

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة 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 ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

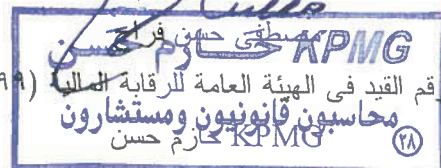
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.



مراقبا الحسابات

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



محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	الإيضاحات	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	١٥	الأصول
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	١٧	أرصدة لدي البنوك
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٢٨٩,٧٦٦,١١٣	١٨	أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٤,٣١٠,٩٤٣	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	١٥,٣٩٣,١١٨,٨١١	٢٢	- متاحه للبيع
٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٣,٦٦٣,٢٣٩,١٥٢	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٠,٠٢٤,٦٨٦	٢٤	استثمارات عقارية
١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	٢,٢١٢,٥١١,٩٦٨	٢٥	اصول اخرى
٩٥,١٤١,٧٢٦	١٠٦,٧٩٤,٦٩٣	٢٣	أصول ضريبية مؤجلة
٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	٦٧٦,٦٤٤,٦١٥	٢٦	أصول ثابتة
<u>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</u>	<u>٨٩,٨٨٩,٢٥٨,٦٨٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	٢٨	ودائع العملاء
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٣٠,١١١,٣٩٥	٢١	مشتقات مالية
١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	١,٤٢٨,٥٠٢,١٨٢	٣٠	التزامات اخرى
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٩١,٠٧٤,٩٦٠	٢٩	قروض طويلة الأجل
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٧٨,٣٥٨,٣٧٧	٣١	مخصصات اخرى
<u>٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨</u>	<u>٨٠,٥١٤,٧١٤,٤٢٦</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨	٢,٢٢٣,٧٩٢,٤٤٣	٣٢	احتياطيات
١٣٧,٣٥٤,٤١٩	١٢٩,٨٢٨,٠٧٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩		أرباح محتجزة
٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧	٨,٣٢٦,٨٩٧,٩٠٦		إجمالي حقوق الملكية
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠		صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	٩,٣٧٤,٥٤٤,٢٥٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
<u>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</u>	<u>٨٩,٨٨٩,٢٥٨,٦٨٢</u>		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وارتباطات
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	١٣,٣٨٤,٣٦٦,٩٥٠	٣٧	إلتزامات مقابل خطابات ضمان و إعتادات مستنديه و إرتباطات اخرى

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)


هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب



هشام رامز عبد الحافظ

نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد	١,٩٣٠,٤١٢,٥٩٣ (١,٠٠١,٦٨١,٨٢٣) ٩٢٨,٧٣٠,٧٧٠	٣,٥٩٥,٢٤٧,١٥٦ (١,٨٠١,٠٠١,٧١٣) ١,٧٩٤,٢٤٥,٤٤٣	١,٢٩٨,٥١٠,٠٢٣ (٦٧٠,٩٦٧,٨٤٣) ٦٢٧,٥٤٢,١٨٠	٢,٥٨٢,٦٣٨,٠٧٩ (١,٣٢٤,٣٣٠,٢٦٠) ١,٢٥٨,٣٠٧,٨١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الاعتاب و العمولات صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	٢٢١,٥٥٥,٠٨٢ (٢٤,٠٩٦,١٥٥) ١٩٧,٤٥٨,٩٢٧	٤٣٥,٦٤٤,٨٨٩ (٤٧,٧٦٦,٨٥٥) ٣٨٧,٨٧٨,٠٣٤	٢١٩,٥١١,١٠٨ (٢١,٧٨٤,٣٤٨) ١٩٧,٧٢٦,٧٦٠	٤١٠,٩٦١,٤٨٩ (٤٠,٧٧٢,١١٤) ٣٧٠,١٨٩,٣٧٥
توزيعات ارباح	١٧,٧٩٥,٥٦٣	٢١,٧٤٤,٤٠٠	٥٦,٥٨٩,٦٧٢	٥٧,٠٣١,٩٠٦
صافي دخل المتاجرة	١٠٢,٤٩٨,٦٥٨	٢٠١,٣٨٥,٤٨٣	٧٠,٣٢٩,٤٢٠	٢١٩,٠٢٨,٤٥١
أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه	(٢٢,٦٨٣,١٤٩)	(٢٣,١٩٥,٧٣٧)	٣٥,٩١٢,٤٩٠	٣٧,٢٣٢,٠٠٤
مصروفات ادارية	(٣٤٧,٦٧٣,٤٤٢)	(٧٠١,٥٦٩,٦٤٠)	(٣٠١,٥٧٨,٣١٧)	(٦٥٥,٢٦٤,٧٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٠,٩٥١,٠٤٩)	(٥٧,٦٢٦,٥٤٥)	(١٣,٦٨٩,١٧٤)	(٧٨,٦٢٩,٠٣٦)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٤٢,٧٠٢,٤١٦)	(١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)	(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)	(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٧١٢,٤٧٣,٨٦٢	١,٤٦٣,٦١٦,٨١٨	٥٩٤,٣٦٩,١٢٥	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١
مصروفات ضرائب الدخل	(١٨٠,٧٩٤,٥٦٥)	(٤٢٧,٦٢٣,٤٣٥)	(١٢٤,٢١٤,٢٧١)	(٢١٣,٠٥٨,٥٣٠)
أصول ضريبية مؤجلة	٣,٣٩٠,٠٠٦	١١,٦٥٢,٩٦٧	٦,٧١٦,٤١٥	١٥,٨٢١,٣٧٨
صافي ارباح الفترة	٥٣٥,٠٦٩,٣٠٢	١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠	٤٧٦,٨٧١,٢٦٩	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٠.٧٩	١.٧٨	٠.٦٩	١.٣١
الأساسي	٠.٧٧	١.٧٥	٠.٦٧	١.٢٩
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	
١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١	١,٤٦٣,٦١٦,٨١٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
١٠٠,٢٧٢,٩٧٨	٨٣,١٩٨,٠٨٢	عبء اضمحلال الأصول
٢٠٢,٨٩٢,٤٠٦	١٥٩,٢٤٤,٦٢٠	عبء المخصصات الأخرى
١,٠٢٥,٦٩١	٨٦,٧٢٤,١٦٥	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٩,٥٧٦,٤٥٠	(٢٤,١٨٦,٦١٩)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٤٩,٧٧٥,٤٣٤)	١٠,٥٨٧,٤٥٣	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٢,٩٤٠,٦٤٢)	(٧١,٧٤٩,٠٧٢)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٢,٠٨٥,٢٦٧)	(٥٣١,٠٥٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٤,٠١٠,٦٦٦	(٧١١,٥٧١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٦٦١,٦٧٨)	(١,٦٣٣,٧٩٦)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٩٠,٧٨٢,١٤٨)	(٨,٤٢١,٢٧٢)	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١,٨٧٣,٨١٣)	-	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٥,٠٣٦,٢٧٢	(٢٠,٨١٢)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٤١,٤٠٩,٦٢٨	٤٤,١٣٥,٧٨٢	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٥١١,٩٩٢)	-	عبء اضمحلال استثمارات عقارية
٣٦١,٢٠٠	-	
١,٢٥٠,٥٨٥,٢٩٨	١,٧٤٠,٢٥٢,٧٢٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٣,٠٩٢,٥٥٨,٧٢٧)	(٩٦٢,١٣٩,١٠١)	ودائع لدى البنوك
٣,٢٤١,٧٢٦,٩٣١	(١,٦٠١,٤١١,٢٦٠)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٩٨٦,٠٣٢,٣١٢	(٧٠٤,٤٩٥,٢٢١)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٤١,٤٧٦,٤٢٧)	٢٨,٠٥٧,١١٨	مشتقات مالية بالصافى
(٢,٢٧٦,٢٥٦,٢٤٧)	١٣٥,٤٣٠,٨٧٤	قروض للعملاء والبنوك
٧٥,٢٧٠,٨٨٥	(٧٠٨,٩٨٧,٥٠٨)	الأصول الأخرى
(٦٩١,٨٨٣,٦٤٠)	(١,٥٥٥,٧٧٩,٨٠٩)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٣,٩١٢,٢٩٢,٤٣٣	٥,٢٢٧,٦٠٥,٢٧٤	ودائع العملاء
(٣٧٨,٠٦٢,٢٧٨)	(٣١٢,٩٠٦,٦٨٨)	الإلتزامات الأخرى
٢,٩٨٥,٦٧٠,٥٤٠	١,٢٨٥,٦٢٦,٤٠٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٦٢٥,٦٢٢)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
(٦٠,٢٤٠,١٧٦)	(١٠٦,٤٤٨,١٩١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٧٠,٥٥٥,٧٧٧	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣,٦٣٤,١٤٦,٢٣٢)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٩٢٠,٤٥٩,٠٩٤)	(٤,٨٤١,٩١٦,٠١٢)	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٢٤٥,٨٩٦,٨٥٦	٤,٩٨٩,١٠٩,٠٣٨	مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٢,٧٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٥٧٥,٢٤٦,٦٣٧)	(٣,٦٠٧,٢٧٧,٠١٩)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٢٧,٠٠٧,٩٨٢	(٨,٢٣٧,٦٠٤)	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	زيادة رأس المال
<u>(٧١٤,٩١٤,٢٢٢)</u>	<u>(٧٧٦,٧٣١,٧٠٥)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
١,٦٩٥,٥٠٩,٦٨١	(٣,٠٩٨,٣٨٢,٣٢٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٩,٤٧٤,٤٥٣,٧٢٢</u>	<u>٤,٩٨٢,٧٥١,٨٨١</u>	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
(٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)	(٣,٠٢٨,٠٥١,٨٩٩)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٦,٦٧٦,١٣٤,٤٢٨)	(٦,١٨٦,٣٣٨,٧٩٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٨٥٠,٣٨٦,١٥١)	(١٠,٤٢٢,٧٧٨,٧٤٥)	أذون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٩,٤٧٤,٤٥٣,٧٢٢</u>	<u>٤,٩٨٢,٧٥١,٨٨١</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي	مخرب لحساب نظام العاملين	صافي ارباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادية لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	مرحلة (خسائر) ارباح	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	١,٢٢٤,١٥٠,٩٧٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠	٥,٩٣٤,٥١٢,٩٩٠
٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	٣٧,٧١٢,٤٢٠
-	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	(٨٣٣,٥٥٠,٣٧٤)	-	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	٨٧,٣٠٦,٥٢٧	-	-
(٨٠,٦,٢٠٦,٥٢١)	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	-
١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠	-	١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	١,٠٠١,٩٧٩	٨,١٤٣,٢٢٥	٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	-
١٢٩,٩١١,٩٤٩	-	-	-	١٢٩,٩١١,٩٤٩	-	-	-	-	-	-
-	-	١٥٣,٥٧٥,٨٠٨	(١٥٣,٥٧٥,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,١٣٥,٧٨٢	٤٤,١٣٥,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٣٧٤,٥٤٤,٢٥٦	١٢٩,٨٢٨,٠٧٤	١,٢٠١,٢٢٢,١٥٨	١٢٨,١١٣,٨١٠	(٥٩٣,١٥٨,٨٦٩)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١,٠٠١,٩٧٩	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	٣٨,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠

