

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

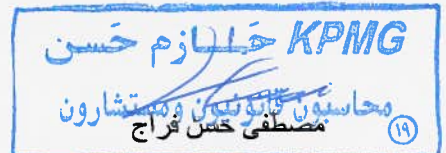
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٢

| ٢٠١١ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٢ مارس ٣١ | الإيضاحات |
|-----------------------|-----------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| | | الأصول |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | ١٥ نقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | ١٦ أرصدة لدى البنوك |
| ٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧ | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ | ١٧ أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى |
| ٥٦١,٠٨٤,٢٧٣ | ٦٩٤,٤١٨,٧٧٧ | ١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩ | ١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩ | ١٩ قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤ | ٣٨,٨٤١,٣٨١,٩٩٨ | ٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦ | ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | ٢١ مشتقات مالية |
| | | استثمارات مالية |
| ١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩ | ١٥,٦٠٢,٧٣٧,١٧٩ | ٢٢ - مناحه للبيع |
| ٢٩,٠٩٢,٩٢٠ | ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ | ٢٢ - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨ | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | ٢٣ إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ١٢,٧٧٤,٦٨٦ | ١٢,٠٢٤,٦٨٦ | ٢٤ استثمارات عقارية |
| ١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦ | ١,٨١٢,٧٧١,٩٧٤ | ٢٥ أصول أخرى |
| ٩٥,١٤١,٧٢٦ | ١٠٣,٤٠٤,٦٨٨ | ٢٣ أصول ضريبية مؤجلة |
| ٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤ | ٦٧١,١٢٣,٣٢٤ | ٢٦ أصول ثابتة |
| <u>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</u> | <u>٨٦,٧٩١,١٣١,٩٣٠</u> | |
| | | إجمالي الأصول |
| | | الالتزامات و حقوق الملكية |
| | | الالتزامات |
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧ | ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ | ٢٧ أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | ٢٨ ودائع العملاء |
| ١١٤,٢٨٧,٩٩٠ | ٩٩,٨٦٧,٠١٩ | ٢١ مشتقات مالية |
| - | ٥٩٣,٤٥٦,٣٠٠ | دائنو توزيعات |
| ١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦ | ١,٦٣٦,١٠٧,١٠٨ | ٣٠ التزامات أخرى |
| ٩٩,٣٣٢,٣٧٦ | ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | ٢٩ قروض طويلة الأجل |
| ٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩ | ٣٢٤,٧٨٣,٧٥٣ | ٣١ مخصصات أخرى |
| <u>٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨</u> | <u>٧٨,٠٥٤,١٣٦,٣٥٣</u> | |
| | | إجمالي الالتزامات |
| | | حقوق الملكية |
| ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠ | ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠ | ٣٢ رأس المال المدفوع |
| ١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨ | ٢,١٢٩,٢٦٤,١٢٣ | ٣٢ احتياطات |
| ١٣٧,٣٥٤,٤١٩ | ١٥٩,٥٨٩,٤٣٧ | مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ١٥,١٠٥,٩٢٠ | ١,٠٠١,٩٧٩ | أرباح محتجزة |
| ٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧ | ٨,٢٢٤,٤١٨,٥٢٩ | إجمالي حقوق الملكية |
| ١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨ | ٥١٢,٥٧٧,٠٤٨ | صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة |
| ٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥ | ٨,٧٣٦,٩٩٥,٥٧٧ | إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام |
| <u>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</u> | <u>٨٦,٧٩١,١٣١,٩٣٠</u> | إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية |
| | | الالتزامات عرضية وارتباطات |
| ١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦ | ١٣,٧٤٣,٢٣٦,٢٧٤ | ٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات أخرى |


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

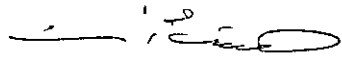
الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

| ٢٠١١ مارس ٣١ | ٢٠١٢ مارس ٣١ | الإيضاحات |
|--------------------|--------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١,٢٨٤,١٢٨,٠٥٦ | ١,٦٦٤,٨٣٤,٥٦٢ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٦٥٣,٣٦٢,٤١٧) | (٧٩٩,٣١٩,٨٨٩) | تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة |
| <u>٦٣٠,٧٦٥,٦٣٩</u> | <u>٨٦٥,٥١٤,٦٧٣</u> | ٢ صافي الدخل من العائد |
| ١٩١,٤٥٠,٣٨١ | ٢١٤,٠٨٩,٨٠٧ | إيرادات الأتعاب و العمولات |
| (١٨,٩٨٧,٧٦٦) | (٢٣,٦٧٠,٧٠٠) | مصروفات الاعتاب و العمولات |
| <u>١٧٢,٤٦٢,٦١٥</u> | <u>١٩٠,٤١٩,١٠٧</u> | ٧ صافي الدخل من الاعتاب و العمولات |
| ٤٤٢,٢٣٤ | ٣,٩٤٨,٨٣٧ | ٨ توزيعات ارباح |
| ١٤٨,٦٩٩,٠٣٢ | ٩٨,٨٨٦,٨٢٥ | ٩ صافي دخل المتاجرة |
| ١,٣١٩,٥١٤ | (٥١٢,٥٨٨) | ٢٢ ارباح (خسائر) الإستثمارات الماليه |
| (٣٥٣,٦٨٦,٤٣٦) | (٣٥٣,٨٩٦,١٩٨) | ١٠ مصروفات ادارية |
| (٦٤,٩٣٩,٨٦٢) | (٣٦,٦٧٥,٤٩٦) | ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى |
| (١٢٢,٨٠٠,٨٨٠) | (١٦,٥٤٢,٢٠٤) | ١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان |
| <u>٤١٢,٢٦١,٨٥٦</u> | <u>٧٥١,١٤٢,٩٥٦</u> | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٨٨,٨٤٤,٢٥٩) | (٢٤٦,٨٢٨,٨٧٠) | ١٣ مصروفات ضرائب الدخل |
| ٩,١٠٤,٩٦٣ | ٨,٢٦٢,٩٦٢ | ٣٣ & ١٣ اصول ضريبية مؤجلة |
| <u>٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠</u> | <u>٥١٢,٥٧٧,٠٤٨</u> | صافي ارباح الفترة |
| | ١٤ | ربحية السهم (جنيه / سهم) |
| ٠.٥٢ | ٠.٨٠ | الأساسي |
| ٠.٥١ | ٠.٧٨ | المخفض |


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب


 هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

| ٣١ مارس ٢٠١١ جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | ٧٥١,١٤٢,٩٥٦ | التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل |
| | | صافي الأرباح قبل الضرائب |
| | | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٥٦,٦٩٤,٦٢٢ | ٤١,٤٦١,٠٤٨ | الإهلاك |
| ١٢٢,٩٢٣,٧٢٩ | ١٦,٥٤٢,٢٠٤ | عبء اضمحلال الأصول |
| ٦,٢١٤,٥٢٣ | ٦٧,٠٨٧,٢٣٧ | عبء المخصصات الأخرى |
| ٤١,٦٢٩,١٨٠ | (١٧,٠٩٢,٨٤٣) | فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره |
| (٤٨,٠٦٥,٧٣٥) | ٢,٦٦٢,٣٢٤ | عبء اضمحلال استثمارات مالية |
| (٢,٩٣٩,٨٥٣) | (٧,٧٠٢,٦١٠) | المستخدم من المخصصات الأخرى |
| - | (٥٣١,٠٥٤) | مخصصات اخرى انتفى الغرض منها |
| ٣,٩٦٩,٩١١ | ١,٣٠٤,٢٧١ | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى |
| (٩٤٢,٥١٣) | (٤٣,٠١٢) | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٤٨,٤٠١,٢٨٨) | (٧٥١,٢٩٨) | أرباح بيع استثمارات مالية |
| (١,٨٧٣,٨١٣) | - | أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٥,٠٧٦,٦٨٥ | ٩٠,٩٠٤ | فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية |
| ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ | ٢٢,٢٣٥,٠١٨ | المدفوعات المبنية على الأسهم |
| (٥٠٨,٨٧٢) | (٢٦,٥٢٠) | فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| ٣٦١,٢٠٠ | - | عبء اضمحلال استثمارات عقارية |
| ٥٦٧,١٠٣,٣٧١ | ٨٧٦,٣٧٨,٦٢٥ | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل |
| | | صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات |
| (٣,٢٧٩,١٨٦,٩٢٦) | (١,٠٢٥,٣٥٤,١٩٨) | ودائع لدى البنوك |
| ٢,٠٢٢,٣٠٦,٧٤٢ | (٢,٧٩٩,٠٥٣,٢٥٢) | أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى |
| ٩٢٦,٠٩٦,٥٨٠ | (١١٦,٢٤١,٦٦١) | أصول ماليه بغرض المتاجره |
| (٣٥,٩٦٣,٠٦٤) | ٣١,٩٩٢,٩٣٧ | مشتقات مالية بالصافي |
| (١,٣٣٣,٩٣٨,٨٠١) | ٩٥٠,٧٠١,٤١٣ | قروض للعملاء والبنوك |
| ١٢٥,٦٨٢,٩٢١ | (٢٩٥,٦٢٧,٠٧٥) | الأصول الأخرى |
| ١,٨٤١,٠٢٧,٣٩٦ | (٢,٢٩٥,٩٣١,٨٩٧) | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ١,٨٨٤,٥٧٩,٢٦٧ | ٢,٦٧٩,٠٨٠,٣٥٩ | ودائع العملاء |
| ٢٦,٩٦٠,٦١٣ | ٧٥,٤٩٢,٨٠٢ | الإلتزامات الأخرى |
| ٢,٧٤٤,٦٦٨,٠٩٩ | (١,٩١٨,٥٦١,٩٤٧) | صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | متحصلات من استبعاد شركات تابعه و شقيقة |
| (٢٥,٥٦٦,٠٨٢) | (٧٤,٤٠١,٠٨٨) | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع |
| ٣٤,٥٨٥,٩٧٩ | - | متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | (٢,٩٢٨,٨٥١,٦٤١) | مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠) | (٣,٢٣٥,٦٣١,٢٠٠) | مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع |
| ١,٠٨٠,٠٠٩,١١٧ | ٣,١٣٠,٥٩٤,٨٢٠ | مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع |
| - | ٧٥٠,٠٠٠ | متحصلات من بيع استثمارات عقارية |
| (٨٠٩,٨٠٠,٠٢٦) | (٣,١٠٧,٥٣٩,١١٠) | صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار |

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

| ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|-----------------|------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٣٠,٧٦٠,٧٩١ | ٢,٥٠٧,٣٨٣ | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (٢٥١,٧٧٧,٨٤٤) | (٢١٢,٧٥٠,٢٢١) | الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل |
| (١٢١,٠١٧,٠٥٣) | (٢١٠,٢٤٢,٨٣٨) | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل |
| ١,٨١٣,٨٥١,٠٢٠ | (٥,٢٣٦,٣٤٣,٨٩٥) | صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة |
| ٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١ | ٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣ | رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة |
| ٩,٥٩٢,٧٩٥,٠٦١ | ٢,٨٤٤,٧٩٠,٣٠٨ | رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة |
| | | وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي : |
| ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ | أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى |
| (٢,٥٠٩,٤٥٤,٤٨٠) | (٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤) | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي |
| (٧,١٦٤,٥٢٨,٠٧٧) | (٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨) | ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤١) | (١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٧) | أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٩,٥٩٢,٧٩٥,٠٦١ | ٢,٨٤٤,٧٩٠,٣٠٨ | إجمالي النقدية ومافي حكمها |

