ جنيه مصري .

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ 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 حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٥١٩،٨٨٣ وثيقة

قيمة استردادية قدرها ٥٦،٤٥٤،٠٩٥ جنيه مصري بواقع ١٠٨،٥٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥،٤٢٩،٥٠٠ جنيه مصري .

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٠١١/٩/١٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٢,٤٤٢,٢١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥٦,٦٢٧,٤٢٧ جنيه مصري بواقع ١٠٥,٠٨ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٥٠٦,٦١٢ جنيه مصري.

٤٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٤٠,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٨٠٣,١٦٩,١٩٠	ودائع
١٦٠,٤٦٨,١٨١	الالتزامات العرضية
١٢٨,٥١٥,١٧١	

٤٠,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصري	جنيه مصري	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
١٦,٤١٦,٧١٤	٤٦٨,٤٦٧	كوربليز
١٥,٧٠٩,٦٨٥	٢٢,٩٨٤,٥٩٦	التجارى الدولى للتأمين
٥٣٤,٧٧٥	٧٥٣,٨٨٤	

٤١ الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية مارس ٢٠١٢ مبلغ ١٩٠,٩٠٩,٥٨٥ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	الإجمالى
(٥٦٤,٦٠٩,٦٨٠)	- قيمة الإستهلاك حتى مارس ٢٠١٢
١١٠,٠٦٢,٧٢٦	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميله على قائمة الدخل.

٤٢ . الموقف الضريبي

البنك

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

الشركة

تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٧ طبقا لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
تم فحص ضريبة المراتب منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٧-٢٠٠٦ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

٤٣ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
٨,٠٦٨	(٢٠,٣١٥)	جنيه مصري
٢٤,١٣٤	١١,٣٨٩	دولار أمريكي
٤٠٨	(٤٩١)	جنيه إسترليني
(٥٣)	(١٩٩)	الين الياباني
١١٨	٢٧٣	فرنك سويسري
٧,٤٨١	٧,٤٦٨	اليورو