قائمة التغير في حقوق الملكية المسجلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جنيه مصري الإجمالي	مخرب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١١
-	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	-	الرصيد في أول العام
(٨٤١,٩٧٢,٢٠٤)	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	-	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	-	-	(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	٦٢,٦٩٤,٠٩٣	(٦٢,٦٩٤,٠٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٤١,٤٠٩,٦٢٨	٤١,٤٠٩,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب لحساب نظام إثابة العاملين
٨,٣١٦,١٤٠,٠٩٧	١٠١,٣٠٤,١٦٠	٨٨٧,١٩٣,٨٤٣	٩٤,٢٩٨,٤٧٢	(٣١٩,٦٥١,٠٩٨)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	-	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١١ فرعاً و ٤٠ وحدة مصرفية ويوظف ٤٦٨٤ 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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية 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 مبنية 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 المبوبة 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 مجموعة 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

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

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

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

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصول 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 المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله 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 بضرريبة 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 تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٢		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٤٢.٢٦	٩١.١٣	٣٨.٤٧	٨٩.٦٢	١-ديون جيدة
٤.٧٠	٤.٣٢	٤.١٦	٥.٩١	٢-المتابعة العادية
٣.٧٠	١.٧٤	١٠.٢٩	١.٧٠	٣-المتابعة الخاصة
٤٩.٣٤	٢.٨١	٤٧.٠٧	٢.٧٧	٤-ديون غير منتظمة

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	٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية أذون الخزانة 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 البند المعرض لخطر الائتمان خارج ضمانات مالية الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين اعتمادات مستندية خطابات ضمان الإجمالي
١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	١٤,١٥٠,٨٠٤,٠٥٨	
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥	
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩	
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٦,٥١٧,٧٧١)	
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤	
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦	
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠	
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٥٤,٥٢١,٧٢٠	
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٣٨,٢٩٧,٥٠٠	
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥	
٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦	
٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠	
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	١٠١,٥٤١,٣١٩	
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٢٨,٣٠٠,٦٨٤)	
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)	
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)	
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٤,٣١٠,٩٤٣	
١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢	
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	
٦٨,١١٣,٣٥٨,٣٥٢	٧٥,٦٩٤,٩١٦,٨١٨	
٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	١,٨٨١,٩٧٢,٥٩٧	
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٨٥٧,٧١٩,٨٥٩	
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٧٠,٤٣٥,٤٣٨	
١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١١,٥٥٦,٢١١,٦٥٣	
١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧	١٥,٢٦٦,٣٣٩,٥٤٧	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٤.٠٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥.٩٣% .

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 :

- ٩٥.٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٧.٢٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٨٧,٦٢٠,٠٨٢ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ .

- ٩١.٩٨% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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 للمؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي للأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض متداخلة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤٦٩,٣٠٠,١٢٦	٩٠,٩٠٦,٧٩٩	٣٧٨,٣٨٤,٩٢١	٨,٤٠٦	٤٢٧,٢٩٥,٨٩١	٦,٤٩٤,٨٩٤	٦,٦٣٦,٢٨٢	١٠,٩١٦,٩٧٦	٣١,٨٤٧,١٤٤	
٢٧,٩٣٤,٣٨٠	٦	١٨,١٦٩,٧٧٠	٩,٧٦٤,٦٠٤	١٨,٧٤٢,٣٧٧	٢,٠٢,٥٧٨	٢,١٦٠,٦٥٤	١٤,٣٣٨,٠١٦	٢,٠٤١,١٢٩	
١٤٢,٠٤٦,٤٩٤	٤٦,٣٧٥	٣٣,٨٩٦,٨٥٠	١٠٨,١٠٣,٢١٩	٥,٥٥٧,٥٧٤	-	١,٥٨٨,٩٨٢	٣,٣٦١,٠٧١	١٠٧,٥٢١	
٦٣٩,٢٨١,٠٠٠	٩٠,٩٥٣,١٨٠	٤٣٠,٤٥١,٥٤١	١١٧,٨٧٦,٢٧٩	٤٥١,٠٩٥,٨٤٢	٨٥٢,٠٦٧	١٠,٣٨٥,٩١٨	١٢٦,٨٦٢,٠٦٣	٣١٢,٩٩٥,٧٩٤	

أفراد

مؤسسات

الإجمالي للمؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي للأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض متداخلة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٥٠,٠٨٥	-	١٠,٣٥٠,٠٨٥	-	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	١,٢١١,٢٧٦	٣,٥٠٩,٦٨٩	١٠,٦٥٠,٩٣٠	٢٠,٩٧٧,٩٣٩	
١٧,٩٥٧,٩٦٥	-	٨,٠٧٧,٨٢٦	٩,٨٨١,١٣٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩٤,٤٩٩	١,٨٣٠,٦٣٠	١١,٤٧٤,٢٢١	٩,٨٢٥,٥٢٩	
٧,٩٣٣,٤٠٢	-	١,٢٤٣,٨١٧	٦,٦٨٩,٥٨٥	١٣,٨٧١,٨٤٥	٥٩,٥١١	١,٢٦٣,٧٣٠	٣,٩٨٤,٠٩٩	٨,٥٦٤,٥٥٥	
١٢٩,٣٩١,٤٥٢	-	١١٢,٨٢١,٧٢٨	١٦,٥٦٩,٧٢٤	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٦,٦٠٤,٤٤٩	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	

أفراد

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفقات النقدية من الضمانات من ١,١٨٧,٦٧٠,٨٢٠ 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
١,١٨٧,٦٢٠,٠٨٢	١٨,٠٠٠	٣٢٤,٩٦٢,٢٨٠	٥٥٧,١٢٠,٥٣٥	١٧٩,٠٨١,٧٥١	١,٠٨٠,٦٧٠	١٣,٥٢٠,٥٠٨	٨٤,٩٧٩,٥٩٧	١٢,١٩٠,٥٠٩	١٤,٦٦٦,٦٨٢	٢٠,١٢٠,٠٠٠
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	٢٠,١١٠,٠٠٠

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض متداخلة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,١٨٧,٦٢٠,٠٨٢	١٨,٠٠٠	٣٢٤,٩٦٢,٢٨٠	٥٥٧,١٢٠,٥٣٥	١٧٩,٠٨١,٧٥١	١,٠٨٠,٦٧٠	١٣,٥٢٠,٥٠٨	٨٤,٩٧٩,٥٩٧	١٢,١٩٠,٥٠٩	١٤,٦٦٦,٦٨٢	٢٠,١٢٠,٠٠٠
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	٢٠,١١٠,٠٠٠

أفراد

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
 تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الخيرية، 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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض وتسهيلات للمعاملة	مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠	٣,٢٠٩,٧٣٣,٠٠٠

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٦٠١,٥١٩,٧٨٠	٦٠١,٥١٩,٧٨٠
AA الى +AA	-	-	١٣٧,٢٣٩,٦٢١	١٣٧,٢٣٩,٦٢١
A الى +A	-	-	٢٣٩,٥٣٤,٩٤٢	٢٣٩,٥٣٤,٩٤٢
أقل من A-	-	٨٩,١٨٨,٤٨٠.٠٠	٨٥٦,٩٨٧,٢٢٠	٩٤٦,١٧٥,٧٠٠
غير مصنفة	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	١,٠٠٤,١٧١,٦٤٥	١٦,٦٩٨,٢٣٣,٧٤٩	٢٧,٠٦٨,٢٠٩,٤٥٢
الإجمالي	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥	١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢	٢٨,٩٩٢,٦٧٩,٤٩٥