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

| الإجمالي | مخرب لحساب نظام إثابة العاملین | أرباح الفترة | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي خاص | أرباح (خسائر) مرحله | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---------------|--------------------------------|---------------|---------------------|---|--------------|---------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| ٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥ | ١٢٧,٣٥٤,٤١٩ | ١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥ | ٢٨١,٦٨٩,٦١٩ | (٧٢٣,٠٧٠,٨١٨) | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | ١٥١,٠٥,٩٢٠ | ١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | ٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠ | ٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠ |
| - | - | (٨٣٣,٥٥٠,٣٧٤) | - | - | ٢,٧١٦,٧٤٧ | - | ٧٤٣,٠٢٧,٠٦٠ | ٨٧,٣٠٦,٥٦٧ | - | - |
| (٨٠٦,٢٠٦,٥٢١) | - | (٧٩١,١٠٠,٦٠١) | - | - | (١٥١,٠٥,٩٢٠) | - | - | - | - | - |
| ٥١٢,٥٧٧,٠٤٨ | - | ٥١٢,٥٧٧,٠٤٨ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٧,٠٤٥,٧٥٦ | - | - | - | ٨٧,٠٤٥,٧٥٦ | (٧٠,٨٤٢,٤٩٦) | ١,٠٠١,٩٧٩ | ٨,١٤٣,٢٢٥ | ٦١,٦٩٧,٢٩٢ | - | - |
| - | - | ٢٢,٨١١,٨١٣ | (٢٢,٨١١,٨١٣) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٢,٢٣٥,٠١٨ | ٢٢,٢٣٥,٠١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨,٧٣٦,٩٩٥,٥٧٧ | ١٥٩,٥٨٩,٤٣٧ | ٥٣٥,٣٨٨,٨٦١ | ٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦ | (٦٣٦,٠٢٥,٠٦٢) | ١١٧,٨٠٥,٥٦٦ | ١,٠٠١,٩٧٩ | ١,٩٨٥,٤٤٥,٢٤٥ | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥ | ٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠ | ٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠ |

الرصيد في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

| الإجمالي | موجب لحساب نظام إثابة العاملين | أرباح الفترة | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي خاص | أرباح (خسائر) مرحله | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|---------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|---|-------------|---------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| ٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١ | ١٤٩,٥٢٠,٨٥٩ | ٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩ | ١٥٦,٩٩٢,٥١٥ | (١٨,٠١٤,٦٣١) | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩ | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | ٧٨,٥٢٤,٦٤٦ | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |
| - | (٨٩,٦٢٦,٣٢٧) | (١,١٧٢,٨٧٥,٢٩٣) | - | - | ١,٥٧٤,٧٤٦ | - | ١,١٥٥,٧١٠,٣١٤ | ١٠٦,٢١٦,٥٥٩ | - | - |
| (٨٤١,٩٢٢,٢٠٤) | - | (٨٢١,٦٩٠,٩٠٦) | - | - | - | (٢٠,٢٣١,٢٩٨) | - | - | - | - |
| ٣٢٢,٥٢٢,٥٦٠ | - | ٣٢٢,٥٢٢,٥٦٠ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - | - | - | (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | ٢,٦٤٨,٠١٩ | (٢,٦٤٨,٠١٩) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ | ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧,٨٢٤,٨٣٦,٣١٦ | ٨٠,٥٩٨,٢٧١ | ٣٥٠,٢٧٦,٤٩٩ | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦ | (٣٠,٣,٣٧٧,٧٢٢) | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | - | ١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم 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 الموبوءة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك 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 موبوء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 المتعلقة بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | |
|---------------|----------------------|----------------|----------------------|
| قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| (%) | (%) | (%) | (%) |
| ٨٩.٢٤ | ٣٩.٩٠ | ٩١.١٣ | ٤٢.٢٦ |
| ٦.١٣ | ٤.٤٠ | ٤.٣٢ | ٤.٧٠ |
| ١.٧٢ | ٣.٥٤ | ١.٧٤ | ٣.٧٠ |
| ٢.٩١ | ٥٢.١٦ | ٢.٨١ | ٤٩.٣٤ |

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠١٢ جنيه مصري | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية - قروض عقارية - قروض أخرى قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - قروض أخرى خصم غير مكتسب للاوراق التجارية مخصص خسائر الإضمحلال العوائد المجنبه أدوات مشتقات مالية استثمارات مالية : - أدوات دين - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة الإجمالي البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج ضمانات مالية الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين اعتمادات مستندية خطابات ضمان الإجمالي |
|-----------------------------|---------------------------|--|
| ١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧ | ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ | |
| ٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧ | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | |
| ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢ | ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | |
| (٣٧,٩٥٠,٥٠٣) | (٢٩,٢١٦,٠٩٠) | |
| ٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧ | ١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩ | |
| ٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥ | ٥٧٦,٧١٣,٦٨٨ | |
| ٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤ | ٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥ | |
| ٤١٩,٩٩٠,٠٥٠ | ٤٣٢,١٠٩,٠٢٠ | |
| ٤٠,٢٦٥,٠٠٠ | ٤٠,٢٨٣,١٧٠ | |
| ٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤ | ٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦ | |
| ٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩ | ٢٣,١٩٤,٨٨٩,٩٤٢ | |
| ٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١ | ٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠ | |
| ١٠١,٦٢٥,٧٩٦ | ١٠٨,٨١٧,٢٠٩ | |
| (٤٥,٢٣١,٣٩٧) | (٣٩,٠٦١,٦٣٦) | |
| (١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢) | (١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٣) | |
| (٣٦٥,١٦١,٩٥٣) | (٤٠٢,٦٥٧,٤٢١) | |
| ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦ | ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | |
| ١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١ | ١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣ | |
| ٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨ | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | |
| ٦٨,١١٣,٣٥٨,٣٥٢ | ٧٣,٠٦٢,٠٤٨,٨٢٢ | |
| ٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١ | ١,٨٨١,٩٧٢,٥٩٧ | |
| ٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢ | ١,٠٩١,٤١٧,١٩٥ | |
| ٧٥٣,١٥٤,٨٥٨ | ٩١٠,٤٠٣,٢٤٧ | |
| ١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦ | ١١,٧٤١,٤١٥,٨٣٢ | |
| ١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧ | ١٥,٦٢٥,٢٠٨,٨٧١ | |

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% .

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

- 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:

| التقييم | ٣١ مارس ٢٠١٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
| جيدة | ٣٨,٤٨٥,٨٦٧,٩٣١ | ١,٢٥٥,٧٦٨,٩٤٨ | ٣٩,٨٤٢,١٤٢,٣٢٦ | ١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨ |
| المتابعة العادية | ١,٠٥٧,٣٤١,٤٦١ | - | ٤٧٨,٦٩٦,٣٨١ | - |
| المتابعة الخاصة | ١,١٩٠,٨٧٥,٧٢٨ | ٣٠,٢٠٢,٠٠٠ | ١,١٧٨,٧٤٩,٦٩٩ | ٣٠,١٥٩,٤٢٤ |
| غير منتظمة | ٤٢,٧٣٤,٠٨٥,١١٩ | ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | ٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦ | ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢ |
| الإجمالي | ٤٤,٨٢٠,٠١٩,٠٦٤ | ٢,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٤,٩٩٠,٥٧٦,٠٣٣ | ٢,٨٦٧,٠٠٠,٠٠٠ |
| بخصم: | | | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | ١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٤ | ٢٩,٢١٦,٩٠٠ | ١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢ | ٣٧,٩٥٠,٥٠٣ |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه | ٣٩,٠٦١,٦٣٦ | - | ٤٥,٢٣١,٣٩٧ | - |
| العوائد المجدبه | ٤٠٢,٦٥٧,٤٢١ | - | ٣٦٥,١٦١,٩٥٣ | - |
| الصافي | ٣٨,٨٤١,٣٨١,٩٩٨ | ١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٨ | ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤ | ١,٢٩٥,٥٩٤,٦٠٩ |

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٥٠,٩٨٤,٠٦٤ جنيه مصري .

تم خلال الفترة تخفيض محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٠.١٣% .

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

| التقييم | ٣١ مارس ٢٠١٢ | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | | | |
|----------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|------------|--------------------|----------------|---------------|-------------|-----------------------------------|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض أخرى | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء |
| جيدة | ١,٠٤٧,٣٩١,٤٩٢ | ٥٠٢,٤٣٩,٥٥٧ | ٢,٨٤٤,٦٤٦,١٩٥ | ٤١٨,٦٣٣,٧٧٦ | ١٢٠,٠٠٠ | ٣,٧٠٩,٣٤٠,٠٣٩ | ١٩,٤٨٠,٥٨٧,٣٣٦ | ٧,٦٢١,٠٥٥,٣٩٦ | ١٠٠,٤٠٨,٤٦٩ | ٣٥,٧٢٤,٤١٦,١٦٠ |
| المتابعة العادية | ٤,١٢٥,٨١٠ | ١٣,٣٢٩,٧٤٩ | ٣١,٦٩٦,٤٧١ | - | ٣٧,٣٦٢,٩٨٠ | ١٩٦,١٤٢,٤٦٣ | ٢,٠٩٠,٨٦٥,٩٥٩ | ٧٤,٨١٥,٨٢٠ | ٥,٠٠٨,٨٧٥ | ٢,٤٥٣,٣٤٨,١٢٧ |
| المتابعة الخاصة | ١٠,٤٥٥,٨١١ | ٢,٩٥٥,٣٠٠ | ٩,٠٦٠,٨١٠ | - | - | ٢١,٨٥٥,١٨٩ | ٦٢٨,٠١٤,٤٠٣ | - | - | ٦٧٢,٣٤١,٢٩٣ |
| غير منتظمة | ١٧,٩٧٣,٧٤٥ | ١٥,٣٣٠,٨٥١ | ٢٣,٧٣٣,٨٩٥ | ٢,٦٩٦,١٨٦ | ١,١٧٧,٦٧٥ | ٥١,١٠٦,٤٠٦ | ٢٦١,٤٥٣,٤٦٠ | ٥٩,٥٠٣,٩٦١ | ١٩,٢٩٤ | ٤٣٢,٩٩٥,٤٧٤ |
| الإجمالي | ١,٠٧٩,٩٤٦,٨٥٨ | ٥٣٤,٠٥٥,١٨٧ | ٢,٩٠٩,١٣٧,٤٢٢ | ٤٢١,٣٢٩,٩٦٢ | ٣٨,٦٦٠,٦٥٦ | ٣,٩٧٨,٣٣٨,٩٧٧ | ٢٢,٤٦٠,٩٢٦,٠٥٨ | ٧,٧٥٥,٣٧٥,١٧٧ | ١٠٥,٤٣٦,٦٣٨ | ٣٩,٦٨٣,١٠٠,٥٤ |
| بخصم: | | | | | | | | | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | ٩١٤,٠٩٩,٨٦٩ | ٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨ | ٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩ | ٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦ | ٢٥٧,٢٥٨ | ٣,٨١٤,٣٦٦,١٤٢ | ٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦ | ٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩ | ٩٤,٦٨٩,٣٨٦ | ٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣ |
| المتابعة العادية | ٩,٤٦١,٥٣٦ | ١٠,٧٩٨,٨٤٣ | ٢٨,٢٧٨,٣٨٧ | - | ٣٧,٢٤١,٩٥٠ | ١٣٦,٩٨٠,٠٦٥ | ١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥ | ٥٨,٢١٠,٢٨١ | ٥,١٠١,٠١٢ | ١,٧٨٢,٣٤٤,٧٩٤ |
| المتابعة الخاصة | ٨,٢٠٦,٢٩٨ | ٣,٢٧٨,٩٥٠ | ١١,٣٥٦,٥٧٧ | - | - | ٢٢,٣٣٤,١١٥ | ٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦ | - | ١,٠١,٥٢٦ | ٦٩١,٩٠١,٩٢٢ |
| غير منتظمة | ٨٣٧,٤٥٩ | ١٥,٠٥٩,٨٠٥ | ٢٢,٥٥٠,٨٠٩ | ٢,٧٣٥,٠٤٧ | ١,١٧٢,٧١٦ | ٤٧,٦٠٧,٩٦٨ | ٢٥٥,٣١٦,١٢٩ | ١٧٨,٧٦٧,٦٦٦ | ٤٧,٠٤٦ | ٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥ |
| الإجمالي | ٩٣٢,٦٠٥,٢٢٢ | ٥٣٣,٣٨٢,٦٨٦ | ٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٢٢ | ٤٠٨,١١٣,٧٥٣ | ٣٨,٦٦١,٠٦٩ | ٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠ | ٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦ | ٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦ | ٩٩,٩٣٩,٠٦٠ | ٤٠,٠٨٠,١٧٩,٦١٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أفراد

مؤسسات

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

جنيه المصري

مؤسسات

| الإجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي الأفراد | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض متداخلة | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|-------------|-------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|------------|--------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| ٤٧٦,٨٩٢,٠٢٩ | ٨٠,٨٠٦,٠٩٣ | ٣٥٨,٩٩٠,٩٢٨ | ٣٧,٠٩٨,٩٢٨ | ٣١٧,٣٨٥,٥٤٧ | ٦٠١,٥٥٦ | ٤,١٥٠,٨٢٢ | ١٠٧,٧٥٢,٥١٩ | ١٠٧,٧٥٢,٥١٩ | ٢٥٥,٠١٢,٢٩٠ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
| ١٠٤,٧١٩,٦٦٩ | ١٩,٠٠٢,٠٦٢ | ٢٤,٣٠٤,١٢٢ | ٦١,٤١٣,٤٨٦ | ٢٠,٩٢٠,١١٦ | ١٠٩,١٤٧ | ٢,٢٧١,٣٩٩ | ١٤,١٨١,٤٢١ | ١٤,١٨١,٤٢١ | ٤,٣٥٨,١٤٩ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٧٢,٢١٣,٨١١ | ٧ | ٤١,٧٦٧,٢٠٣ | ٣٠,٤٤٦,٦٠٢ | ١٥,٢٠٦,٢٨٩ | ١٧,٩٨٤ | ٩٣٩,١٧٩ | ٣,٦٤١,٤٤٦ | ٣,٦٤١,٤٤٦ | ١٠,٦٠٧,٦٨٠ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٦٥٣,٨٢٩,٥٠٩ | ٩٩,٨٠٨,١٦٢ | ٤٢٥,٠٦٢,٢٩٢ | ١٢٨,٩٥٩,٥٦٦ | ٤٠٣,٥١١,٩٥٢ | ٧٢٨,٦٨٧ | ٧,٢٢٥,٧٦٠ | ١٢٥,٥٧٩,٣٨٦ | ١٢٥,٥٧٩,٣٨٦ | ٢٦٩,٩٧٨,١١٨ | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |

مؤسسات

| الإجمالي المؤسسات | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي الأفراد | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض متداخلة | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|-------------------|-------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|------------|--------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| ١٠٣,٥٠٠,٠٨٥ | - | ١٠٣,٥٠٠,٠٨٥ | - | ٣١٢,٢٠٨,٢٠٥ | ١,٢١١,٢٧٦ | ٣,٥٠٩,٦٨٩ | ١٠,٦٠٥,٩٣٠ | ١٠,٦٠٥,٩٣٠ | ٢٠,٠٩٧٧,٩٣٩ | ٣٠ يوماً |
| ١٧,٩٥٧,٩٦٥ | - | ٨,٠٧٧,٨٢٦ | ٩,٨٨١,١٣٩ | ٢٣,٢٢٤,٨٧٩ | ٩٤,٤٩٩ | ١,٨٣٠,٦٣٠ | ١١,٤٧٤,٢٢١ | ١١,٤٧٤,٢٢١ | ٩,٨٢٥,٥٢٩ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٧,٩٣٣,٤٠٢ | - | ١,٢٤٣,٨١٧ | ٦,٦٨٩,٥٨٥ | ١٣,٨٧١,٨٤٥ | ٥٩,٥١١ | ١,٢٦٣,٧٣٠ | ٣,٩٨٤,٠٩٩ | ٣,٩٨٤,٠٩٩ | ٨,٥٦٤,٥٠٥ | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١٢٩,٣٩١,٤٥٢ | - | ١١٢,٨٢١,٧٢٨ | ١٦,٥٦٩,٧٢٤ | ٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩ | ١,٣٦٥,٢٨٦ | ٦,٦٠٤,٠٤٩ | ١٦١,٩٦٧,٦٢١ | ١٦١,٩٦٧,٦٢١ | ٢١٩,٣٦٧,٩٧٣ | الإجمالي |

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٧٧,٧٢٧,٢٢١,٢٢١ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

جنيه المصري

| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض أخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض متداخلة | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---------------|-----------|-------------|-------------|--------------------|-----------|-------------|------------|--------------|---------------|--------------------|--------------|
| ١,٢٢١,٠٧٧,٧٢٧ | ١,٤٨٢,٧٩١ | ٣٧٤,٣٤٧,٦٥٠ | ٥٤٩,٩٦٥,٥٦٠ | ١٦٢,٣٩٥,٥٥٩ | ١,٤١٢,٤٦٥ | ٩,٤٥٤,٧٤٣ | ٨٨,٢٨٤,٢٥٧ | ٤٧,٥٤٢,٢٥٠ | ٤٧,٥٤٢,٢٥٠ | ٣٦,١٩٢,٩٥٢ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |

مؤسسات

| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض أخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض متداخلة | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|---------------|-----------|-------------|-------------|--------------------|-----------|-------------|------------|--------------|---------------|--------------------|----------------|
| 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 | ١٧,٣٧٨,٢٥٩ | ١٧,٣٧٨,٢٥٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |

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

٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض وتسهيلات للمعاملة

| مؤسسات | ٣١ مارس ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|-------------|---------------|----------------|
| قروض مباشرة | ٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠ | ٢,٨٩٠,٨٩٥,٠٠٠ |
| الإجمالي | ٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠ | ٢,٨٩٠,٨٩٥,٠٠٠ |

٣.١.٧ أدوات دين وأون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | أون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ادوات دين مالية بغرض المتاجرة | ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة | الإجمالي | جنيه مصري |
|--------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|-----------|
| AAA | - | - | 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- | - | ٨٨,٩١٤,٦٨٨ | ٨٥٤,٥٣١,٤٠٨ | ٩٤٣,٤٤٦,٠٩٦ | |
| غير مصنفة | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ | ٣٩٠,٧٧١,٨٠٤ | ١٥,٨٢٩,٠٠٣,٦٨٩ | ٢٥,١٢٢,٢٨٥,٢٥٦ | |
| الإجمالي | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | ١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣ | ٢٧,٣٨٨,٩٨٢,٨٥٩ | |

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 | جنيه مصري |
|--|----------------|---------------------------|---------------|----------------|-----------|
| أون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ | - | - | ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ | |
| أصول مالية بغرض المتاجرة : | | | | | |
| - أدوات دين | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | - | - | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | |
| 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 | ١٦,٦٦٧,٢٠٥,١٤٢ | ٥,٩٢٨,٨٢٥,٩٩٠ | ٥٩٨,٨٥٨,٨١٠ | ٢٣,١٩٤,٨٨٩,٩٤٢ | |
| - 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 | ١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣ | - | - | ١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣ | |
| إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | - | - | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | |
| الإجمالي | ٦٥,٧٧٨,٢٧٥,٩٧٣ | ٨,١٦٣,٢٨٩,١١٠ | ١,٠٤٢,٤٠٢,٩٥٠ | ٧٤,٩٨٣,٩٦٨,٠٣٣ | |

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

| جيب المصري الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------|----------------|----------------|--|
| ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ | - | - | - | - | - | - | ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | - | - | - | - | - | - | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ | أصول مالية بغرض المتاجرة : |
| ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | - | - | - | - | - | - | ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | - ادوات دين |
| ١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩ | ١,١٠٠,٤٥١,٢٠٩ | - | - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٥٧٦,٧١٣,٦٨٨ | ٥٧٦,٧١٣,٦٨٨ | - | - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للعملاء : |
| ٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥ | ٢,٩٨٦,٩٧٥,٧٨٥ | - | - | - | - | - | - | لأفراد : |
| ٤٣٢,١٠٩,٠٢٠ | ٤٣٢,١٠٩,٠٢٠ | - | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينية |
| ٤٠,٢٨٣,١٧٠ | ٤٠,٢٨٣,١٧٠ | - | - | - | - | - | - | - بطاقات التامن |
| ٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦ | - | ١,٢٩٢,٥٤٨,١٩١ | ١٦,٤٩٣,٥٢٠ | ٢٤٤,٣٢٤,١٧١ | ١,٢٨٠,٣٧٩,٠٧٣ | ١,٢٨٠,٩٩٣,٨٨٦ | ٣١,٠٦٧,٩٠٥ | - قروض شخصية |
| ٢٣,١٩٤,٨٨٩,٩٤٢ | - | ١٠,٦٥٠,٣٥٠,٣٦٦ | ٨٢٦,٥٤٣,٣٥٩ | ٤٦٨,٣٩٤,٦١٦ | ١٨٤,١٨٢,٤٣٨ | ١٠,٢٣١,٩٤٤,٦١٢ | ٨٣٣,٢٨٩,٨٨١ | - قروض عقارية |
| ٨,١٤٨,٣٨٣,٣٥٠ | - | ٣,٨٥٩,٣٨٢,٤٢٢ | ١٨٠,٥٥٥,٥٥٦ | - | ٥١٢,٧٢٣,٨٣٠ | ٣,٥٩٥,٣٧٦,٥٤٢ | - | - قروض أخرى |
| ١٠٨,٨١٧,٢٠٩ | - | ٢٤,٨٢٩,٧٠٢ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨٢,٩٨٧,٥٠٧ | - | مشتقات أدوات مالية |
| ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | - | - | - | - | - | - | ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | - ادوات دين |
| ١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣ | - | - | ١٦,٤١٩,٨٢٣,٥١٨ | - | - | - | ١,٥٨٦,٩٦٣,٠٨٦ | إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | - | - | - | - | - | - | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | الإجمالي |
| ٧٤,٩٨٣,٩٦٨,٣٣ | ٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧٢ | ١٥,٨٢٧,٢٩٥,٣٥١ | ١٧,٤٤٣,٤١٥,٩٥٣ | ٧١٣,٧١٨,٧٨٧ | ١,٩٧٧,٢٨٥,٣٤١ | ١٥,١٩١,٣٠٦,٥٤٧ | ١٨,٦٩٤,٤١٧,١٨٢ | |

٣.٢. خطر السوق
 يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادية أو التغيرات المستقبلية الناتجة عن التغير 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 الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق
 كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادية. 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 إقبال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق 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 و الخصوم (ALCO). وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم الموافقه 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
 يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

| المعدل بالجنه المصري | عملات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|----------------------|-------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| الإجمالي | | | | | | |
| ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | ٢١,٢٧٤,٦١٦ | ٢٢,٧٢٣,٩١٣ | ١١٧,٢٧٤,٧٨٧ | ٣١١,٤٣٣,٧٣٤ | ٤,٩٢٢,٤٥١,٢٢٦ | ٤,٩٢٢,٤٥١,٢٢٦ |
| ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | ٨١,٤٥١,٧٩١ | ٣٨٨,٤٩٨,٨٧٣ | ٣,٣٥٠,٠٥٥,٨٤٩ | ٥,٠١٨,٦٩٩,٤٠٥ | ٦,٠٦,٤٤٢,٨٧٩ | ٦,٠٦,٤٤٢,٨٧٩ |
| ١٤,١٥٧,٠٦٦,٥٦٠ | - | - | - | ٢,٨٠٢,١٤١,٥٦٠ | ١١,٣٥٤,٩٢٥,٠٠٠ | ١١,٣٥٤,٩٢٥,٠٠٠ |
| ٦٩٤,٤١٨,٧٧٧ | ١٩,٤٠٥,١١٨ | - | - | ٨٨,٩١٤,٦٨٨ | ٥٨٦,٠٩٨,٩٧١ | ٥٨٦,٠٩٨,٩٧١ |
| ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | - | - | ١,٩٦٣,٢٥٧ | ١,٢٧٩,٠٠٨,٩٤١ | ٤,٩٩٨,٧٥٠ | ٤,٩٩٨,٧٥٠ |
| ٤٠,٧٨٤,٠٨٥,١١٩ | ٨٥,٢٩٣,٦٤٥ | ٢٤,٠٤٢,٣٦١ | ٦٤٩,٤٥٦,٥٥٦ | ١٦,٦٣٥,٣٦٧,٦٩٦ | ٢٣,٣٢٩,٩٢٤,٨٦٢ | ٢٣,٣٢٩,٩٢٤,٨٦٢ |
| ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | - | - | ٤,٩٠٢,١٦٥ | ٧٥,١٣٢,٠٣٩ | ٢٠,٠٩٦,٥٤٤ | ٢٠,٠٩٦,٥٤٤ |
| ١٥,٦٠٢,٧٣٧,١٧٩ | - | - | ٣٧,٥٣٢,٨٤٧ | ١,٧١٣,٥٣٨,١٦٥ | ١٣,٨٥١,٦٦٦,١٦٧ | ١٣,٨٥١,٦٦٦,١٦٧ |
| ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ | - | - | - | - | ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ | ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ |
| ٩٩٥,٦٧٢,٢٩٨ | - | - | - | ١٨,٨٤٦,٠٤٨ | ٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠ | ٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠ |
| ٩١,٣١٨,٢٨٣,٢٦٤ | ٢٠٧,٤٢٥,١٧٠ | ٤٣٥,٢٦٥,١٤٧ | ٤,١٦١,١٨٥,٤٦٠ | ٢٧,٩٤٣,٠٨٢,٢٧٧ | ٥٨,٦٢١,٣٢٥,٢١٠ | ٥٨,٦٢١,٣٢٥,٢١٠ |
| ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ | ٣٠٠,٣٩٥ | ٤١,٧٧٠ | ٢٤,٩٠٦,٠٥٧ | ٧٠٦,٠٦٦,٨٧٨ | ٣١٣,٥٤٧,٥٢١ | ٣١٣,٥٤٧,٥٢١ |
| ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | ٩٩,٦٣٢,٥٥٣ | ٤٣٥,٨٩٩,٣٣١ | ٤,٠٦٢,٥٦٩,٢٣٢ | ٢٥,٦٩١,٨٣٧,٣٦٣ | ٤٣,٩٦٣,١٨٩,٤١٠ | ٤٣,٩٦٣,١٨٩,٤١٠ |
| ٩٩,٨٦٧,٠١٩ | - | - | ٤,٢٥٥,٧٩٨ | ٨٣,٤٣١,٧٦٠ | ١٢,١٧٩,٤٦١ | ١٢,١٧٩,٤٦١ |
| ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | - | - | ٢,٧٠٥,٤٩٤ | ٣,٦١٨,٣٧٥ | ٩٥,٦٠٧,٧٩٥ | ٩٥,٦٠٧,٧٩٥ |
| ٧٥,٤٩٩,٧٨٩,١٩٢ | ٩٩,٩٣٢,٩٤٨ | ٤٣٥,٩٤١,١٠١ | ٤,٠٩٤,٤٣٦,٥٨٠ | ٢٦,٤٨٤,٩٥٥,٣٧٦ | ٤٤,٣٨٤,٥٢٤,١٨٦ | ٤٤,٣٨٤,٥٢٤,١٨٦ |
| ١٥,٦١٨,٤٩٤,٠٧٣ | ١٠٧,٤٩٢,٢٢٢ | (٦٧٥,٩٥٤) | ٦٦,٧٤٨,٨٧٩ | ١,٤٥٨,١٢٧,٩٠١ | ١٤,٢٣٦,٨٠١,٠٢٤ | ١٤,٢٣٦,٨٠١,٠٢٤ |