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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٤,١٥٠,٨٠٤,٠٥٨	-	-	١٤,١٥٠,٨٠٤,٠٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥	-	-	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩	-	-	١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٦,٥١٧,٧٧١)	-	-	(٢٦,٥١٧,٧٧١)
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٦٦,٧٦٥,٩٣٤	٢٦٢,١٨٠,١٤٠	١٢٥,٣٥٨,٣٣٠	١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤
- بطاقات ائتمان	٤٢٩,٥٥٢,٢٨٦	١٢٤,٠١٣,٦٤٠	٢٤٤,٤١٢,٩١٠	٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦
- قروض شخصية	٢,٢١٣,٥١١,٢٥٠	٨٥٩,٤٢٧,٥٩٠	٢٣١,٠٠٩,٩٠٠	٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠
- قروض عقارية	٣٦٣,٨١٥,٣٦٠	٧٨,٩٤٠,٨٤٠	١١,٧٦٥,٥٢٠	٤٥٤,٥٢١,٧٢٠
- قروض أخرى	٢٨,٩٢٧,٣١٠	٩,٣٧٠,١٩٠	-	٣٨,٢٩٧,٥٠٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,٦١٦,٩٦٠,٢٣٥	٦٩٢,٣٩٧,٣٠٠	٩٧,٩٩١,٣٧٠	٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥
- قروض مباشرة	١٦,٦٣١,٢٤١,٤٩٦	٥,٧١٩,٤٥٤,٣٨٠	٥٩٦,٠٤٢,٨١٠	٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦
- قروض مشتركة	٨,١٩٠,٠٥٥,٩٨٠	٤٤٦,٣٤٠,٦٣٠	-	٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠
- قروض أخرى	٨٤,٧١٩,٥٨٩	١٦,٨٢١,٧٣٠	-	١٠١,٥٤١,٣١٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٢٨,٣٠٠,٦٨٤)	-	-	(٢٨,٣٠٠,٦٨٤)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)	-	-	(١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)
العوائد المجنبه	(٣٢٢,٧٠٧,٧٠٧)	(١٠٠,٤٧٥,٠٠٠)	(١,١٧٣,٤٠٠)	(٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)
مشتقات أدوات مالية	١٣٤,٣١٠,٩٤٣	-	-	١٣٤,٣١٠,٩٤٣
أدوات دين	١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢	-	-	١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	-	-	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠
الإجمالي	٦٦,٥٠١,٠٣٧,٩٣٨	٨,١٠٨,٤٧١,٤٤٠	١,٠٨٥,٤٠٧,٤٤٠	٧٥,٦٩٤,٩١٦,٨١٨

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

القطاعات	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه المصري								
الإجمالي	١٤,١٥٠,٨٠٤,٥٥٨	-	-	-	-	-	١٤,١٥٠,٨٠٤,٥٥٨	٢٠
								أذن الخزانة وأوراق حكومية أخرى
								أصول مالية بغرض المتاجرة :
								- ادوات دين
								١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥
								قروض وتسهيلات البنوك
								١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩
								بخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
								(٢٦,٥١٧,٧٧١)
								قروض وتسهيلات العملاء :
								أفراد :
								- حسابات جارية مدينة
								١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤
								١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤
								- بطاقات التتمان
								٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦
								- قروض شخصية
								٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠
								- قروض عقارية
								٤٥٤,٥٢١,٧٢٠
								- قروض أخرى
								٣٨,٢٩٧,٥٠٠
								لمؤسسات :
								- حسابات جارية مدينة
								٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥
								٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥
								- قروض مباشرة
								٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦
								- قروض مشتركة
								٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠
								- قروض أخرى
								١٠١,٥٤١,٣١٩
								(٢٨,٣٠٠,٦٨٤)
								مخصص خسائر الإضمحلال
								(١٤١,٩٥٢,٤٧٣)
								(١٤١,٩٥٢,٤٧٣)
								العوائد المجدبه
								(٤٢,٣٥٦,١٠٧)
								١٣٤,٣١٠,٩٤٣
								١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢
								١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠
								الإجمالي
								١٨,٦٨٩,٤٢٦,٧٨٨
								١٨,٦٨٩,٤٢٦,٧٨٨

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغرض المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

٣.٢.١. أسباب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالبعد 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 العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على 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 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 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 المنتبقة 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

بالجنينة المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣٠ يونيو ٢٠١٢		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	٤,٧٥٦	١٥٢,٣٢٣	٣٨,٦٤١
خطر سعر العائد	١٥,٠٤٧,٢٣٣	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٩,٩٧٠,٣٨٠	١٥,١٥٤,٣٢٥	١٧,٠٥٤,٦١٦	١٦,٣٦٢,٢٢٦
- لغير غرض المتاجرة	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٨,٣٧١,٨٣٩	١٤,٠٣٨,٧٧٦	١١,٩٠٦,٠٨٧
- بغرض المتاجرة	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	٢,١٢٦,٥٠٤	٥,٠٦٥,٩٩٧	٢,٩٨٩,٣٢٠
خطر أدوات الملكية	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤	٢٨٢,٢٢٥	٣٣٥,٩٣٧	٣١١,٢٥٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩	١٦٩,٥١٨	٢٣٧,٥٢٧	٢٠٣,٩٥٢
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥,٤٩٠,٦٩٥	٢٦,٠٠٢,٦٩١	٢٠,٤٠٦,١٨٧	١٤,١٩٠,٠٠٠	١٧,١٢٣,٩٣٦	١٦,٠٨٧,٥٠٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣٠ يونيو ٢٠١٢		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	٤,٧٥٦	١٥٢,٣٢٣	٣٨,٦٤١
خطر سعر العائد						
- بغرض المتاجرة	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	٢,١٢٦,٥٠٤	٥,٠٦٥,٩٩٧	٢,٩٨٩,٣٢٠
خطر أدوات الملكية	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤	٢٨٢,٢٢٥	٣٣٥,٩٣٧	٣١١,٢٥٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩	١٦٩,٥١٨	٢٣٧,٥٢٧	٢٠٣,٩٥٢
إجمالي القيمة عند الخطر	١٣,٨٣٢,٧١٠	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٤,٣٨٢,٢٣١	٢,٧٢٥,٩١٥	٣,٥٨٠,٦١٢	٣,٠٩٩,٥٢٩

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣٠ يونيو ٢٠١٢		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٨,٣٧١,٨٣٩	١٤,٠٣٨,٧٧٦	١١,٩٠٦,٠٨٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	٨,٣٧١,٨٣٩	١٤,٠٣٨,٧٧٦	١١,٩٠٦,٠٨٧

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

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 المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتبها 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 المتكونة لها:

المعدل بالجنبة المصري	علاوات أخرى	جنبة استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنبة مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٢
الإجمالي	٥,٥٤٢,٣٧,٩٠٤	١٤,٩٢٧,٨٨٠	٨٤,٣٠٧,٩٦٤	٢٩٧,٢٧٧,٧٨٢	٥,٠٦٥,٤٤١,٠٩٠	٢٠,٠٦٥,٤٤١,٠٩٠
	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	٧٢,٧٨٦,٤٦٧	٣,١١٩,٨٨٩,٨٠٨	٦,٠٧٩,٦٢٦,٦٤١	٢٨,٥٤٣,١٠٥	٢٨,٥٤٣,١٠٥
	١٠,٠٨٤,٤٦٩,١٠٠	-	-	٣,٣٣١,٨٤٤,١٠٠	٦,٧٥٢,٦٢٥,٠٠٠	٦,٧٥٢,٦٢٥,٠٠٠
	١,٢٨٩,٧٦٦,١١٣	-	-	٨٩,١٨٨,٤٨٠	١,١٨٢,٢٧٧,٣٦٠	١,١٨٢,٢٧٧,٣٦٠
	١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩	-	٧,٠٣٨,٥٥٠	١,٠٨٩,٤٦٦,٢١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠	٥١,٣٦٣,١٠٨	٦١٤,٨٧٣,٣٩٧	١٦,٣٦٤,٨٦٥,٥٥٧	٢٤,٦١١,٥٣١,٣٣٧	٢٤,٦١١,٥٣١,٣٣٧
	١٣٤,٣١٠,٩٤٣	-	٤,٩٤٨,٦٢٢	٩٢,٤٣٣,٧٤٠	٣٦,٩٢٨,٥٨١	٣٦,٩٢٨,٥٨١
	١٥,٣٣٩,١١٨,٨١١	-	٣٤,٥١٧,٩٠٦	١,٢٣٤,٤٨٤,٣٩٩	١٤,١٢٤,١١٦,٥٠٦	١٤,١٢٤,١١٦,٥٠٦
	٣,٦٦٣,٢٢٩,١٥٢	-	-	-	٣,٦٦٣,٢٢٩,١٥٢	٣,٦٦٣,٢٢٩,١٥٢
	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	-	-	٣٥,٤٤٥,١٥٠	٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠	٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠
	٨٩,٦٥٥,٥٤٧,٦٦١	٤٧٧,٢٤١,٣٢٥	٣,٨٦٥,٥٦٦,٢٤٨	٢٨,٦١٤,٥٨٢,٠٦٤	٥٦,٤٤٢,٤٧٨,٣٨١	٥٦,٤٤٢,٤٧٨,٣٨١
	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	٤١,٠٢٣	٢٤,٤٤٨,٧١٠	٩٣٢,٩٦٧,٨٠٤	٨٢٧,٥٥٧,١٧٢	٨٢٧,٥٥٧,١٧٢
	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	٤٧٢,٤٦٢,٨١٧	٣,٧٥٩,٢٦٩,٥٨٥	٢٦,١١٨,١٢٩,٥٥٩	٤٦,٢٩٤,٢٢١,٧٣٩	٤٦,٢٩٤,٢٢١,٧٣٩
	١٣,٠١١,٣٩٥	-	٤,١٠١,٩٢٦	٩٩,٢٩٣,٤٤٣	٢٦,٧١٦,٠٢٦	٢٦,٧١٦,٠٢٦
	٩١,٠٧٤,٩٦٠	-	١,١٩٨,٤٠	٣,٦٢٩,٥١٧	٨٦,٢٤٧,٤٠٤	٨٦,٢٤٧,٤٠٤
	٧٨,٨٠٧,٨٥٣,٨٦٨	٤٧٢,٥٠٣,٨٢٩	٣,٧٨٩,٠١٨,٢٦٠	٢٧,١٥٤,٠٠٣,٣٧٣	٤٧,٢٣٤,٧٤٢,٣٤١	٤٧,٢٣٤,٧٤٢,٣٤١
	١,٠٨٤٧,٦٩٣,٧٩٢	٤,٧٣٧,٤٨٦	٧٦,٥٥٧,٩٨٨	١,٤٦٠,٥٦١,٧٤١	٩,٢٠٧,٧٣٦,٠٣٩	٩,٢٠٧,٧٣٦,٠٣٩

٣.٢.٤. خطر سعر العائد
 يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل 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 لتغيرات 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 الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

الإجمالي	بيون عائد	سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى		أكثر من شهرين حتى ثلاث		حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنتين	أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر			
٥,٥٤٢,٣٠,٩٠٤	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	١٣١,٧٩٧,٢٧٧	-	-	٣٣١,٥٩٦,٩٦٠	٣,٥١٧,٦٦٧,٥٧٦	٣,٥١٧,٦٦٧,٥٧٦	٣,٥١٧,٦٦٧,٥٧٦	٣,٥١٧,٦٦٧,٥٧٦	٥,٧٣٠,٧٣٤,٥٤٦	٥,٧٣٠,٧٣٤,٥٤٦
١,٠٠٨,٤٦٩,١٠٠	-	-	-	١١,٠٩٧,٦٦٩,١٠٠	١,٣٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٥٠٠,٠٠٠	(٢,٤١١,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٤١١,٧٠٠,٠٠٠)
١,٢٨٩,٧٦٦,١١٣	١٨,٣٠٠,٢٧٩	٢٨٨,١٥١,٨٨٠	٨٠٥,٢٠٨,٢٤٥	-	-	-	-	-	١٧٨,١٠٥,٧٠٩	١٧٨,١٠٥,٧٠٩
١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩	-	-	-	٣٥٥,٧٠٣,٤٣٢	٢٥٥,٥٧٠,٨٥٠	٢٥٥,٥٧٠,٨٥٠	٢٥٥,٥٧٠,٨٥٠	٢٥٥,٥٧٠,٨٥٠	٤٩١,٩٥٣,٨٧٧	٤٩١,٩٥٣,٨٧٧
٤١,٧٧١,٠٧٦,٧٢٠	-	٦٣٣,٣١١,٩٩٠	٣,٤٦٧,٣١٢,٩٩٤	٥,٣٧١,١٩٧,٣١٣	٨,٦٨٧,٦٥١,٣٠٥	٨,٦٨٧,٦٥١,٣٠٥	٨,٦٨٧,٦٥١,٣٠٥	٨,٦٨٧,٦٥١,٣٠٥	٢٣,٥٦١,٦٠٣,١١٨	٢٣,٥٦١,٦٠٣,١١٨
٥,٥٩٢,٣٣٥,٧٣٢	٩٧,٣٨٢,٣٦٢	٣٧٨,٥٦٦,٠٢٤	٣,٤٨٣,٥٨٧,٦٧٢	٨١٨,٥٦٩,٧٣٣	٢٧٢,٤٤٢,٤٤٥	٢٧٢,٤٤٢,٤٤٥	٢٧٢,٤٤٢,٤٤٥	٢٧٢,٤٤٢,٤٤٥	٥٤١,٨١٧,٤٩٦	٥٤١,٨١٧,٤٩٦
١٥,٣٩٣,١١٨,٨١١	٤٥٠,٥٠٩,٣٥٠	٩٨٦,٤٧٨,٣٧٧	١,٠٨١,٥٢٢,٤٥١	٢,٥٨٩,٢٧٢,٢٧١	٥,٢٦٨,٧٨٦	٥,٢٦٨,٧٨٦	٥,٢٦٨,٧٨٦	٥,٢٦٨,٧٨٦	٥٥٠,٠٢٧,٥٧٦	٥٥٠,٠٢٧,٥٧٦
٣,٦٦٣,٣٣٩,١٥٢	-	-	٣,٦٢٩,٧٩٥,١٣٦	٣٣,٤٤٤,٠١٦	-	-	-	-	-	-
١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٥,١١٣,٥٧٢,٤٥٠	٧,٥٥٢,٥٣١,٥٧٢	٢,٢٨٦,٤٧٨,٢٧١	٢٢,١٩٧,٤٦٦,٤٩٨	٢,٥٩٧,٤٥٢,٨٢٥	١٤,١٣٧,١٠٠,٩٦٢	١٤,١٣٧,١٠٠,٩٦٢	١٤,١٣٧,١٠٠,٩٦٢	١٤,١٣٧,١٠٠,٩٦٢	٢٨,٦٤٢,٥٤٢,٣٢٢	٢٨,٦٤٢,٥٤٢,٣٢٢
١,٧٨٥,١٤,٧٠٨	٨٩٦,٤٢٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٨,٥٩١,٠٧٠	٨٨٨,٥٩١,٠٧٠
٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	١٢,١١٢,٨٣٩,٩٢٧	٥٤٠,٦١٧,٦٦٦	١٨,٧٧٧,٤١٤,٢٣٩	٩,٦٩١,٥٦٦,٥٦٢	١١,٦١٢,٩٣٨,٤٧٧	١١,٦١٢,٩٣٨,٤٧٧	١١,٦١٢,٩٣٨,٤٧٧	١١,٦١٢,٩٣٨,٤٧٧	٢٤,٠٦٦,٧٨٥,٩٣٣	٢٤,٠٦٦,٧٨٥,٩٣٣
٥,٥٨٨,١٣٦,١٨٥	١٠٣,٣٩٥,٣٦٩	٥٢٧,١٣٢,٩٩٩	٢٢٦,٧١٨,٠٨٨	١٢٧,٠٦٣,٥٨١	٢,٥٧٤,٩٩٧,١٣٨	٢,٥٧٤,٩٩٧,١٣٨	٢,٥٧٤,٩٩٧,١٣٨	٢,٥٧٤,٩٩٧,١٣٨	٢,٠٢٨,٨٢٩,٠١٠	٢,٠٢٨,٨٢٩,٠١٠
٩١,٠٧٤,٩٦٠	-	-	١١,٥٩٦,٠٠٠	٥١,٥٨٢,٠٤٠	٢٣,٨٦٣,٥٧٤	٢٣,٨٦٣,٥٧٤	٢٣,٨٦٣,٥٧٤	٢٣,٨٦٣,٥٧٤	٤,٠٣٣,٣٤٦	٤,٠٣٣,٣٤٦
٨٤,٢٦٥,٨٧٨,٦٥٧	١٣,١١٢,٦٥٨,٩٣٤	١,٠٦٧,٧٥٠,٦٦٥	١٩,٠١٥,٧٢٨,٣٢٧	٩,٨٦٩,٧٠٢,١٨٣	١٤,٢١١,٧٩٩,١٨٩	١٤,٢١١,٧٩٩,١٨٩	١٤,٢١١,٧٩٩,١٨٩	١٤,٢١١,٧٩٩,١٨٩	٢٦,٩٨٨,٢٣٩,٣٥٩	٢٦,٩٨٨,٢٣٩,٣٥٩
١,٠٨٤٧,٦٩٣,٧٩٣	(٥,٨٦٠,١٢٧,٣٦٢)	١,٢١٨,٧٢٧,٦٠٦	٣,١٨١,٧٣٨,١٧١	١٠,٧٢٧,٧٥٠,٦٤٢	(٧٤,٦٩٨,٢٢٧)	(٧٤,٦٩٨,٢٢٧)	(٧٤,٦٩٨,٢٢٧)	(٧٤,٦٩٨,٢٢٧)	١,٦٥٤,٣٠٢,٩٦٣	١,٦٥٤,٣٠٢,٩٦٣

فجوة إعادة تسعير العائد
 *بعد خصم عمليات بيع النون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .
 ٣.٣ خطر السيولة
 خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالائتمانات الخاصة بالمواعين والوفاء بارتباطات الإفراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفه إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفه ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء . وتتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمعالجة 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 الاصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة 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 موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

الإجمالي	حتى شهر واحد					أكثر من شهر واحد				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر
١,٧٨٥,١٤,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	١,٣٢٩,٧٠٤,٠٠٠	٣٢,٣٠٩,٥٨٥,٧٧١	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٣٢,٣٠٩,٥٨٥,٧٧١	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥
٩١,٠٧٤,٩٦٠	-	١١,٥٩٦,٠٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	١١,٥٩٦,٠٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠	٥١,٥٨٢,٤٠٠
٧٨,٦٧٧,٧٤٢,٤٧٢	١,٣٢٩,٧٠٤,٠٠٠	٣٢,٣٠٩,٥٨٥,٧٧١	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٣٢,٣٠٩,٥٨٥,٧٧١	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥	٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥
٨٩,٥٥٨,١٦٥,٢٩٩	١١,١١٢,٢٠٦,٢٥٥	٣٣,٩٢٦,٢٠١,٦٩٦	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٣٣,٩٢٦,٢٠١,٦٩٦	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢	٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢
٣٠٠,٣٣٣,٣٧٦	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	١,٣٢٩,٧٠٤,٠٠٠	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١	٨٢,٧٥٦,٩٤١
٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	١,٣٢٩,٧٠٤,٠٠٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧
٨٥,٧٩١,٥٥٠,١٦٣	١,٠٦١,٤,٨٧٠,٧٨١	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الاتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض طويلة الأجل
إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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 أ 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 الأ التي تم الحصول عليها من السماسة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

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 عا ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح- عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥%

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 السنة 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 وشا

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% ميوبة 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 ا

خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري المعدلة	جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٢,٠٥٤,٧٦١,٩٠٨	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	الاحتياطي العام
٣١٨,٦٥١,٤٦٢	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الاحتياطي القانوني
(٤٧٤,٥٢٨,٢٢٤)	(٣٨٩,٦٦١,٠٠٩)	احتياطيات أخرى
-	١,٠٠١,٩٧٩	الأرباح المحتجزة
٧,٨٣٣,٤٤٨,١٣٦	٨,٠٠١,٠٧٢,٥٠٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٧١٠,٦٠٣,٣٦٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٧١٠,٦٠٣,٣٦٠	إجمالي رأس المال المساند
٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١	٨,٧١١,٦٧٥,٨٦٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	٥١,٨٩٩,٢٣٤,١٦٠	الأصول داخل الميزانية
٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	٤,٩٤٩,٠٣٤,٦٤٩	الالتزامات العرضية
٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١	٥٦,٨٤٨,٢٦٨,٨٠٩	إجمالي
١٥.٤٠%	١٥.٣٢%	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 ٤- / ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١,٤٢٠,٥٢٧,٦٦٣	٣١٤,٦٣٧,١٧٠	(١٠٤,٦٦٣,٦١٢)	٨٠٤,١٨٨,٨١٩	٢,٤٣٤,٦٩٠,٠٤٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٨٨,٧١٥,٨٧١)	(١٤٦,٩٢٢,٣٨٣)	(١٢,٣٠٥,٣٧٧)	(٤٢٣,١٢٩,٥٩١)	(٩٧١,٠٧٣,٢٢٢)
ربح السنة قبل الضرائب	١,٠٣١,٨١١,٧٩٢	١٦٧,٧١٤,٧٨٧	(١١٦,٩٦٨,٩٨٩)	٣٨١,٠٥٩,٢٢٨	١,٤٦٣,٦١٦,٨١٨
الضريبة	(٢٧١,٥٤٦,٩٢٩)	(٤٤,١٣٨,٣٢٠)	-	(١٠٠,٢٨٥,٢١٩)	(٤١٥,٩٧٠,٤٦٨)
ربح الفترة	٧٦٠,٢٦٤,٨٦٣	١٢٣,٥٧٦,٤٦٧	(١١٦,٩٦٨,٩٨٩)	٢٨٠,٧٧٤,٠٠٩	١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠
إجمالي الأصول	٧٧,٢٦٣,٥٧١,٥٨٩	٢,١٦٦,٩٣١,٠٢٦	١,٥٣٤,٥٨٢,٥٥٤	٨,٩٢٤,١٧٣,٥١٣	٨٩,٨٨٩,٢٥٨,٦٨٢

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي	
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٨٩٤,٨٩٦,٢٨٨	٤٦٦,٤٩٣,١٨٧	٧٣,٣٠٠,٥٦٥	٢,٤٣٤,٦٩٠,٠٤٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧٥٣,٨٦٢,٤٦٣)	(١٧٣,٥٩٧,٥٣٣)	(٤٣,٦١٣,٢٢٦)	(٩٧١,٠٧٣,٢٢٢)
ربح السنة قبل الضريبة	١,١٤١,٠٣٣,٨٢٥	٢٩٢,٨٩٥,٦٥٤	٢٩,٦٨٧,٣٣٩	١,٤٦٣,٦١٦,٨١٨
الضريبة	(٣٢٤,٢٩٠,٠٤٧)	(٨٣,٢٤٣,٠٦٤)	(٨,٤٣٧,٣٥٧)	(٤١٥,٩٧٠,٤٦٨)
ربح الفترة	٨١٦,٧٤٣,٧٧٨	٢٠٩,٦٥٢,٥٩٠	٢١,٢٤٩,٩٨٢	١,٠٤٧,٦٤٦,٣٥٠
إجمالي الأصول	٧٩,٣٣٥,٨٠١,٨٥٠	٩,٦٩٠,٩٣٨,٠٣٢	٨٦٢,٥١٨,٨٠٠	٨٩,٨٨٩,٢٥٨,٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٦ . صافي الدخل من العائد	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات	٢٩,٣٤٥,٢٢٥	٣٥,٦٠٧,٥٧٧	٧٤,٤٣٣,٦٠٣	٦٤,٠٩٠,١٧٨
- للبنوك	٨٦٣,٤١٥,٢٤٩	٧٠٦,٣٥٠,٠٦٨	١,٧٢٣,٤٥٣,٠٧٨	١,٣٦٩,٠٧٧,٤٦٨
- للعملاء	٨٩٢,٧٦٠,٤٧٤	٧٤١,٩٥٧,٦٤٥	١,٧٩٧,٨٨٦,٦٨١	١,٤٣٣,١٦٧,٦٤٦
أذن و سندات خزانة	٩٨٣,٨٠٥,٣٥٦	٥١٥,٥٩٠,٩٦٣	١,٦٩٧,٤٠٣,٤٠٤	١,٠٦٣,٧٦٤,٨٠١
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	١٢,٤٠٥,٩٠٢	-	١٧,٤٢٣,٢٧٠	-
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٤١,٤٤٠,٨٦١	٤١,٠١٠,٥٨٧	٨٢,٥٠٤,٦١٧	٨٥,٨٠١,٨٨٨
أخرى	-	(٤٩,١٧٢)	٢٩,١٨٤	(٩٦,٢٥٦)
الإجمالي	١,٩٣٠,٤١٢,٥٩٣	١,٢٩٨,٥١٠,٠٢٣	٣,٥٩٥,٢٤٧,١٥٦	٢,٥٨٢,٦٣٨,٠٧٩
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية	٥٠,٢٠٠,٨٢٨	٤٢,٧٥٨,٨٣٣	٩١,٦٨٥,٣١٥	٩٦,٩٤٠,٩٣٧
- للبنوك	٨٤٣,٤٨٠,٩٣٤	٦٢٦,٢٥٥,١٦٣	١,٥٨٥,٦٢١,١٧٣	١,٢٢٤,٢٣٧,٧٦٤
- للعملاء	٨٩٣,٦٨١,٧٦٢	٦٦٩,٠١٣,٩٩٦	١,٦٧٧,٣٠٦,٤٨٨	١,٣٢١,١٧٨,٧٠١
اقرض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء	١٠٦,٨٩٦,١١٢	٥٣٠,٨٠١	١٢٢,٢٢٤,٩٥٥	١,٠٨٧,٣٦٦
أخرى	١,١٠٣,٩٤٩	١,٤٢٣,٠٤٦	١,٤٧٠,٢٧٠	٢,٠٦٤,١٩٣
الإجمالي	١,٠٠١,٦٨١,٨٢٣	٦٧٠,٩٦٧,٨٤٣	١,٨٠١,٠٠١,٧١٣	١,٣٢٤,٣٣٠,٢٦٠
صافي الدخل من العائد	٩٢٨,٧٣٠,٧٧٠	٦٢٧,٥٤٢,١٨٠	١,٧٩٤,٢٤٥,٤٤٣	١,٢٥٨,٣٠٧,٨١٩

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ايرادات و الاتعاب و العمولات	١٠٩,٠٤٢,٦٤١	١٠٤,٤٧٦,٩٨٩	٢٢١,١٢٦,٢٤٣	٢٠٢,٢٤٨,٨٢٩
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٩,٧١٣,٦٩٦	١١,٩٣٣,٥٥٥	٢١,٩٧٢,٧٥٠	٢٥,٢١٩,٧٩٢
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ	١٠٢,٧٩٨,٧٤٥	١٠٣,١٠٠,٥٦٤	١٩٢,٥٤٥,٨٩٦	١٨٣,٤٩٢,٨٦٨
اتعاب اخرى	٢٢١,٥٥٥,٠٨٢	٢١٩,٥١١,١٠٨	٤٣٥,٦٤٤,٨٨٩	٤١٠,٩٦١,٤٨٩
الإجمالي	٢٤,٠٩٦,١٥٥	٢١,٧٨٤,٣٤٨	٤٧,٧٦٦,٨٥٥	٤٠,٧٧٢,١١٤
مصرفات الاتعاب و العمولات	٢٤,٠٩٦,١٥٥	٢١,٧٨٤,٣٤٨	٤٧,٧٦٦,٨٥٥	٤٠,٧٧٢,١١٤
اتعاب اخرى مدفوعة	١٩٧,٤٥٨,٩٢٧	١٩٧,٧٢٦,٧٦٠	٣٨٧,٨٧٨,٠٣٤	٣٧٠,١٨٩,٣٧٥
الإجمالي	١٩٧,٤٥٨,٩٢٧	١٩٧,٧٢٦,٧٦٠	٣٨٧,٨٧٨,٠٣٤	٣٧٠,١٨٩,٣٧٥
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	٤٦,٦٣٧,٢٢٨	٢٤,٠٥٧,٥٨٨	١٠٠,٨٨٨,٨٢١	١٠٠,٥٨٢,٧٣٩

٨ . توزيعات ارباح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٩١,٦٠٢	-	٥٧٨,٠٩٨	٤٣٧,٩٩٣
اوراق مالية متاحة للبيع	١٧,٧٠٣,٩٦١	٤٣,٣١٦,٩٤٦	٢١,١٦٦,٣٠٢	٤٣,٣٢١,١٨٧
شركات تابعة و شقيقة	-	١٣,٢٧٢,٧٢٦	-	١٣,٢٧٢,٧٢٦
الإجمالي	١٧,٧٩٥,٥٦٣	٥٦,٥٨٩,٦٧٢	٢١,٧٤٤,٤٠٠	٥٧,٠٣١,٩٠٦