٣.٢.٤. خطر سعر العائد
 يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المنتمل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبالية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعادلة 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.

ويخصص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة النظرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تاريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق ليهما أقرب :

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | | | سنة | | | أكثر من ثلاثة أشهر حتى أكثر من سنة حتى خمس سنوات | | | حتى شهر واحد | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|----------------|-----------------|-------------------|----------------|--|----------------|--|-----------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | | سنوات | سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى أكثر من سنة حتى خمس سنوات | سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى أكثر من سنة حتى خمس سنوات | سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى أكثر من سنة حتى خمس سنوات | | | | | |
| ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الأصول المالية | |
| ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | ١٣٣,٥٥٨,٥٦٥ | - | - | ٢٨٠,٦٩٤,٣٦٦ | ٣,١٥٦,٢٠٣,١٤٩ | ٥,٨٧٤,٦٩٢,٧١٦ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٥ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٥ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٥ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٥ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٥ | تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية | |
| ١٤,١٥٧,٠٦٦,٥٦٠ | ١٩,٤٥٠,١١٠ | - | - | ١١,٨٥٢,٩١٦,٥٦٠ | ١,٧٨٤,١٠٠,٠٠٠ | ٥٢٠,٠٥٠,٠٠٠ | ٣٦١,٩٢٥,٧٣٠ | ٣٦١,٩٢٥,٧٣٠ | ٣٦١,٩٢٥,٧٣٠ | ٣٦١,٩٢٥,٧٣٠ | ٣٦١,٩٢٥,٧٣٠ | أرصدة لدى البنوك | |
| ٦٩٤,٤١٨,٧٧٧ | ١٩,٤٥٠,١١٠ | ٨٨,٩١٤,٦٨٨ | ٣٩٠,٧٧١,٨٠٤ | - | ١٨٢,٣٤٥,٢٧٨ | ١٨٢,٣٤٥,٢٧٨ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصوصة) | |
| ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | - | - | - | ٧٤١,٦٩٩,٩٤٠ | ١٨٢,٣٤٥,٢٧٨ | ١٨٢,٣٤٥,٢٧٨ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | أصول مالية بغرض المتاجرة | |
| ٤٠,٧٣٤,٠٨٥,١١٩ | - | - | ٣,٣٧٤,٠٩٣,٤٥٩ | ٦,٧١٨,١٨٠,٠٩٠ | ٨,٠٤٠,٢٣٦,٤٧٧ | ٨,٠٤٠,٢٣٦,٤٧٧ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | ٢٢٢,١١١,٨٢٨,٢٠٠ | قروض وتسهيلات للبنوك | |
| ٥,٥٢١,٨٨٤,٢٢٥ | ٨٠,٠٣٤,٢٠٤ | ٣٨٠,٣٣٣,٩٨٤ | ٣,٧٤٤,٢٧٧,٩٩٦ | ٦٠٩,٦٠٩,٩٨٧ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ١٧٥,٢٣٥,٤٧٣ | ٥٣١,٩٩٢,٩٨١ | ٥٣١,٩٩٢,٩٨١ | ٥٣١,٩٩٢,٩٨١ | ٥٣١,٩٩٢,٩٨١ | ٥٣١,٩٩٢,٩٨١ | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| ١٥,٦٠٢,٧٣٧,١١٩ | ٤٨١,٠٥٥,٤٠٧ | ٨٤٦,٣٠٤,٨٣٧ | ١٠,٧٧١,٤١٩,٧٣١ | ٨٩٤,٨٢٩,٢٤٧ | ١,٢١٥,٠٨٠,٣٨٥ | ١,٢١٥,٠٨٠,٣٨٥ | ١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢ | ١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢ | ١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢ | ١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢ | ١,٣٩٤,٠٣٧,٥٧٢ | مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي | |
| ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ | - | - | ٢,٩٥٧,٧٢٩,٥٦٢ | ٢١٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | لعمود مبادلة العائد) |
| ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | ٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٩٦,٧٩٠,٢٧١,١٤٢ | ٧,١٠٤,٨٣٣,٨٢٢ | ١,٨٠٥,٣٠٤,٤٠٢ | ٢١,٢٢٨,٢٩٢,٥٥٢ | ٢١,٠٩٨,١٥٥,١٩٠ | ١٤,٥٥٣,٦٠٠,٧٦١ | ١٤,٥٥٣,٦٠٠,٧٦١ | ٣,٩٨٩,٨٥٤,٣٧٥ | ٣,٩٨٩,٨٥٤,٣٧٥ | ٣,٩٨٩,٨٥٤,٣٧٥ | ٣,٩٨٩,٨٥٤,٣٧٥ | ٣,٩٨٩,٨٥٤,٣٧٥ | إجمالي الأصول المالية | |
| ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٦٠ | ٥٩٩,٣٢٦,٦٥٩ | - | - | - | - | - | ٤٤٥,٥٣٥,٩٦١ | ٤٤٥,٥٣٥,٩٦١ | ٤٤٥,٥٣٥,٩٦١ | ٤٤٥,٥٣٥,٩٦١ | ٤٤٥,٥٣٥,٩٦١ | الالتزامات المالية | |
| ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | ١٠,٨٧٧,٢٩٤,١٢٣ | ٦٠١,٨٠٦,٥٢٩ | ١٧,٦٠٠,٠١٨,٣٩٨ | ٨,١٦٨,٢٨٨,٤٣٧ | ٨,٧٩٩,٣٢٩,٦٨٤ | ٨,٧٩٩,٣٢٩,٦٨٤ | ٢٨,٢٠٦,٣٩٠,٧٠٨ | ٢٨,٢٠٦,٣٩٠,٧٠٨ | ٢٨,٢٠٦,٣٩٠,٧٠٨ | ٢٨,٢٠٦,٣٩٠,٧٠٨ | ٢٨,٢٠٦,٣٩٠,٧٠٨ | أرصدة مستحقة للبنوك | |
| ٥,٥٢١,٦٢٠,٨٩٦ | ٨٧,٦٨٧,٥٥٨ | ٥٢٥,٥١٤,٨٠١ | ٢٣٢,٦٩٨,٩٤٥ | ١٦٦,٣٠٨,٤٨٩ | ٢,٥٠٠,٩٨٥,٨١٠ | ٢,٥٠٠,٩٨٥,٨١٠ | ٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣ | ٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣ | ٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣ | ٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣ | ٢,٠٠٨,٤٢٥,٢٩٣ | ودائع للعملاء | |
| ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | - | - | ١٨,٤٤٤,٠٠٠ | ٦١,٥٤٢,٩٣٨ | ١٧,٦٢٥,٥٦٠ | ١٧,٦٢٥,٥٦٠ | ٤,٣١٩,١٦٦ | ٤,٣١٩,١٦٦ | ٤,٣١٩,١٦٦ | ٤,٣١٩,١٦٦ | ٤,٣١٩,١٦٦ | مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي | |
| ٨٠,٩٢١,٥٤٣,٠٦٩ | ١١,٥٦٤,٣٠٨,٣٤٠ | ١,١٢٧,٣٢١,٣٤٠ | ١٧,٨٥١,١٦١,٣٤٣ | ٨,٣٩٦,١٣٩,٨٢٤ | ١١,٣١٧,٩٤١,٠٥٤ | ١١,٣١٧,٩٤١,٠٥٤ | ٣,٦٦٤,٦٧١,١٢٩ | ٣,٦٦٤,٦٧١,١٢٩ | ٣,٦٦٤,٦٧١,١٢٩ | ٣,٦٦٤,٦٧١,١٢٩ | ٣,٦٦٤,٦٧١,١٢٩ | لعمود مبادلة العائد) | |
| ١٥,٨٦٨,٤٩٤,٠٧٣ | (٤,٤٥٩,٤٧٤,٤٧٨) | ٦٧٧,٩٧٩,٠٦٢ | ٣,٣٨٧,١٣١,٢١٠ | ١٢,٧٠٢,١٥٠,٣٢٦ | ٣,٢٣٥,٦٥٩,٧٠٧ | ٣,٢٣٥,٦٥٩,٧٠٧ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | قروض طويلة الأجل | |
| ١٥,٨٦٨,٤٩٤,٠٧٣ | (٤,٤٥٩,٤٧٤,٤٧٨) | ٦٧٧,٩٧٩,٠٦٢ | ٣,٣٨٧,١٣١,٢١٠ | ١٢,٧٠٢,١٥٠,٣٢٦ | ٣,٢٣٥,٦٥٩,٧٠٧ | ٣,٢٣٥,٦٥٩,٧٠٧ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | ٣٢٥,١٨٣,٢٤٦ | إجمالي الالتزامات المالية | |

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

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

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المنفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتملة غير المتوقعة.

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٢

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من سنة حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |
|----------------|-------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------|
| ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ | - | - | - | - | - | ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ | |
| ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | ١,٢٨٤,٥١٤,٣٨٣ | ٣,٠٩٨٧,٥٦٣,١٦٨ | ١٩,٣٧١,٦٢٦,٨٨١ | ١٠,٦٠١,٠٩١,٤٤٥ | ١٢,١٠٨,٣٣٢,٠١٣ | | |
| ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | - | ١٨,٤٤٤,٠٠٠ | ٦١,٥٤٢,٩٣٨ | ١٧,٦٢٥,٥٦٠ | ٤,٣١٩,١٦٦ | | |
| ٧٥,٣٩٩,٩٢٢,١٧٣ | ١,٢٨٤,٥١٤,٣٨٣ | ٣١,٠٠٦,٠٠٧,١٦٨ | ١٩,٣٣٣,١٦٩,٨١٩ | ١٠,٦١٨,٧١٧,٠٠٥ | ١٣,١٥٧,٥١٣,٧٩٩ | | |
| ٨٦,٧٧١,١٢٢,٣٥٢ | ١٠,٩٤٥,١٨٦,٠١٣ | ٣٢,٢٩٨,٦٨٧,٦٣٨ | ٢٢,٤٤٨,٣٩٤,٤٣٠ | ١١,١٢٨,١١٧,٥٢٦ | ٩,٩٥٠,٧٣٦,٧٤٤ | | |

٣١ ديسمبر ٢٠١١

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |
|----------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------|
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧ | - | - | - | - | - | ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧ |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠ | ٣,٠٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦ | ١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦ | ٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤ | ١٢,٨٧٦,٧٢٢,٣٣٤ | |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦ | - | ١٤,٩٢٩,٠٠٠ | ٨٢,٧٥٦,٩٤١ | ١,٥٢١,٥٠٤ | ١٢٥,٩٣١ | |
| ٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣ | ١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠ | ٣,٠٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦ | ١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧ | ٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨ | ١٦,٢١٧,٦٤٢,٧٨٢ | |
| ٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣ | ١,٠٦١٤,٨٧٠,٧٨١ | ٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣ | ٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥ | ١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨ | ١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧ | |

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 . والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، 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 :

| الإجمالي | ٣١ مارس ٢٠١٢ | | | | |
|---|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| | 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 |
| ١٢,١٧٩,٤٦١ | - | ٥٥١,٨٧٧ | ٥,٤٠١,٢٩٤ | ٢,٩٤٦,٠٠١ | ٣,٢٨٠,٢٨٩ |
| ٨٧,٦٨٧,٥٥٨ | ٧٦,١٥٧,٤٥٠ | ٩,٨٨٣,٧٣٦ | ١,٦٤٦,٣٧٣ | - | - |
| ٩٩,٨٦٧,٠١٩ | ٧٦,١٥٧,٤٥٠ | ١٠,٤٣٥,٦١٣ | ٧,٠٤٧,٦٦٧ | ٢,٩٤٦,٠٠١ | ٣,٢٨٠,٢٨٩ |
| بنود خارج الميزانية | | | | | |
| ٣١ مارس ٢٠١٢ | | | | | |
| الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري | | | | | |
| الإجمالي | | | | | |
| بالجنه المصري | | | | | |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | | | | | |
| لا تزيد عن سنة واحدة | | | | | |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | | | | | |
| الإجمالي | | | | | |
| ١٣,٧٤٣,٢٣٦,٢٧٤ | | | | | |
| ٤٦٠,٣٧٩,٢٨٩ | | | | | |
| ٢,٣٥٧,٤١٦,٢٧١ | | | | | |
| ١٠,٩٢٥,٤٤٠,٧١٤ | | | | | |
| ١٣,٧٤٣,٢٣٦,٢٧٤ | | | | | |
| ٤٦٠,٣٧٩,٢٨٩ | | | | | |
| ٢,٣٥٧,٤١٦,٢٧١ | | | | | |
| ١٠,٩٢٥,٤٤٠,٧١٤ | | | | | |

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 :

الجنه المصري

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | |
|-------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
| اصول مالية | | | |
| أرصدة لدى البنوك | | | |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ |
| ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢ | ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ | ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢ | ١,٢٨٥,٩٧٠,٩٤٨ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء : | | | |
| - أفراد | | | |
| ٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦ | ٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١ | ٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦ | ٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١ |
| - مؤسسات | | | |
| ٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠ | ٣٥,٥٩٧,٥٥٢,٢٤٨ | ٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠ | ٣٥,٥٩٧,٥٥٢,٢٤٨ |
| استثمارات مالية : | | | |
| -محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | | |
| ٢٩,٠٩٢,٩٢٠ | ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ | ٢٩,٠٩٢,٩٢٠ | ٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢ |
| ٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣ | ٥٤,٤٢٣,١٤٩,٤٢٦ | ٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣ | ٥٤,٤٢٣,١٤٩,٤٢٦ |
| اجمالي اصول ماليه | | | |
| التزامات مالية | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | | |
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧ | ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ | ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧ | ١,٠٤٤,٨٦٢,٦٢٠ |
| ودائع العملاء | | | |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ |
| قروض طويله الاجل | | | |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦ | ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | ٩٩,٣٣٣,٣٧٦ | ١٠١,٩٣١,٦٦٤ |
| اجمالي التزامات مالية | | | |
| ٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣ | ٧٥,٣٩٩,٩٢٢,١٧٣ | ٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣ | ٧٥,٣٩٩,٩٢٢,١٧٣ |

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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 ١٠٠٪.

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 والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سيق 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

ويخلص 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 |
| ٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥ | ٧٠٦,٠٣٠,٦٠٨ | إجمالي رأس المال الأساسي |
| ٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥ | ٧٠٦,٠٣٠,٦٠٨ | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١ | ٨,٦٢٦,٥٢٤,٥٠٣ | ما يعادل مخصص المخاطر العامة |
| ٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤ | ٥١,٢٢٧,٣٥٩,١٩٨ | إجمالي رأس المال |
| ٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧ | ٥,٢٥٥,٠٨٩,٤٧٢ | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر |
| ٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١ | ٥٦,٤٨٢,٤٤٨,٦٧٠ | الأصول داخل الميزانية |
| ١٥.٤٠% | ١٥.٢٧% | الالتزامات العرضية |
| | | إجمالي |
| | | معيار كفاية رأس المال (%) |

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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 4- / ٥ % ،

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض 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 الموثقة 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 إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التحويل استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا يتخذ 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 والعاقد 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 التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة | استثمار | أفراد | إجمالي |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| إيرادات النشاط القطاعي | ٦٥٠,٤٦٥,٤٤٠ | ١٦٢,٥٢٩,٨٢١ | (٤٥,٩٨٤,٥٩٨) | ٤٠٨,٧١٨,١٣٢ | ١,١٧٥,٧٢٨,٧٩٥ |
| مصروفات النشاط القطاعي | (١٣٦,٢٢٠,٩٧٣) | (٦١,٨٦٧,٦٠٦) | (٦,١٣٣,١٣٦) | (٢٢٠,٣٦٤,١٢٤) | (٤٢٤,٥٨٥,٨٣٩) |
| ربح السنة قبل الضرائب | ٥١٤,٢٤٤,٤٦٧ | ١٠٠,٦٦٢,٢١٥ | (٥٢,١١٧,٧٣٤) | ١٨٨,٣٥٤,٠٠٨ | ٧٥١,١٤٢,٩٥٦ |
| الضريبة | (١٥٢,٧٢٨,٩٨٧) | (٢٩,٨٩٦,٣٦٥) | - | (٥٥,٩٤٠,٥٥٦) | (٢٣٨,٥٦٥,٩٠٨) |
| ربح الفترة | ٣٦١,٥١٥,٤٨٠ | ٧٠,٧٦٥,٨٥٠ | (٥٢,١١٧,٧٣٤) | ١٣٢,٤١٣,٤٥٢ | ٥١٢,٥٧٧,٠٤٨ |
| إجمالي الأصول | ٧٥,٣٥٩,٨٨٨,٣٦١ | ٢,١٢٩,٨٥٦,٠٠٢ | ١,٥٤٤,٧٦٣,٤١٣ | ٧,٧٥٦,٦٢٤,١٥٤ | ٨٦,٧٩١,١٣١,٩٣٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار | أفراد | إجمالي |
|------------------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|
| إيرادات النشاط القطاعي | ٢,٢٢٦,٠٥٠,٤١٨ | ٥٩٧,٦٣٥,٠٩١ | (٧٥,٧٢٤,٩٢٤) | ١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧ | ٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢ |
| مصروفات النشاط القطاعي | (٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨) | (٢٥٥,٢٩٠,٧٤١) | (٢٥,١٨١,٨٥١) | (٧٨٨,٧١٤,٩٤٠) | (١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠) |
| ربح السنة قبل الضرائب | ١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠ | ٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠ | (١٠٠,٩٠٦,٧٧٥) | ٤٨٩,٣٨٥,٦١٧ | ٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢ |
| الضريبة | (٢٧٣,٧٧٧,٩٢٨) | (٦٤,٦٨٤,٢٣٦) | - | (٩٢,٤٦٦,٩٤٠) | (٤٣٠,٩٢٩,١٠٤) |
| ربح السنة | ١,١٧٥,١٧٦,٠٦٢ | ٢٧٧,٦٦٠,١١٤ | (١٠٠,٩٠٦,٧٧٥) | ٣٩٦,٩١٨,٦٧٧ | ١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨ |
| إجمالي الأصول | ٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢ | ٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥ | ١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤ | ٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢ | ٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣ |

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٢

| إيرادات القطاعات الجغرافية | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------|
| ٨٨٦,٠٣٦,١٠٤ | ٢٤٩,٨١٧,٤١٤ | ٣٩٥,٨٧٥,٢٧٧ | ١,١٧٥,٧٢٨,٧٩٥ | |
| (٣١٧,٧٨٧,٩٥٩) | (٨٤,٢٣٥,٠٩٧) | (٢٢,٥٦٢,٧٨٣) | (٤٢٤,٥٨٥,٨٣٩) | |
| ٥٦٨,٢٤٨,١٤٥ | ١٦٥,٥٨٢,٣١٧ | ١٧,٣١٢,٤٩٤ | ٧٥١,١٤٢,٩٥٦ | |
| (١٨٠,٤٧٧,٨٠٢) | (٥٢,٥٨٩,٥٩٠) | (٥,٤٩٨,٥١٦) | (٢٣٨,٥٦٥,٩٠٨) | |
| ٣٨٧,٧٧٠,٣٤٣ | ١١٢,٩٩٢,٧٢٧ | ١١,٨١٣,٩٧٨ | ٥١٢,٥٧٧,٠٤٨ | |
| ٧٧,٢٧٦,٤٤٦,٢٦٥ | ٩,٢٢٠,٧٢٤,٧٦٣ | ٢٩٣,٩٦٠,٩٠٢ | ٨٦,٧٩١,١٣١,٩٣٠ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١١

| إيرادات القطاعات الجغرافية | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|----------------------------|----------------|---------------------------|-----------------|--------|
| ٣,٠٥٦,٠٥٥,٩٣٣ | ٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧ | ١٣٤,١١٧,٢٨٢ | ٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢ | |
| (١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧) | (٤٠٥,١١٧,٩٠٥) | (١٠٥,٨٠٤,٥٦٨) | (١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠) | |
| ١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦ | ٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢ | ٢٨,٣١٢,٧١٤ | ٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢ | |
| (٣٤٠,١٧٢,٣٤٠) | (٨٥,١٥٩,٥٨٠) | (٥,٥٩٧,١٨٤) | (٤٣٠,٩٢٩,١٠٤) | |
| ١,٣٨٠,٥٢٢,١٠٦ | ٣٤٥,٦١٠,٤٤٢ | ٢٢,٧١٥,٥٣٠ | ١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨ | |
| ٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤ | ٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥ | ٥٢٩,٠٩٠,١٨٤ | ٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣ | |

٦ . صافي الدخل من العائد

| ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|---------------|---------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٨,٤٨٢,٦٠١ | ٤٥,٠٨٨,٣٧٨ | عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات |
| ٦٦٢,٧٢٧,٤٠٠ | ٨٦٠,٠٣٧,٨٢٩ | - للبنوك |
| ٦٩١,٢١٠,٠٠١ | ٩٠٥,١٢٦,٢٠٧ | - للعملاء |
| ٥٤٨,١٧٣,٨٣٨ | ٧١٣,٥٩٨,٠٤٨ | أذون و سندات خزانة |
| - | ٥,٠١٧,٣٦٧ | سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع |
| ٤٤,٧٩١,٣٠١ | ٤١,٠٦٣,٧٥٦ | استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع |
| (٤٧,٠٨٤) | ٢٩,١٨٤ | أخرى |
| ١,٢٨٤,١٢٨,٠٥٦ | ١,٦٦٤,٨٣٤,٥٦٢ | الإجمالي |
| ٥٤,١٨٢,١٠٤ | ٤١,٤٨٤,٤٨٧ | تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية |
| ٥٩٧,٩٨٢,٦٠١ | ٧٤٢,١٤٠,٢٣٩ | - للبنوك |
| ٦٥٢,١٦٤,٧٠٥ | ٧٨٣,٦٢٤,٧٢٦ | - للعملاء |
| ٥٥٦,٥٦٥ | ١٥,٣٢٨,٨٤٢ | قراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء |
| ٦٤١,١٤٧ | ٣٦٦,٣٢١ | أخرى |
| ٦٥٣,٣٦٢,٤١٧ | ٧٩٩,٣١٩,٨٨٩ | الإجمالي |
| ٦٣٠,٧٦٥,٦٣٩ | ٨٦٥,٥١٤,٦٧٣ | صافي الدخل من العائد |

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 |
| ١٣,٢٨٦,٢٣٧ | ١٢,٢٥٩,٠٥٤ | الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء |
| ٦٠,٧٢٤,٨٥٨ | ٦٨,٨٠٠,٧٢٧ | اتعاب اعمال الامانة و الحفظ |
| ١٩١,٤٥٠,٣٨١ | ٢١٤,٠٨٩,٨٠٧ | اتعاب اخرى |
| ١٨,٩٨٧,٧٦٦ | ٢٣,٦٧٠,٧٠٠ | الإجمالي |
| ١٨,٩٨٧,٧٦٦ | ٢٣,٦٧٠,٧٠٠ | مصروفات الاتعاب و العمولات |
| ١٧٢,٤٦٢,٦١٥ | ١٩٠,٤١٩,١٠٧ | 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 |
| ٤,٢٤١ | ٣,٤٦٢,٣٤١ | اوراق مالية متاحة للبيع |
| ٤٤٢,٢٣٤ | 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 |
| ٥,٨٠٠,٢٨٩ | ٢١٢,٤١٢ | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملة 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 |
| (١,١٧٥,٠١٣) | ٦٣٦,١٩٢ | أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة |
| ١٤٨,٦٩٩,٠٣٢ | ٩٨,٨٨٦,٨٢٥ | الإجمالي |

١٠ . مصروفات ادارية

| ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | تكلفة العاملين |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | - اجور ومرتبوات |
| ١٥٧,٨٧٧,١٤٠ | ١٧٠,٨٦٨,٤٠٥ | - تأمينات اجتماعية |
| ٧,٨٥٥,٤١٣ | ٩,٥١٥,٨٢٨ | - مزايا اخرى |
| ١٠,٢٧٢,٨٦٦ | ٦,٤٦٠,٢٨٧ | مصروفات ادارية اخرى |
| ١٧٧,٦٨١,٠١٨ | ١٦٧,٠٥١,٦٧٨ | الإجمالي |
| <u>٣٥٣,٦٨٦,٤٣٦</u> | <u>٣٥٣,٨٩٦,١٩٨</u> | |

١١ . (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية |
|---------------------|---------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| (٥٠,٩٣٨,٤٢٨) | ١,٩١٦,٩٩٣ | أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات |
| ٩٤٢,٥١٣ | ٤٣,٠١٢ | رد (عبء) مخصصات اخرى |
| (٦,٢١٤,٥٣٣) | (١٦,٥٥٦,١٨٤) | أخرى |
| (٨,٧٢٩,٤١٤) | (٢٢,٠٧٩,٣١٧) | إجمالي |
| <u>(٦٤,٩٣٩,٨٦٢)</u> | <u>(٣٦,٦٧٥,٤٩٦)</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 الاستحقاق |
| (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 |
| ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | ٧٥١,١٤٢,٩٥٦ | الربح المحاسبي بعد التسوية |
| - | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | سعر الضريبة |
| ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | ٧٠١,١٤٢,٩٥٦ | ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي |
| ٢٠.٠٠% | ٢٤.٩٣% | يضاف / (يخصم) |
| <u>٨٢,٤٥٢,٣٧١</u> | <u>١٧٤,٧٨٥,٧٣٩</u> | مصروفات غير قابله للخصم |
| ٣٦٨,٤٥٢ | ٦٩١,٦٦٣ | اعفاءات ضريبية |
| (١٦,١٨٩,٨٧٢) | (١٢,٢٩١,٥٩٥) | تأثير المخصصات |
| ١٣,١٠٨,٣٤٥ | ٢٥,٣٨٠,١٠١ | ضريبة الدخل |
| <u>٧٩,٧٣٩,٢٩٦</u> | <u>١٨٨,٥٦٥,٩٠٨</u> | سعر الضريبة الفعلي |
| ١٩.٣٤% | ٢٦.٨٩% | |

* 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 الادارة |
| 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 المحفّض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة |
| ٠.٥١ | ٠.٧٨ | |

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|----------------|---------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩ | ١,٥٣٥,٩٥٩,٠٦٥ |
| ٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١ | ٣,٨٥٩,١٩٩,٢١٢ |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ |

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|----------------|---------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ١٩٧,٠٤٧,١١١ | ١٦٧,٥٤٣,٠٠٥ |
| ٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤ | ٩,٢٧٧,٦٠٥,٧٩٢ |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ |
| ٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨ | ٣,٢٩٦,٥٥٥,٨٢٦ |
| ١٥٥,١٧١,٧٠٧ | ٤٣٣,٤٤١,٩٠٨ |
| ٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠ | ٥,٧١٥,١٥١,٠٦٤ |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٨ |
| ١٤٩,٩٨٧,٧١٣ | ١٣٣,٥٥٨,٥٦٥ |
| ٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢ | ٩,٣١١,٥٩٠,٢٣٢ |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ |

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|-----------------|-----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٢,٣٠٤,١٥٠,٠٠٠ |
| ٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠ | ٣,٧٨٢,٦٢٥,٠٠٠ |
| ٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠ | ٨,٠٧٠,٢٩١,٥٦٠ |
| (٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣) | (٧٧٥,٣٨٠,٧٣٥) |
| ١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧ | ١٣,٣٨١,٦٨٥,٨٢٥ |
| - | ٥٠٤,٩٨٤,٢٤٤ |
| (١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٩٨٤,١٦٠,٣٠٦) |
| (١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٤٧٩,١٧٦,٠٦٢) |
| ٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧ | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ |

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي ١
عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
اجمالي ٢
اجمالي ٢+١

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|----------------|--------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧ | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ |
| ٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧ | ٤٧٩,٦٨٦,٤٩٢ |
| ١٨,٦٧٧,٠٣٥ | ١٩,٤٠٥,١١٠ |
| ١٨٨,٥٤٦,٧٤١ | ١٩٥,٣٢٧,١٧٦ |
| ٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦ | ٢١٤,٧٣٢,٢٨٦ |
| ٥٦١,٠٨٤,٢٧٣ | ٦٩٤,٤١٨,٧٧٧ |

أدوات دين
- سندات حكومية
الإجمالي
ادوات حقوق ملكية
- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
الإجمالي
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 |
| ١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩ | ١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩ | الإجمالي |
| ١,٣٠٤,١١١,٣٥٠ | ١,٢٣٩,٠٩٠,٩١٨ | ارصده متداوله |
| ٩١,٤٨٣,٢٥٩ | ١٧,٦٦٣,٩٤٠ | ارصده غير متداوله |
| ١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩ | ١,٢٥٦,٧٥٤,٨٥٩ | 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 | (٨,٨٥٩,١٩٧) | فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية |
| ٥١٩,٤٤٧ | ١٢٤,٧٨٤ | الرصيد في اخر الفترة / العام |
| ٣٧,٩٥٠,٥٠٣ | ٢٩,٢١٦,٠٩٠ | |

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 |
| ٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦ | ٥,١٣٦,٥٣٢,٨٧١ | إجمالي ١ |
| | | مؤسسات |
| ٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤ | ٤,١٤٥,٨٠٦,٧٤٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩ | ٢٣,١٩٤,٨٨٩,٩٤٢ | قروض مباشرة |
| ٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١ | ٨,١٤٨,٠٣٨,٣٥٠ | قروض مشتركة |
| ١٠١,٦٢٥,٧٩٦ | ١٠٨,٨١٧,٢٠٩ | قروض اخرى |
| ٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠ | ٣٥,٥٩٧,٥٥٢,٢٤٨ | إجمالي ٢ |
| ٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦ | ٤٠,٧٣٤,٠٨٥,١١٩ | 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 المخصوصه |
| (٣٦٥,١٦١,٩٥٣) | (٤٠٢,٦٥٧,٤٢١) | مخصص خسائر الإضمحلال |
| ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤ | ٣٨,٨٤١,٣٨١,٩٩٨ | العوائد المجنبه |
| | | صافي قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤ | ١٦,٠١٤,١٩٣,٢٣٠ | يقسم الصافي الى |
| ٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠ | ٢٢,٨٢٧,١٨٨,٧٦٨ | ارصده متداوله |
| ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤ | ٣٨,٨٤١,٣٨١,٩٩٨ | ارصده غير متداوله |
| | | الإجمالي |

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| | | أفــــــــــــــــراد | | مؤسســــــــــــــــات | | مؤسســــــــــــــــات | |
|--------------------------------|-----------|-----------------------|------------|------------------------|-------------|------------------------|-------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مشتركة | قروض مشتركة |
| ١٥٢,٦٤٠,٥٣٢ | ١,٥٩٣,٩٣٢ | ١١,٨٧٦,٢٩٧ | ٧٦,٥٠٢,٤٧١ | ١,٦٨٦,٧٣٨ | ٣٠,٦٢٢,٦٦٦ | ٧٩,٧٩٧,٧٧٣ | ١٢٧,٦٥٥,٣٩٤ |
| ١,٥١٦,٦٦٣ | ٢٨,٥٨٣ | (١,٠٩٧,٢٤٠) | ١,٣٥٣,٤٧٤ | ١,٦٩٣,١٥٣ | ٨٥,٦٤٥,٤٤٨ | (٦٣,١٨٢,٠٢٥) | (٣٧١,٣٣٨) |
| (١,٦٥٠,٤٣٣) | - | - | (١٧,٥٨٢) | - | - | ٥,٢٧٠,٦٢٣ | - |
| ٤٩٦,٦٢٤ | - | - | - | - | - | ١,٠٨٢,٥١٠ | ١٨٤,٤٩٥ |
| ١٥٣,٤٠٢,٧٨٦ | ١,٦٢٢,٥١٥ | ١٠,٧٧٩,٠٥٧ | ٧٧,٨٣٨,٣٦٣ | ٣,٣٨٠,٥٧٣ | ٣٩٢,٦٦٣,١٧٤ | ٧٣٣,٩٦٨,٨٨١ | ١٢٧,٥٦٨,٦٥١ |
| ٣١ مارس ٢٠١٢ | | | | | | | |
| رصيد المخصص أول الفترة | | | | | | | |
| عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة | | | | | | | |
| مبالغ تم اعدامها خلال الفترة | | | | | | | |
| مبالغ مستردة خلال الفترة | | | | | | | |
| الرصيد في آخر الفترة | | | | | | | |
| ٣١ مارس ٢٠١١ | | | | | | | |
| رصيد المخصص أول العام | | | | | | | |
| عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام | | | | | | | |
| مبالغ تم اعدامها خلال العام | | | | | | | |
| مبالغ مستردة خلال العام | | | | | | | |
| الرصيد في آخر العام | | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | | | | | | |
| رصيد المخصص أول العام | | | | | | | |
| عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام | | | | | | | |
| مبالغ تم اعدامها خلال العام | | | | | | | |
| مبالغ مستردة خلال العام | | | | | | | |
| الرصيد في آخر العام | | | | | | | |

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | ٣١ مارس ٢٠١٢ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | |
|----------------|------------|---------------|------------|-----------------------------|---------------|
| الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول |
| 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 |
| ٢١,٨٠٥,١٧٩ | ٧١,١٠٣,٠٨٦ | ١٢,١٧٩,٤٦١ | ٢٠,٠٩٦,٥٤٤ | | |
| | | | | | |
| 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 | ١١,١٦٩,٧٧٦ | ١٥,٨٨٩,٠٣٨ | |
| ٨٧٠,٣٨٥ | ٨٧٠,٣٨٥ | ١٢٨,٠٤٥,١٧٣ | - | - | - |
| ٨٧٠,٣٨٥ | ٨٧٠,٣٨٥ | - | - | - | - |
| | | | | | |
| ٣٤,٥١٧,٧٣٦ | ٨٧,٦٤٠,٩٧٦ | ٢٣,٣٤٩,٢٣٧ | ٣٥,٩٨٥,٥٨٢ | | |

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | ٣١ مارس ٢٠١٢ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضي | |
|----------------|-------------|---------------|-------------|-----------------------------|---------------|
| الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول | الالتزامات | الأصول |
| 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 |
| ٧٩,٧٧٠,٢٥٤ | ٥٨,٩٠٣,٦٨٠ | ٧٦,٥١٧,٧٨٢ | ٦٤,١٤٥,١٦٦ | | |
| ١١٤,٢٨٧,٩٩٠ | ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦ | ٩٩,٨٦٧,٠١٩ | ١٠٠,١٣٠,٧٤٨ | | |

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | - أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة |
| ١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠ | ١٤,٧١٣,٣٢٦,٥٠٢ | - أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة |
| ٧٩,٧٤٨,٦٧١ | ٧٩,٨١١,٧١٧ | - غير مدرجة في السوق |
| ٧٩٨,٩٣١,٣١٨ | ٨٠٩,٥٩٨,٩٦٠ | الإجمالي |
| <u>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</u> | <u>١٥,٦٠٢,٧٣٧,١٧٩</u> | |

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| | | |
|-------------------|----------------------|----------------------------|
| ١,٥٨٠,٤٢٠ | ٢,٩٣٠,٤٣٢,٠٦٢ | - أدوات دين مدرجة في السوق |
| ٢٧,٥١٢,٥٠٠ | ٢٧,٥١٢,٥٠٠ | - غير مدرجة في السوق |
| <u>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</u> | <u>٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢</u> | الإجمالي |

اجمالي استثمارات مالية

| | | |
|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <u>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</u> | <u>١٨,٥٦٠,٦٨١,٧٤١</u> | ارصدة متدولة |
| ١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥ | ١٦,٣٤٢,٦٥٤,٥٨٧ | ارصدة غير متدولة |
| <u>٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤</u> | <u>٢,٢١٨,٠٢٧,١٥٤</u> | الإجمالي |
| <u>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</u> | <u>١٨,٥٦٠,٦٨١,٧٤١</u> | |