٩ . صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	١٥٦,٨٧٨	٣١٧,٩٤٥	٣٦٩,٢٩٠	٦,١١٨,٢٣٤
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٢,٧٨٦,٢٠٨	(١١,٣٥٣,٦٤٩)	٣,٦٤٥,٨١٠	١٤,٩٩٣,٨٦٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٥٦٠,٤٨٠	(١٦,٣٧٢,٦٧٦)	١,٣٧٠,٠٧٦	(١٤,٠٧٦,٩٠١)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	٦٢٢,٦٨٣	٤١٢,٥٠٧	(١,٠٨١,١٣١)	٥٦٠,٤٦٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٤٩,٩٢٨,٢٠١	١٥,٩٤١,٣٧٢	٨٦,٥٨٠,٨٤٠	٣٨,٤٣١,٦٣٢
أدوات دين بغرض المتاجرة	(٩٨٧,٩١٧)	١,٠٥٢,٨٠٣	(٣٥١,٧٢٥)	(١٢٢,٢١٠)
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	١٠٢,٤٩٨,٦٥٨	٧٠,٣٢٩,٤٢٠	٢٠١,٣٨٥,٤٨٣	٢١٩,٠٢٨,٤٥١
الإجمالي	١٠٢,٤٩٨,٦٥٨	٧٠,٣٢٩,٤٢٠	٢٠١,٣٨٥,٤٨٣	٢١٩,٠٢٨,٤٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٠ . مصروفات ادارية			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
١٦١,١٤٥,٩٩٦	١٣٧,٠٣٤,٨١٧	٣٢٦,٧٤٧,٨٥٨	٢٩٤,٩١١,٩٤٩
٨,٢٨٢,١٩٤	٥,٦٣٧,١٦٥	١٧,٧٩٨,٠٢٢	١٣,٤٩٢,٥٧٨
٧,١٦٤,٢٥٦	٩,٣٣٨,١٣١	١٨,٨٩١,٠٨٦	١٩,٦١٠,٩٩٧
١٧١,٠٨٠,٩٩٧	١٤٩,٥٦٨,٢٠٤	٣٣٨,١٣٢,٦٧٥	٣٢٧,٢٤٩,٢٢٨
٣٤٧,٦٧٣,٤٤٢	٣٠١,٥٧٨,٣١٧	٧٠١,٥٦٩,٦٤٠	٦٥٥,٢٦٤,٧٥٢
تكلفة العاملين			
- اجور ومرتببات			
- تأمينات اجتماعية			
- مزايا اخرى			
مصروفات ادارية اخرى			
الإجمالي			
١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
٦,٠٦٠,٧٦١	(٩,٠٢٣,٥٢٤)	٧,٩٧٧,٧٥٤	(٥٩,٩٦١,٩٥٤)
١,٥٩٠,٧٨٤	١,٧١٩,١٦٥	١,٦٣٣,٧٩٦	٢,٦٦١,٦٧٨
(١٩,٦٣٦,٩٢٧)	٧,٢٧٤,٠٩٩	(٣٦,١٩٣,١١١)	١,٠٥٩,٥٧٦
(٨,٩٦٥,٦٦٧)	(١٣,٦٥٨,٩١٤)	(٣١,٠٤٤,٩٨٤)	(٢٢,٣٨٨,٣٣٦)
(٢٠,٩٥١,٠٤٩)	(١٣,٦٨٩,١٧٤)	(٥٧,٦٢٦,٥٤٥)	(٧٨,٦٢٩,٠٣٦)
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية			
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات			
رد (عبء) مخصصات اخرى			
أخرى			
إجمالي			
١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
(١٤٢,٧٠٢,٤١٦)	(٧٩,٩٦٨,٦٧٧)	(١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)	(٢٠٢,٨٩٢,٤٠٦)
-	١,٥٠٤,٧٧١	-	١,٦٢٧,٦٢٠
(١٤٢,٧٠٢,٤١٦)	(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)	(١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)	(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)
قروض وتسهيلات للعملاء			
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق			
إجمالي			
١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
٧١٢,٤٧٣,٨٦٢	٥٩٤,٣٦٩,١٢٥	١,٤٦٣,٦١٦,٨١٨	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٧١٢,٤٧٣,٨٦٢	٥٩٤,٣٦٩,١٢٥	١,٤١٣,٦١٦,٨١٨	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١
٢٥.٠٠%	٢٠.٠٠%	٢٤.٩٦%	٢٠.٠٠%
١٧٨,١١٨,٤٦٥	١١٨,٨٧٣,٨٢٥	٣٥٢,٩٠٤,٢٠٤	٢٠١,٣٢٦,١٩٦
٢,٨٤٢,٨٢٧	١٩,٤٩٨,٢٤٨	٣,٥٣٤,٤٩٠	١٩,٨٦٦,٧٠٢
(٢٣,٦٥٤,٩٦١)	(٢٩,٨٢٣,١٦٦)	(٣٥,٩٤٦,٥٥٦)	(٤٦,٠١٣,٠٤٠)
٢٠,٠٩٨,٢٢٨	٨,٩٤٨,٩٤٩	٤٥,٤٧٨,٣٢٩	٢٢,٠٥٧,٢٩٤
١٧٧,٤٠٤,٥٥٩	١١٧,٤٩٧,٨٥٦	٣٦٥,٩٧٠,٤٦٧	١٩٧,٢٣٧,١٥٢
٢٤.٩٠%	١٩.٧٧%	٢٥.٨٩%	١٩.٥٩%
الربح المحاسبي قبل الضريبة			
* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة			
الربح المحاسبي بعد التسوية			
سعر الضريبة			
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي			
يضاف / (يخصم)			
مصروفات غير قابله للخصم			
اعفاءات ضريبية			
تأثير المخصصات			
ضريبة الدخل			
سعر الضريبة الفعلي			
* لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنيه مصري
٥٣٥,٠٦٩,٣٠٢	٤٦٢,٣٣٠,١٦٠	١,٢٠١,٢٢٢,١٥٨	٨٨٧,١٩٣,٨٤٣
(٨,٠٢٦,٠٤٠)	(٦,٩٣٤,٩٥٢)	(١٨,٠١٨,٣٣٢)	(١٣,٣٠٧,٩٠٨)
(٥٣,٥٠٦,٩٣٠)	(٤٦,٢٣٣,٠١٦)	(١٢٠,١٢٢,٢١٦)	(٨٨,٧١٩,٣٨٤)
٤٧٣,٥٣٦,٣٣٢	٤٠٩,١٦٢,١٩١	١,٠٦٣,٠٨١,٦١٠	٧٨٥,١٦٦,٥٥١
٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١
٠.٧٩	٠.٦٩	١.٧٨	١.٣١
٦١٣,٣٤٠,٦٩٠	٦١٣,٣٤٠,٦٩٠	٦٠٦,٣٨٣,٣٧٢	٦٠٩,٥٣٨,٠٠٢
٠.٧٧	٠.٦٧	١.٧٥	١.٢٩
صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الادارة			
حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)			
حصة المساهمين في الارباح			
عدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	نقدية
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٥١٩,١٤٢,٢٠٩	- حسابات جاريه
٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	٤,٠٢٣,١٧٨,٦٩٥	الإجمالي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	ارصده بدون عائد
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	حسابات جارية
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع
١٩٧,٠٤٧,١١١	٤٩٧,٤٠٥,٦٦٤	الإجمالي
٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٩,٢١٤,٣٩٠,٦٩٥	بنوك مركزية
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	بنوك محلية
٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٣,٠٢٨,٠٧٢,٤٨٢	بنوك اجنبية
١٥٥,١٧١,٧٠٧	١٥٨,٦١٣,٨٦٤	الإجمالي
٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٦,٥٢٥,١١٠,٠١٣	ارصده بدون عائد
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	ارصده ذات عائد ثابت
١٤٩,٩٨٧,٧١٣	١٣١,٧٩٧,٢٧٧	الإجمالي
٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢	٩,٥٧٩,٩٩٩,٠٨٢	ارصده متداولة
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	الإجمالي
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٧١,٨٠٠,٠٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٥,٢١٦,١٥٨,٧٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٥,٨٨١,٥١٠,٤٠٠	اجمالي ١
(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٧١٨,٦٦٥,٠٤٢)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	١٤,١٥٠,٨٠٤,٠٥٨	اجمالي ٢
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	اجمالي ٢+١
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	أدوات دين
جنيه مصري	جنيه مصري	- سندات حكومية
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥	الإجمالي
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥	ادوات حقوق ملكية
١٨,٦٧٧,٠٣٥	١٨,٣٠٠,٢٧٩	- اسهم شركات اجنبية
١٨٨,٥٤٦,٧٤١	١٧٨,١٠٥,٧٠٩	- وثائق صناديق استثمار
٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	١٩٦,٤٠٥,٩٨٨	الإجمالي
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٢٨٩,٧٦٦,١١٣	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩	
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٦,٥١٧,٧٧١)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨	الإجمالي
١,٣٠٤,١١١,٣٥٠	١,٠٦١,٢٧٨,٥٢٥	ارصده متداوله
٩١,٤٨٣,٢٥٩	١٥,٤٣١,٨٦٣	ارصده غير متداوله
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام
٣٤,٧٣٦,٥١٨	(١١,٥٧٣,٤٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٥١٩,٤٤٧	١٤٠,٧٠٩	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٦,٥١٧,٧٧١	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	افراد
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤	- حسابات جارية مدينة
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦	- بطاقات ائتمان
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠	- قروض شخصية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٥٤,٥٢١,٧٢٠	- قروض عقارية
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٣٨,٢٩٧,٥٠٠	- قروض اخرى
٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,٦٢٩,٠٥١,٢٠٠	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥	حسابات جارية مدينة
٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦	قروض مباشرة
٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠	قروض مشتركة
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	١٠١,٥٤١,٣١٩	قروض اخرى
٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٦,٠٩٢,٠٢٥,٥٢٠	إجمالي ٢
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٢٨,٣٠٠,٦٨٤)	يخصم :
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢	العوائد المجنبه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٦,٦٥٢,٤٣٨,٢٣١	يقسم الصافي الى
٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢٣,٠٤١,٥٥٦,٣٦١	ارصده متداوله
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future 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 تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي
					مشتقات العملات الأجنبية
٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	٧,٧٩٣,٣٩٨	٢٠,٦٢٣,٥٤٩	٢,٠٣١,٧٣٥,٩٢٠
١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	١٦,٦٤٦,٦٣٦	١٤,٠٢٩,٠٤٠	١,٧٩٠,٨٥٤,٥٠٩
٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	٢,٢٧٥,٩٩٢	٢,٢٧٥,٩٩٢	٥٠٤,٨٤٥,٤٩٣
<u>٢١,٨٠٥,١٧٩</u>	<u>٧١,١٠٣,٠٨٦</u>		<u>٢٦,٧١٦,٠٢٦</u>	<u>٣٦,٩٢٨,٥٨١</u>	
					إجمالي ١
					مشتقات معدلات العائد
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	١٠,٠٧٤,٨٠١	١٥,٠٩٠,٠١٢	٩٥١,٠٩٥,١٩٦
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥		١٠,٠٧٤,٨٠١	١٥,٠٩٠,٠١٢	
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	-	-	-
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥		-	-	
					إجمالي ٢
					عقود سلع
					إجمالي ٣
					إجمالي أصول (التزامات)
					المشتقات المحفوظ بها بغرض
					المتاجرة (٣+٢+١)
<u>٣٤,٥١٧,٧٣٦</u>	<u>٨٧,٦٤٠,٩٧٦</u>		<u>٣٦,٧٩٠,٨٢٧</u>	<u>٥٢,٠١٨,٥٩٣</u>	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي
					مشتقات معدلات العائد
٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	٩٣,٢٥١,٨٧٩	-	٥٢٧,١٣٣,٠٠٠
١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٦٨,٦٨٩	٨٢,٢٩٢,٣٥٠	٣,٩٧٩,٧٩٦,٥٩٣
<u>٧٩,٧٧٠,٢٥٤</u>	<u>٥٨,٩٠٣,٦٨٠</u>		<u>٩٣,٣٢٠,٥٦٨</u>	<u>٨٢,٢٩٢,٣٥٠</u>	
					إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)
					إجمالي المشتقات مالية
<u>١١٤,٢٨٧,٩٩٠</u>	<u>١٤٦,٥٤٤,٦٥٦</u>		<u>١٣٠,١١١,٣٩٥</u>	<u>١٣٤,٣١٠,٩٤٣</u>	<u>(٤+٣+٢+١)</u>