ادوات دين ذات عائد ثابت

| | | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| ١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠ | ١٦,١٣٢,٧٩٤,٧٣٩ | ادوات دين ذات عائد متغير |
| <u>١,٩١٩,٨٣٨,٧١١</u> | <u>١,٨٧٣,٩٩١,٨٦٤</u> | الإجمالي |
| <u>١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١</u> | <u>١٨,٠٠٦,٧٨٦,٦٠٣</u> | |

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| الاجمالي | جنيه مصري | استثمارات مالية متاحة للبيع | جنيه مصري |
|-----------------------|-------------------|-----------------------------|--|
| ١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥ | ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ | ١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠ | الرصيد في اول يناير ٢٠١١ |
| ٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨ | اضافات |
| (٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٧) | (٢٧١,٨٠٢,٨١٣) | (٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥) | استبعادات (بيع / استرداد) |
| ٦٠,٣٨٠,٧٨٤ | ٥,١١٦,٣٦٨ | ٥٥,٢٦٤,٤١٦ | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| (٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨) | - | (٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨) | ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| <u>٣٧٣,٣٨٨</u> | <u>١,٦٢٧,٦٢٠</u> | <u>(١,٢٥٤,٢٣٢)</u> | رد (عبء) خسائر الاضمحلال |
| <u>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</u> | <u>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</u> | <u>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</u> | الرصيد في اخر السنة المالية |

| | | | |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| ١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩ | ٢٩,٠٩٢,٩٢٠ | ١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩ | الرصيد في اول يناير ٢٠١٢ |
| ٦,١٦٤,٤٨٢,٨٤١ | ٢,٩٢٨,٨٥١,٦٤١ | ٣,٢٣٥,٦٣١,٢٠٠ | اضافات |
| (٣,١٢٩,٨٤٣,٥٢٢) | - | (٣,١٢٩,٨٤٣,٥٢٢) | استبعادات (بيع / استرداد) |
| ٣,٣٤٤,٨٣٥ | - | ٣,٣٤٤,٨٣٥ | فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| ٨٢,٣٠٢,٤٨٣ | - | ٨٢,٣٠٢,٤٨٣ | ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| <u>(١,٢٦٣,٨٨٦)</u> | <u>-</u> | <u>(١,٢٦٣,٨٨٦)</u> | رد (عبء) خسائر الاضمحلال |
| <u>١٨,٥٦٠,٦٨١,٧٤١</u> | <u>٢,٩٥٧,٩٤٤,٥٦٢</u> | <u>١٥,٦٠٢,٧٣٧,١٧٩</u> | الرصيد في اخر الفترة المالية |

٢٢.١ . (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

ارباح (خسائر) بيع اصول مالية منحة للبيع
 (خسائر) اضمحلال ادوات مالية منحة للبيع
 ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
 ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|------------------|------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٧٥١,٢٩٨ | ٤٠٧,٥٢٨ |
| (١,٢٦٣,٨٨٦) | (٩٦٢,٨٦١) |
| - | ١,٨٧٣,٨١٣ |
| - | ١,٠٣٤ |
| <u>(٥١٢,٥٨٨)</u> | <u>١,٣١٩,٥١٤</u> |

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠١٢

| نسبة المساهمة % | قيمة المساهمة | ارباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بنون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة |
|-----------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|
| ٩٩.٩٨ | ٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠ | جنيه مصري (٤٩٨,٣٤٧) | جنيه مصري ٢٣,١٩٠,٥١٨ | جنيه مصري ٢٥,٩٢٤,٢٦٨ | جنيه مصري ٥٩٣,٠٤٥,٩٤٣ | مصر |
| ٤٥ | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠ | (٣,٢٧٨,٦١٧) | ٢٢٩,١٦١,٣٥٦ | ١,٤٦٨,٢٠٦,٣١٥ | ١,٥٢٦,٩٦٤,٧٢٠ | مصر |
| ٤٠ | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,٠٧٣,٧٨٢ | ٣٢٣,٣٨٥,٨٨٨ | ١,٣١٤,٧٨٠,١٠٠ | ١,٤٨٦,٤٦٨,٠٣٢ | مصر |
| ٤٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٧١٥ | ٣٦٠,٠٠٠ | ٢٣٠,٦٥٠ | ٣,٧١٥,٥٤٧ | مصر |
| ٣٩ | ١٨,٨٤٦,٠٤٨ | (١٠,١١٣,٨٧١) | ٢٣,٤١٥,٣٥٧ | ١٦٥,٤٤٣,٨٢٦ | ١٧٦,٦٤٣,٦٥٨ | مصر |
| ٤٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (٢,٧٢١,٢٦٥) | ٧١,٨٠٩,٤١٢ | ٤٦,٧٥١,٦٨٤ | ٦٢,٥١١,٤٤٤ | مصر |
| | <u>٩٩٥,٦٢٢,٢٩٨</u> | <u>(٢٣٧,٦٠٣)</u> | <u>٦٧١,٣٢٢,٥٣١</u> | <u>٣,٢٤٦,٣٢٦,٨٤٣</u> | <u>٣,٨٤٩,٣٤٩,٣٤٤</u> | |
| نسبة المساهمة % | | ارباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بنون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة |

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

| نسبة المساهمة % | قيمة المساهمة | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | مصر |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----|
| ٩٩.٩٨ | ٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠ | (٣٧,٦٢٩,٤٦٩) | ٨٧,٤٧٥,١٥٣ | ١٥٢,٠٩٢,٣٢٧ | ٤٩٤,٦٧٩,٥٨٤ | مصر |
| ٤٥ | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠ | ٧٩١,٨١٣ | ١٠٨,٢٩٥,٢٢٣ | ١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠ | ١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣ | مصر |
| ٤٠ | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٧٢٢,٤٠٧ | ١٦٢,٠١٤,٥٨٠ | ١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١ | ١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦ | مصر |
| ٤٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ١٠٣,٣٥٨ | ٢٧٠,٠٠٠ | ٣٠٧,٧٣٧ | ٣,٥٩٥,٢٧٧ | مصر |
| ٣٩ | ١٨,٨١٩,٥٢٨ | (٦,٥٣٣,١٨٧) | ١٨,٤٤٠,٣٠٢ | ١٦٥,٠٦٤,٧٣٥ | ١٧٩,٨١٥,٢٥٨ | مصر |
| ٤٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (٢,٧٢١,٢٦٥) | ٧١,٨٠٩,٤١٢ | ٤٦,٧٥١,٦٨٤ | ٦٢,٥١١,٤٤٤ | مصر |
| | <u>٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨</u> | <u>(٣٩,٢٢٦,٣٤٣)</u> | <u>٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠</u> | <u>٣,١٠٥,٤٣٥,٨٤٤</u> | <u>٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢</u> | |

شركات تابعة

- شركة سي أي كابيتال القابضة

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كورليس للتاجر التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية*

وحدة سكنية بالدر الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
 حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٢ و ٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضي - مصر الجديدة
 فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
 أرض مساحة ١٤٦٨ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الذهنية
 كامل أرض وبناء بالمصورة ش النهضة ٣، ٧٦٦ م
 أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧،٢٥ من بناحية العرازي فلفوس الشرقية
 أرض زراعية - مركز شربين الذهنية

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

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٦,٨٦,١٢,٠٢٤ جم الت للبنك مع تسوية فروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . اصول اخرى

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|----------------|---------------|
| ٨٩٨,٨٤٤,٧٦١ | جنيه مصري |
| ٧٥,٦٤٩,٩٤٠ | ١,٠٣١,٤٩٢,١٠٠ |
| ١٠٣,٩٨٩,٤٨٨ | ٧٤,٧٠١,١٧٥ |
| ٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤ | ١٠٢,٦٢٤,٥١٠ |
| ٦,١٨٠,٩٣٣ | ٥٩٧,٧٧٣,٢٥٦ |
| ١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦ | ٦,١٨٠,٩٣٣ |
| | ١,٨١٢,٧٧١,٩٧٤ |

٢٦ . أصول ثابتة

| إجمالي | اثاث وتاثيث | اجهزة ومعدات | تجهيزات و تركيبات | وسائل نقل | ٣١ مارس ٢٠١٢ | مباني و انشاءات | نظم الية متكامله | أراضى |
|---------------|--------------|--------------|-------------------|------------|--------------|-----------------|------------------|------------|
| ١,٩٠٢,٧٠١,٦٩١ | ١٠٦,١٣٦,٥٩١ | ٢٥٦,٨٢٧,٤٤٧ | ٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦ | ٤٦,٨٩٨,٣٣٣ | ٧٤١,٢٢٩,٩١٩ | ٤٧٣,٧٩٤,٨٩٤ | ٧٤١,٢٢٩,٩١٩ | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ |
| ٧٥,٨٠٩,٠٧٨ | ١,٨٠٢,٧٥٥ | ٣,١٨٧,١٢٤ | ٥٨,١٧١,٠٨٧ | ٢,٤٩٧,٥٧٨ | ٣,٣١٩,٤٨٦ | ٦,٨٣١,٠٤٨ | ٣,٣١٩,٤٨٦ | - |
| ١,٩٧٨,٥١٠,٧٦٩ | ١,٠٧,٩٣٩,٣٤٦ | ٢٦٠,٠١٤,٥٧١ | ٣٢٥,٤١٠,٣٣٣ | ٤٩,٣٩٥,٩١١ | ٧٤٤,٥٤٩,٤٠٥ | ٤٣٠,٦٢٥,٩٤٢ | ٧٤٤,٥٤٩,٤٠٥ | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ |
| ١,٢٦٥,٩٢٦,٣٩٧ | ٧٢,٣٠٢,٥٩٤ | ١٨٨,٥٢٥,٣٠٨ | ٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤ | ٢٥,٨١٥,٤٩١ | ٥٧٦,٤١٨,٧١٠ | ١٦١,٨٧٠,٢٣٠ | ٥٧٦,٤١٨,٧١٠ | - |
| ٤١,٤٢١,٠٤٨ | ٢,٣٥٥,٥٥٥ | ٧,١٩١,٤٤٩ | ٨,٢٢٩,٨٦٠ | ١,٣٥٠,٠٢٣ | ١٧,٢٦٧,٢٤٧ | ٥,٠٦٦,٨٩٤ | ١٧,٢٦٧,٢٤٧ | - |
| ١,٣٠٧,٣٨٧,٤٤٥ | ٧٤,٦٥٨,١٦٩ | ١٩٥,٧١٦,٧٥٧ | ٢٤٩,٢٣٣,٩٢٤ | ٢٧,٦٥٥,٥١٤ | ٥٩٣,٦٨٥,٩٥٧ | ١٦٦,٩٣٧,١٢٤ | ٥٩٣,٦٨٥,٩٥٧ | - |
| ٦٧١,١٢٣,٣٢٤ | ٣٣,٢٨١,١٧٧ | ٦٤,٢٩٧,٨١٤ | ٧٦,١٨٦,٤٠٩ | ٢٢,٢٣٠,٣٩٧ | ١٥٠,٨٦٣,٤٤٨ | ٢٦٣,٦٨٨,٨١٨ | ١٥٠,٨٦٣,٤٤٨ | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ |
| ٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤ | ٣٣,٨٣٣,٩٩٧ | ٦٨,٣٠٢,١٣٩ | ٢٦,٢٤٥,١٨٢ | ٢١,٠٨٢,٨٤٢ | ١٦٤,٨١١,٢٠٩ | ٢٦١,٩٢٤,٦٦٤ | ١٦٤,٨١١,٢٠٩ | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ |
| | ٢٠% | ٣٣,٣% | %٣٣,٣ | %٢٠ | %٢٠ | % | %٢٠ | |

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

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| جنية مصري ٤٩٣,٧٩٤,٥١٧ | جنية مصري 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 |
| 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 مارس ٢٠١٢ | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| جنية مصري ١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩ | جنية مصري ١٦,٢٠٩,٢٥٣,٨١٣ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩ | 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 |
| ١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣ | ١,١٣٧,٨٧٠,٨٤٧ | ودائع أخرى |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | الاجمالي |
| ٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧ | ٣٧,٦٦٩,٨٣٢,٨٧٧ | ودائع مؤسسات |
| ٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣ | ٣٦,٥٨٣,٢٩٥,٠١٢ | ودائع افراد |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | الاجمالي |
| ١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦ | ١٠,٨٧٧,٢٩٤,١٢٣ | ارصدة بدون عائد |
| ٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤ | ٦٣,٣٧٥,٨٣٣,٧٦٦ | ارصدة ذات عائد ثابت |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | الاجمالي |
| ٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥ | ٥١,٤٠٦,١٨٣,٤٥٥ | ارصدة متداولة |
| ٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥ | ٢٢,٨٤٦,٩٤٤,٤٣٤ | ارصدة غير متداولة |
| ٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٣,١٢٧,٨٨٩ | 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 | ٥-٣ سنوات | ٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق | مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري في الريف |
| ٣,٢٨٥,٠٤٨ | ٢,٧٠٥,٤٩٤ | ١,٢٧٦,٣٨٧ | ٢٠١٢ | ١٠.٥ - ٩ | برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني |
| ٧٨,٥٧٠,٠٠٠ | ٨١,٨٠٥,٠٠٠ | ٧١,٤٣٠,٠٠٠ | ٥-٣ سنوات | ٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق | 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 | القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦ | ١٠١,٩٣١,٦٦٤ | ٨٥,٠٣٢,٣١٩ | | | اجمالي قروض طويلة الأجل |

٣٠ . التزامات أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | |
|---------------|----------------|----------------------|
| ٣٣٢,٢٩٢,٥١٠ | ٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧ | عوائد مستحقة |
| ١٩٥,٩٧٩,٥٤٠ | ١٦٢,٩٣٠,١٣٠ | مصرفات مستحقة |
| ٣٣٠,٠٠٩,٦٩٣ | ٣٤٥,٩١٧,٤٥٤ | دائنون |
| ٥٨٩,٢٠٤,٧٩٢ | ٤٤٦,٤١٤,١٣٦ | ضرائب الدخل |
| ١٨٨,٦٢٠,٥٧٣ | ٩٤,٨٦٩,٠٧٩ | أرصده دائنه متنوعه |
| ١,٦٣٦,١٠٧,١٠٨ | ١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦ | اجمالي التزامات اخرى |

٣١ . مخصصات اخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٢ | رصيد أول الفترة | المكون خلال الفترة | فروق إعادة التقييم | المستخدم خلال الفترة | انتهى الغرض منه | رصيد آخر الفترة |
|--------------|-----------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ٦,٩٠٩,٦٨٥ | ٦,٩٠٩,٦٨٥ | ٨,٨٠٦,١٥٧ | ١٠,٦٠٧ | (٧,٠٢٣,٥٦١) | (٥٣١,٠٥٤) | ٦,٩٠٩,٦٨٥ |
| ٣٥,١٧١,٩٥٩ | ٣٥,١٧١,٩٥٩ | ٧,١٤٤,٩٣٦ | ١,٢٩٣,٦٨٥ | (٦٧٩,٠٤٩) | - | ٣٦,٤٣٤,١٠٨ |
| ٢١٠,١٠٣,٠٤٢ | ٢١٠,١٠٣,٠٤٢ | ٥١,١٣٦,١٤٥ | (٢١) | (٧,٧٠٢,٦١٠) | - | ٢١٨,٥٤١,٦٦٣ |
| ١٢,٤٤١,٢٢٣ | ١٢,٤٤١,٢٢٣ | ٦٧,٠٨٧,٢٣٨ | ١,٣٠٤,٢٧١ | (٣,٤١٢,٢٣٨) | (٥٣١,٠٥٤) | ٦٢,٨٩٨,٢٩٨ |
| ٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩ | ٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩ | ٤,٢١٧,٧٠٧ | ٢,٣٢٩,٦٢٠ | (٣,٤١٢,٢٣٨) | (٥٣١,٠٥٤) | ٣٢٤,٧٨٣,٧٥٣ |
| ٦,٩٠٩,٦٨٥ | ٦,٩٠٩,٦٨٥ | - | - | - | - | ٦,٩٠٩,٦٨٥ |
| ٣٣,١٥٠,٥٤٧ | ٣٣,١٥٠,٥٤٧ | ٢,٠٢١,٤١٣ | - | - | - | ٣٥,١٧١,٩٥٩ |
| ٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠ | ٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠ | - | ٢,٣٢١,٢٢٣ | (١٧٨,٩٧١) | (٤٨,٧٤٨,١١٠) | ٢١٠,١٠٣,٠٤٢ |
| ١٣,٤٦٩,٧٩٩ | ١٣,٤٦٩,٧٩٩ | ٢,١٩٦,٢٩٤ | ٨,٣٩٧ | (٣,٢٣٣,٢٦٧) | - | ١٢,٤٤١,٢٢٣ |
| ٣١٠,٢٣٨,٩٣٠ | ٣١٠,٢٣٨,٩٣٠ | ٤,٢١٧,٧٠٧ | ٢,٣٢٩,٦٢٠ | (٣,٤١٢,٢٣٨) | (٤٨,٧٤٨,١١٠) | ٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩ |

* 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 . حق ووق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقاً 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 طبقاً لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلاً من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
تثبت توزيعات الارباح خصماً 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

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.
وفقاً 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 | |
| (١٢,٧٨٠,٠٣٢) | (٩,٩٤٣,٣٠٣) | الاصول الثابتة (الاهلاك) |
| ٩,٥٢٢,٦٣٦ | ٩,٨٦٦,٤٨١ | المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب) |
| ٦٩,١٤٨,٧٠٢ | ٦٩,٤٠١,٤٧٩ | بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى) |
| ٢٩,٢٥٠,٤٢٠ | ٣٤,٠٨٠,٠٣١ | نظام إثابة العاملين |
| <u>٩٥,١٤١,٧٢٦</u> | <u>١٠٣,٤٠٤,٦٨٨</u> | 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 أدوات 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 | قائمه 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) | - | قائمه في نهاية الفترة |
| <u>١٢,٦٧٦,٠٣٦</u> | <u>١٩,٨٨٤,٣٩١</u> | |

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

| تاريخ الاستحقاق | سعر الممارسة | جنيه مصري | عدد الاسهم | القيمة العادلة | جنيه مصري |
|-----------------|--------------|-----------|-------------------|----------------|-----------|
| ٢٠١٢ | ١٠.٠٠ | ١٣.٧٠ | ٣,٧٧١,٢٤٢ | ٣,٧٧١,٢٤٢ | |
| ٢٠١٣ | ١٠.٠٠ | ٢١.٧٠ | ٣,٠٨٤,٨٣٨ | ٣,٠٨٤,٨٣٨ | |
| ٢٠١٤ | ١٠.٠٠ | ٢١.٢٥ | ٥,٨٤٤,٣٥٦ | ٥,٨٤٤,٣٥٦ | |
| ٢٠١٥ | ١٠.٠٠ | ٩.٩٨ | ٧,١٨٣,٩٥٥ | ٧,١٨٣,٩٥٥ | |
| | | | <u>١٩,٨٨٤,٣٩١</u> | | |

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

| الإصدار السادس | الإصدار الخامس | |
|----------------|----------------|--|
| ١٠ | ١٠ | سعر الممارسة |
| ٣١.١٥ | ١٨.٧ | سعر السهم |
| ٣ | ٣ | أعمار الخيارات (سنوات) |
| ١٢% | ١٦.٢% | معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر % |
| ٣.٢١% | ٥.٣٥% | معدل العائد المتوقع على سعر السهم % |
| ٣٤% | ٣٨% | تذبذب السعر (Volatility) % |

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 |
| ١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠ | ١,٩٨٥,٤٤٥,٢٤٥ | أرباح (خسائر) مرحله |
| ١٥,١٠٥,٩٢٠ | ١,٠٠١,٩٧٩ | احتياطي خاص |
| ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | ١١٧,٨٠٥,٥٦٦ | احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع |
| (٧٢٣,٠٧٠,٨١٨) | (٦٣٦,٠٢٥,٠٦٢) | احتياطي مخاطر بنكية |
| ٢٨١,٦٨٩,٦١٩ | ٢٥٨,٨٧٧,٨٠٦ | اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام |
| ١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢ | ٢,١٠٧,٤٥٤,٢٨٩ | |

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 آخر 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 | محول من احتياطي خاص |
| - | ٦١,٦٩٧,٢٩٢ | محول من ارباح العام السابق |
| ١٠٦,٢١٦,٥٥٩ | ٨٧,٣٠٦,٥٦٧ | الرصيد في آخر 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 أول الفترة |
| (١٨,٠١٤,٦٣١) | (٧٢٣,٠٧٠,٨١٨) | صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| (٧٠٥,٠٥٦,١٨٧) | ٨٧,٠٤٥,٧٥٦ | الرصيد في آخر الفترة / العام |
| (٧٢٣,٠٧٠,٨١٨) | (٦٣٦,٠٢٥,٠٦٢) | |

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|----------------|--------------|-------------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | الرصيد في أول الفترة |
| ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | ١٥,١٠٥,٩٢٠ | توزيعات السنة المالية السابقة |
| (٢٠,٢٣١,٢٩٨) | (١٥,١٠٥,٩٢٠) | محول من احتياطي خاص |
| - | ١,٠٠١,٩٧٩ | اثر تغيير سياسات محاسبية |
| ١٥,١٠٥,٩٢٠ | - | الرصيد في آخر الفترة / العام |
| ١٥,١٠٥,٩٢٠ | ١,٠٠١,٩٧٩ | |

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | |
|-----------------|------------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠ | ٥,٣٩٥,١٥٨,٢٧٧ | أرصده لدي البنوك |
| ٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥ | ٩,٤٤٥,١٤٨,٧٩٧ | أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى |
| ٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧ | ٨,٩٠٢,٥٠٩,٧٦٣ | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي |
| (٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١) | (٢,٩٧٩,٧٨٩,٧٢٤) | ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤) | (٦,٢٩٧,٨١٦,٠٦٨) | أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥) | (١١,٦٢٠,٤٢٠,٧٣٧) | إجمالي النقدية وما في حكمها |
| ٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢ | ٢,٨٤٤,٧٩٠,٣٠٨ | |

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 رأسمالية

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧٤,٤٤٢,٩٢١ وذلك طبقاً لما يلي :

| المتبقي ولم يطلب بعد | المبلغ المسدد | قيمه المساهمة | استثمارات مالية متاحة للبيع |
|----------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧٤,٤٤٢,٩٢١ | ١١٣,٩٦٩,٣٥٢ | ١٨٨,٤١٢,٢٧٣ | |

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة 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 وضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ مارس ٢٠١٢ | خطابات ضمان |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) |
| ١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦ | ١١,٧٤١,٤١٥,٨٣٢ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٧٥٣,١٥٤,٨٥٨ | ٩١٠,٤٠٣,٢٤٧ | إجمالي التزامات عرضية وارتباطات |
| ٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢ | ١,٠٩١,٤١٧,١٩٥ | |
| ١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦ | ١٣,٧٤٣,٢٣٦,٢٧٤ | |

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 لإدارة 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 مصري 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٢,٥٧٠,٧٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٤٤,٩٦٢,٩٥٧ جنيه مصري بواقع ٥٦.٣٩ جنيه مصري 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 لإدارة 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٥١٩,٨٨٣ بقيمة 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٢/٠٣/٣١ عدد ٢,٤٤٢,٢١٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥٦,٦٢٧,٤٢٧ جنيه مصرى بواقع ١٠٥.٠٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٥٠٦,٦١٢ جنيه مصرى.

٤٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٤٠.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

| جنيه مصرى | 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 مصرى | جنيه مصرى | |
| ١٦,٤١٦,٧١٤ | ٤٦٨,٤٦٧ | الشركة الدولية للأمن و الخدمات |
| ١٥,٧٠٩,٦٨٥ | ٢٢,٩٨٤,٥٩٦ | كوريليز |
| ٥٣٤,٧٧٥ | ٧٥٣,٨٨٤ | التجارى الدولى للتأمين |
| ٢,٢٢٠,٦٢٣ | ٣,٨٧٣,٢١٦ | التجارى الدولى للسمسرة |
| ٤٣٣,٣٧٠ | ٦٠٧,٠٩٥ | ديناميك |
| ١,٥٨٨,٤٢٧ | ٢,٣٣٦,١٥١ | ايجيبت فاكترز |
| ٣,٥٧٥ | ٣٠,٧٢٣ | سى اى اسينس مانجمنت |
| ٦٨,٧٢٦ | ٥٢٤,٢١٦ | شركة سى اى كابيتال القابضة |
| ٤٠٧ | ٣,٥٧٨ | شركة هيكله للإستثمار |
| ٣٠١ | ٢,٢٥٨ | شركة سى اى كابيتال للبحوث |

٤١ . الموقف الضريبي

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 فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤٢ . مراكز العملات الهامة

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