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٩٣,٢٥١,٨٧٩ جنيه مصري مقابل ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٤,٧٣٧,٠٦٧ جنيه مصري مقابل خسائر ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .
- وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٤,٤٩٢,٤٣٩ جنيه مصري مقابل أرباح ٧٧,٨٤٨,٨٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ١١ يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٨٢,٢٢٣,٦٦١ جنيه مصري مقابل ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٢٤,٥٧٥,٤٢٣ جنيه مصري مقابل ربح ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٢٣,٨٦٢,٩٦٤ جنيه مصري مقابل خسارة ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,٨٩٧,٧٨٨,٦٦٠	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠
٧٩,٩٤٥,٩٤٠	٧٩,٧٤٨,٦٧١
٤١٥,٣٨٤,٢١١	٧٩٨,٩٣١,٣١٨
١٥,٣٩٣,١١٨,٨١١	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩

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

إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣,٥٨٢,٩٤٣,١٦٨	١,٥٨٠,٤٢٠
٨٠,٢٩٥,٩٨٤	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٣,٦٦٣,٢٣٩,١٥٢	٢٩,٠٩٢,٩٢٠

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

اجمالي استثمارات مالية

١٩,٠٥٦,٣٥٧,٩٦٣	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
١٧,٣٣١,٠٣٠,٨٥٠	١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥
١,٧٢٥,٣٢٧,١١٣	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤
١٩,٠٥٦,٣٥٧,٩٦٣	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩

- ارصدة متدولة
 - ارصدة غير متدولة
- الإجمالي

- ادوات دين ذات عائد ثابت
 - ادوات دين ذات عائد متغير
- الإجمالي

١٧,١٧٩,٦٣٢,٥٨٤	١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠
١,٣٥٣,٨٨٢,٧٢٩	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١
١٨,٥٣٣,٥١٥,٣١٢	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١

استثمارات مالية متاحة للبيع

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥
٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨
(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢٧١,٨٠٢,٨١٣)	(٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٧)
٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥,١١٦,٣٦٨	٦٠,٣٨٠,٧٨٤
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩

- الرصيد في اول يناير ٢٠١١
- إضافات
- استبعادات (بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
- الرصيد في اخر السنة المالية

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
٤,٨٤١,٩١٦,٠١٢	٣,٦٣٤,١٤٦,٢٣٢	٨,٤٧٦,٠٦٢,٢٤٣
(٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥)	-	(٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥)
٦,٠٧٥,٢٣٣	-	٦,٠٧٥,٢٣٣
١٤٤,٨٤٠,٢٢٩	-	١٤٤,٨٤٠,٢٢٩
(٣١,٥٩٠,٩٦٧)	-	(٣١,٥٩٠,٩٦٧)
١٥,٣٩٣,١١٨,٨١١	٣,٦٦٣,٢٣٩,١٥٢	١٩,٠٥٦,٣٥٧,٩٦٣

- الرصيد في اول يناير ٢٠١٢
- إضافات
- استبعادات (بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
- الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٢.١ . أرباح الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية منحة للبيع
 رد (خسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية منحة للبيع
 رد (خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتأجلة للبيع
 أرباح (خسائر) بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة
 أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

التلاثة أشهر المنتهية في	الفترة الشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	الفترة الشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٦٦٩,٩٧٤	٨,٤٢١,٢٧٢	٣٦,٢٠٣,٨٦١	٣٦,٦١١,٣٨٩
(٣٠,٩٢٠,٦٨٤)	(٣٢,١٨٤,٥٧٠)	(٢٩١,٣٧١)	(١,٢٥٤,٢٢٢)
٥٩٣,٦٠٣	٥٩٣,٦٠٣	-	-
-	-	-	١,٨٧٣,٨١٣
(٢٢,٠٤٢)	(٢٢,٠٤٢)	-	١,٠٣٤
(٢٢,٦٨٣,١٤٩)	(٢٣,١٩٥,٧٢٧)	٣٥,٩١٢,٤٩٠	٣٧,٢٢٢,٠٠٤

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٢

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩.٩٨	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	٥٧,٢٢١,٧٧٤	٢١٢,٣٥٢,٠٢٥	٥٥١,٠٦٢,٧١٣	مصر
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٢٦,٦٩٥,٥٦٤	١,٥٢٥,٧٤٥,٢٧٢	١,٥٨٣,٣٠١,١٤٢	مصر
٤٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٥٦,٢٨٢	١,٣٩٥,٣١٥,٥٥٤	١,٥٧١,١٣٦,٠٤٣	مصر
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٢١٢,٧٢٢	٣,٧٧٥,٠٥٨	مصر
٣٩	٣٥,٤٤٥,١٥٠	٥,٥٥٣,٧٠٤	١٥٥,٥٥١,٨٩٥	١٦٥,٦٩٩,٧٦٩	مصر
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,١٣٢,٦١٢	٥٨,٣٥٣,٠٧٦	٦٨,٨٨١,٧٨٥	مصر
	١,٠١٢,٢٢١,٤٠٠	٦٩٥,٩٤٩,٩٣٦	٣,٣٤٧,٥٧٩,٩٩٤	٣,٩٤٣,٨٥٦,٥١٠	
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩.٩٨	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	٨٧,٤٧٥,١٥٣	١٥٢,٠٩٢,٣٢٧	٤٩٤,٦٧٩,٥٨٤	مصر
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	١,٤٢٩,٧٢٠,٥٣٠	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر
٤٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٤,٥٨٠	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٧	٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر
٣٩	١٨,٨١٩,٥٢٨	١٨,٤٤٠,٣٠٢	١٦٥,٦٤,٧٣٥	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر
	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠	٣,١٠٥,٣٥٠,٨٤٤	٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢	

شركات تابعة
 - شركة سي أي كابيتال القابضة
 شركات شقيقة
 - شركة التجاري الدولي للتأمين
 - شركة كوريليس للتاجر التمويلي
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - إيجيبت فاكترز
 - الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري ٧٥٠,٠٠٠	جنيه مصري -
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٠,٠٢٤,٦٨٦

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 الدقهلية
 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 الدقهلية

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ١٠,٠٢٤,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية فروض العملاء وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري ٨٩٨,٨٤٤,٧٦١	جنيه مصري ١,٣٨٦,٩١١,٥٥٠
٧٥,٦٤٩,٩٤٠	٨٣,٥٣٣,٤٣١
١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	٨٩,٠٠٤,٠٧٢
٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤	٦٤٦,٨٨١,٩٨٢
٦,١٨٠,٩٣٣	٦,١٨٠,٩٣٣
١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	٢,٢١٢,٥١١,٩٦٨

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

٢٦ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
٤٦,٨٩٨,٣٣٣	٧٤١,٢٢٩,٩١٩	٤٧٣,٧٩٤,٨٩٤	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٣,٤٤٥,٩٧٨	٣٥,٨٩٤,٧١١	٥,٤٠١,٨١٨	-
٥٠,٣٤٤,٣١١	٧٧٧,١٢٤,٦٣٠	٤٧٩,١٩٦,٧١٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٢٥,٨١٥,٤٩١	٥٧٦,٤١٨,٧١٠	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	-
٢,٧٣٠,٧٧٣	٣٤,٤٣٣,٦٢٨	٩,٦٥٥,٥٧١	-
٢٨,٥٦٦,٢٦٤	٦١٠,٨٥٢,٣٣٨	١٧١,٥٢٥,٨٠١	-
٢١,٧٩٨,٠٤٧	١٦٦,٢٧٢,٢٩٢	٢٥٧,٦٧٠,٩١١	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٢٦,٢٤٥,١٨٢	١٦٤,٨١١,٢٠٩	٢٦١,٩٢٤,٦٦٤	٦٠,٥٧٥,٢٦١
%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩,٧٧٣,٢٩٨ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنية مصري ٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	جنية مصري ٩٧٨,٠١٤,٧٠٨	حسابات جارية
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	الاجمالي
٤٦,٩٤١,٧١٣	٥٠,٢٦٦,٢١٣	بنوك مركزية
٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	٨٢٧,٩٣٨,٢٧٢	بنوك محلية
٣٨٨,٠٩٣,١١٩	٩٠٦,٨١٠,٢٢٣	بنوك خارجية
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	الاجمالي
٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٨٩٦,٤٢٣,٦٣٨	ارصدة بدون عائد
٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	٨٨٨,٥٩١,٠٧٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	الاجمالي
٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٩٧٨,٠١٤,٧٠٨	ارصدة متداولة
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٧,٠٠٠,٠٠٠	ارصدة غير متداولة
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنية مصري ١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩	جنية مصري ١٧,٣٧٤,٩٢٥,٠٦٠	ودائع تحت الطلب
٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	٢٥,٥٩١,١٦٤,٩١٤	ودائع لإجل وباخطار
١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	٢٢,٦١٣,٠٤٧,٠٢٣	شهادات إيداع وإيداع
٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	١٠,١٥١,٣٧٤,٧٠٤	ودائع التوفير
١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣	١,٠٧١,١٤١,١٠٣	ودائع أخرى
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	الاجمالي
٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧	٣٨,١٣٧,٧٨١,٣٥١	ودائع مؤسسات
٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٣٨,٦٦٣,٨٧١,٤٥٣	ودائع افراد
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	الاجمالي
١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	١٢,١١٢,٨٣٩,٩٢٧	ارصدة بدون عائد
٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤	٦٤,٦٨٨,٨١٢,٨٧٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	الاجمالي
٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥	٥١,٦٦٧,٥٠٦,٣٠٧	ارصدة متداولة
٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	٢٥,١٣٤,١٤٦,٤٩٧	ارصدة غير متداولة
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٦,٨٠١,٦٥٢,٨٠٤	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٣,٦٩٧,٧٢١	١٠,٣٦٥,٠٧٩	٨,٥٣٩,٦٨٣	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٣,٢٨٥,٠٤٨	١,١٩٨,٠٤٠	٥٩٥,١٥٢	٢٠١٢	١.٥ - ٩	برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٧٥,٨٤٠,٠٠٠	٦٩,٣٠٥,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قروض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٦٧,٣٢٦	٤٢,٣٢٦	٤٢,٣٢٦		ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦٢٩,٥١٥	٣,٦٢٩,٥١٥	٢٠١٢	٠.٥	القروض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٩١,٠٧٤,٩٦٠	٨٢,١١١,٦٧٦			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٨١,٥٥٠,٥٥٨	٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧	عوائد مستحقة
١٨٦,٢٣٧,٩٠٧	١٦٢,٩٣٠,١٣٠	مصرفيات مستحقة
٢٧٩,٩٦٣,٧٤١	٣٤٥,٩١٧,٤٥٤	دائنون
٤٢٧,٦٢٣,٤٣٥	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	ضرائب الدخل
١٥٣,١٢٦,٥٤١	٩٤,٨٦٩,٠٧٩	أرصده دائنه متنوعه
١,٤٢٨,٥٠٢,١٨٢	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٥٩	٣٥,١٧١,٩٥٩	-	٨,٨١٤,٣٥٣	١١,٢٠٧	(٨,١٠٠,٠٢٤)	(٥٣١,٠٥٤)	٣٥,٣٦٦,٤٤٢	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	-	١٠,٧٣٤,٢٤٢	(٧٢٢,٨٤٣)	-	-	٢٢٠,١١٤,٤٤١	مخصص التزامات عرضية
١٢,٤٤١,٢٢٣	١٢,٤٤١,٢٢٣	-	٦٧,١٧٥,٥٦٩	٦٥	(٦٣,٦٤٩,٠٤٨)	-	١٥,٩٦٧,٨٠٩	* مخصص مطالبات أخرى
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	-	٨٦,٧٢٤,١٦٥	(٧١١,٥٧١)	(٧١,٧٤٩,٠٧٢)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٧٨,٣٥٨,٣٧٧	الاجمالي
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٣,١٥٠,٥٤٧	٣٣,١٥٠,٥٤٧	-	٢,٠٢١,٤١٣	-	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٣٥,١٧١,٩٥٩	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	مخصص التزامات عرضية
١٣,٤٦٩,٧٩٩	١٣,٤٦٩,٧٩٩	-	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	١٢,٤٤١,٢٢٣	مخصص مطالبات أخرى
٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	-	٤,٢١٧,٧٠٧	٢,٣٢٩,٦٢٠	(٣,٤١٢,٢٣٨)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٧,١٧٥,٥٦٩ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ومبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢,١٩٦,٢٩٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ جنيه مقسمة على ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ و ذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ و ذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام و جزء من الاحتياطي القانوني.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ و ذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ و ذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ و ذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ و ذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد 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 وفقا للبرنامج .
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد 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 وفقا للبرنامج .
تثبيت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانوني.

٣٢.٢ . الاحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجبوز التصرف في رصيد الاحتياطي 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	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٢,٧٨٠,٠٣٢)	(٨,٧٩٧,٠٠٤)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٩,٥٢٢,٦٣٦	١٠,٢٦٦,٨٤٩	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٦٩,١٤٨,٧٠٢	٧٦,٦٩٤,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٢٩,٢٥٠,٤٢٠	٢٨,٦٣٠,٠٠٣	نظام إثابة العاملين
٩٥,١٤١,٧٢٦	١٠٦,٧٩٤,٦٩٣	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 اصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	قائمه في بداية الفترة
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٠,٥٥٠,٨٢٥	ممنوحة أثناء الفترة
٧,٢٠٨,٣٥٥	٥,٨٤٤,٣٥٦	سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	(٤٠٧,٢٠٦)	تم ممارستها أثناء الفترة
(٣,٧٧١,٢٤٢)	(٣,٣١١,٩٣٩)	قائمه في نهاية الفترة
١٦,١١٣,١٤٩	١٢,٦٧٦,٠٣٦	

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

سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠.٠٠	٢١.٧٠	٣,٠٨٤,٨٣٨	٢٠١٣
١٠.٠٠	٢١.٢٥	٥,٨٤٤,٣٥٦	٢٠١٤
١٠.٠٠	٩.٩٨	٧,١٨٣,٩٥٥	٢٠١٥
		١٦,١١٣,١٤٩	الإجمالي

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

الاصدار السادس	الاصدار الخامس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣١.١٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦.١٥%	١١.٦٠%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٥.٣٥%	٣.٢١%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٣٤%	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	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	احتياطي قانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	احتياطي عام
١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	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)	(٥٩٣,١٥٨,٨٦٩)	احتياطي مخاطر بنكية
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٢٨,١١٣,٨١٠	اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام
<u>١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢</u>	<u>٢,٠٧١,٢١٨,٦١٣</u>	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	محول من الأرباح
١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٥٣,٥٧٥,٨٠٨)	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٢٨١,٦٨٩,٦١٩</u>	<u>١٢٨,١١٣,٨١٠</u>	

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو 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
<u>٢٣١,٣٤٤,٨٩٦</u>	<u>٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥</u>	

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو 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)	١٢٩,٩١١,٩٤٩	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)</u>	<u>(٥٩٣,١٥٨,٨٦٩)</u>	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو 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
<u>١٥,١٠٥,٩٢٠</u>	<u>١,٠٠١,٩٧٩</u>	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	أرصده لدي البنوك
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٧١١,٧٩٦,٣٥٩	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٣٦٥,٨٠٤,٠٥٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٣,٠٢٨,٠٥١,٨٩٩)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٦,١٨٦,٣٣٨,٧٩٦)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	(١٠,٤٢٢,٧٧٨,٧٤٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها
<u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u>	<u>٤,٩٨٢,٧٥١,٨٨١</u>	

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٥,٣٥٠,٤٢٢ وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥,٣٥٠,٤٢٢	١١٣,٣٩٦,٢٦٤	١٦٨,٧٤٦,٦٨٦	- استثمارات مالية متاحة للبيع
			٣٧.٢.٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع
			بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٢,٨٢٣,١٣٧ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	خطابات ضمان
١١,٥٥٦,٢١١,٦٥٣	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٩٧٠,٤٣٥,٤٣٨	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٥٧,٧١٩,٨٥٩	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
١٣,٣٨٤,٣٦٦,٩٥٠	١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٣٧,٩٤١,٩١٦ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٩٥٢,٠٩٧,٢٦٩ جنيه مصري بواقع ١٨٣.٢٣ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٩٥٥,٢٦٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٧٥,٠٣٣,٢٠٦ جنيه مصري .

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٢,٥١٠,١٥٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٢٤,٧٧٩,٨٠٥ جنيه مصري بواقع ٤٩.٧١ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٦٨٠,٧٢٤ 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 ٢٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٧٤٦,٢٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧,٠٤٣,٧٧٤ جنيه مصري بواقع ٣٦.٢٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٦٠٧,٢١٤ جنيه مصري .

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٤٧٦,٢٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٢,٩٨٧,٣٥٢ جنيه مصري بواقع ١١١.٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٥٦٣,٠٠٠ جنيه مصري .

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ١,٢٦٦,٩٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٧,٥١١,٨٢٢ جنيه مصرى بواقع ١٠٨.٥٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٦٨٧,٩٣٠ جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٧٢٩,٢٢٣,٦٢٧	ودائع
٢١٨,٩٣٣,٩٥٨	الالتزامات العرضية
١٢٢,٦٨٨,٤١٥	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١,٦٤٣,٤٦٩	٨٢٤,٥٦٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١,١٧٠,٦٥٩	٤٣,١٢٧,٩٤٦	كوريليز
٩٤٩,٩٠٠	١,٣٥٠,٨٠٣	التجارى الدولى للتأمين
٣,٥٤١,٥٧٧	٦,٣٧٣,٣٧٣	التجارى الدولى للسمسرة
٥٦٥,٩٩٦	٨٥٣,٧٩٠	ديناميك
٣,٥١٢,٥٧٨	٤,٩٢٣,١٠٨	ايجيبت فاكترز
٧,١٥٣	٥٣,٨٣١	سى اى اسينس مانجمنت
٩,٨٢٠	٣١٠,٨٥٤	شركة سى اى كابيتال القابضة
٧٧٩	٧,٥٧٩	شركة هيكله للإستثمار
٩٨,٤٦٥	٧٤٥,٢٩٣	شركة سى اى كابيتال للبحوث

٤٠ . الموقف الضريبي

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
تم فحص وتسوية وسداد 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.

٤١ . مراكز العملات الهامة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٣٩,١٠٠)	٨,٠٦٨	جنيه مصري
١٢٤,٠٥٥	٢٤,١٣٤	دولار أمريكي
(٩٣١)	٤٠٨	جنيه إسترليني
٥	(٥٣)	الين الياباني
٩	١١٨	فرنك سويسري
٤,٣٨٢	٧,٤٨١	اليورو