

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسنولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



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

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	١٥
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	١٦
٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	١٧
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١,٨٣٨,٧٤٢,٠٦١	١٨
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٩٨٧,٣٩٧,٧١٩	١٩
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩	٢٠
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	٢١
١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٢٢
٣٩,١٥٩,٥٢٠	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	٢٢
١٠٦,٦٧٦,١٦٧	١٣٨,٦٤١,١٠٩	٢٣
٢٤,١٨٥,٥٢٥	١٥٠,٤٧٧,١١١	
٤٢,٥٠٧,٩٠٥	٣٥,٢٠٧,٢٨٩	
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٠,٠٢٤,٦٨٦	٢٤
١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	٢,٤٦٧,٥٢٦,٥٢٨	٢٥
١٢٠,٢٨٠,٣٣٧	٧,٨١٩,٨٨٣	٤١
٣٠٩,٣٥٣,١٠٤	٩٧,٣٦٣,١٨١	٤١
١٢٣,٩٧٧,٦٩٨	١٤١,٣٢٠,٤٣٥	٣٣
٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	٦٥٨,١٦٤,١١٦	٢٦
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٩٣,٥٠٥,٤٧٤,٠٢٥	
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	٢٧
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	٢٨
١١١,٨٥١,٨٥٥	٢٠٤,٩٦٧,٣٢٦	
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٢٩,٨٠١,٥٣٤	٢١
١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠	١,٩٠٣,٥٢٤,٣٣٧	٣٠
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٦٢,٤٢٤,١٥٣	٢٩
٢٧٠,٨٠١,٩٠٩	٢٨٩,٣٨١,٢٠٢	٣١
٧٦,٧٤٧,٧٤٠,٩٤٦	٨٣,١٠٣,١٠٧,٣٤٩	
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٢
١,٣٨٧,٨٤٢,٠٦٠	٣,٠٧٤,٨٦٦,٨٣٥	٣٢
١٣٧,٣٥٤,٤١٨	١٥١,٧٢٨,٨٣٧	
(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٤٨٢,٩٨٦,٨٠٠)	
٧,١٢٥,٣٣٩,٧٧٦	٨,٧١٥,٨٨٤,٢٨٢	
١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	
٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	١٠,٣٥٤,٤٥٨,٧٥٣	
٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٤٧,٩٠٧,٩٢٣	
٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	١٠,٤٠٢,٣٦٦,٦٧٦	
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٩٣,٥٠٥,٤٧٤,٠٢٥	
١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦	١٣,٧٢٦,٤٥٨,٧٠٣	٣٧

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

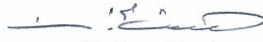
الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٩٨١,٥٨٥,٤٨١	١,٣٩٤,٣٠٤,٨٠٥	٥,٧٠٩,٩٢٤,٣٣١	٢,١٠٧,٤٩٣,٥٦٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٠٢٩,١٣٨,٨٦٦)	(٧٠٤,٣٢٥,٧١١)	(٢,٨٧٨,٦٠٢,٢٠٩)	(١,٠٧٧,٣٦٨,٢٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٩٥٢,٤٤٦,٦١٥</u>	<u>٦٨٩,٩٧٩,٠٩٤</u>	<u>٢,٨٣١,٣٢٢,١٢٢</u>	<u>١,٠٣٠,١٢٥,٢٩٠</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٦٦٥,٢٤٢,٤٩٥	٢١٧,٢٧٢,٦٠٠	٧٣٧,٧٤٦,٢٢١	٢٦٠,٣٢١,٣٩٦	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٢,٨٨٧,٠٧١)	(٧٦,٧٦٥,١٣٣)	(٢٨,٩٩٨,٢٧٨)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٦٠١,١٢٧,٦٥٨</u>	<u>١٩٤,٣٨٥,٥٢٩</u>	<u>٦٦٠,٩٨١,٠٨٨</u>	<u>٢٣١,٣٢٣,١١٨</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٥٨,٩٨٢,٤٧٩	١,٨١٨,١٠٧	٢٢,٧٠٤,٠٨٦	٩٥٩,٦٨٦	٨ توزيعات ارباح
٢٥٢,٢٤١,٩٩٦	٢٦,١٣٢,٩٣٢	٤١٨,١٧١,٩٩٦	٢١٣,٥٥٥,٢٨٥	٩ صافي دخل المتاجرة
٣٨,١٦٠,٢٠٥	٩٩٣,٧٣١	(٢٩,٦٨٧,٢٣٠)	(٦,٤٢٠,٠٨٨)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٣٠,٠٧٠,٠٨٤)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٢,٦٠٦,٦٢٨)	(٨٦٨,٨٧٦)	استهلاك الشهره
(١,٠٥٢,٧٢٢,٨٣٠)	(٣٣٩,٨٥٩,٢٥٧)	(١,١٢٤,٧٢٦,٧٢٢)	(٣٦٨,٦٦١,٦٩٣)	١٠ مصروفات ادارية
(٥٤,١٤٧,٥٤٤)	٢٧,٨٩٨,١٩٠	(٧٤,٨٤٨,٨٠٩)	(١٨,٨٤٤,٥٥٦)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	١٢ رد (عبء) الأضمحلل عن خسائر الائتمان
(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٩,٠٤٩,٣١٨)	(٦,٣٤٩,٧٧٣)	إستهلاك أصول غير ملموسه
(٦,٨٥٦,٣٨١)	(١٧,٧٥٢,٦١٠)	١,١٠٧,٨٥٥	١,٥٧٨,٩٦٦	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩</u>	<u>٤٤٥,٧٤٢,٢١٦</u>	<u>٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥</u>	<u>٨٢٩,٠٦١,٦٥٤</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٢٤,٧٥٧,٩٢٣)	(١٠٨,٧٠٧,٤٢٧)	(٦٥٤,٣٥٨,٤١٧)	(٢٢٣,٩٧١,٧٣٤)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(٦,٣٧٠,٧٦٢)	(٢٢,٧٩٢,٨٠٤)	١٧,٣٤٢,٧٣٥	٥,٨٨٦,٦٦٩	١٣ & ٣٣ أصول ضريبية مؤجلة
<u>١,٠٦٥,٢٠٤,٨٨٤</u>	<u>٣١٤,٢٤١,٩٨٦</u>	<u>١,٦٣٩,٧٧٢,٤٣٣</u>	<u>٦١٠,٩٧٦,٥٨٩</u>	١٣ صافي ارباح الفترة
١٠٨,٢٧١	(٥٩,٢٣١)	١,١٩٧,٩٦٢	٥٤١,٩٨٩	حقوق الاقلية
<u>١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣</u>	<u>٣١٤,٣٠١,٢١٧</u>	<u>١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١</u>	<u>٦١٠,٤٣٤,٦٠٠</u>	حقوق مساهمي البنك
١.٦٥	٠.٥٤	٢.٧٣	٠.٩١	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١.٦٢	٠.٥٣	٢.٦٨	٠.٨٩	الأساسي
				المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب


 هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	
١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩	٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
١٤٤,٠٥٧,١٢٧	١٢٧,٥٠٤,١٨٦	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣١٣,٨٥٥,٧٣٥	٤٠٦,٨٣٦,١٧٠	الإهلاك
١,٥٨٩,٠٤٤	٩٠,٧٧٩,٨٩٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٤,٤٠٦,٧٦٤	(١١٤,٠٩٤,٤٢٨)	عبء المخصصات الأخرى
٥٠,٦٠٠,٤٣٠	١٩,٠٤٩,٣١٨	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٠,٠٧٠,٠٨٤	٢,٦٠٦,٦٢٨	إستهلاك أصول غير ملموسه
(٤٥,٥٠٩,٨٧٩)	(١٣,٥٨٠,٩٧٩)	إستهلاك الشهره
(٣٧٣,٣٨٩)	٧,٨٤٤,٥٨٧	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٣٩٧,٦٣٩)	(٧٣,٠٣٢,١٨٤)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٤٠,٦٣٥,٤٩٦)	(٥٣١,٠٥٤)	المستخدم من المخصصات الاخرى
٣,٩٢٦,٢٦٣	١,١٠٦,٧٩٢	مخصصات اخرى انقضى الغرض منها
(٢,٦٦٤,١٩٠)	(٣,٨٠١,٣٦٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٩٣,٠٧٣,٦٢١)	٢,٢٨٩,٠٠٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٨٧٣,٨١٣)	-	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤٥٩,٥٢٦	٤٢,٠٥٠	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٦,٣٥٤,٦٨٤	-	المدفوعات المبينة على الأسهم
٣٦١,٢٠٠	-	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٨٥٤,٦٠٠,٨٤٢	٢,٧٩٥,٨٤٣,٢٨٨	عبء اضمحلال استثمارات عقارية
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

(٤,٩٨٩,٩٧٢,٠٢٩)	(٢٣٣,٥٤٠,٩٣٩)	صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
١٢١,٢٦٥,٢٠٥	(٤٣,٤١٦,٥٩٣)	ودائع لدى البنوك
٨٤٠,٤٤٩,٦٢٨	(١,٠٤٩,٣٢٢,١٨٣)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٢٥,٠٣٥,٢٦١)	١٦,٩٠٤,٧٥٩	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٣,١٠٠,٢٩٥,٥٠٤)	(٤٧١,١٨٣,٢٩٩)	مشتقات مالية
١٣٤,٣٥٠,٠٠١	(١,٠٣٥,٦٣٧,٥١٨)	قروض للعملاء والبنوك
١٩٢,٧٨٧,٧٢٧	(١,٢٥٥,٦٩٧,٨٩٩)	الأصول الأخرى
٦,٤٠٦,٩٠٩,٤٨٤	٦,٩٥٩,٩٧٦,٩٢٠	الأرصدة المستحقه للبنوك
(٦٨٦,٣٧٠,٥٠٢)	(٤٥٤,٦٤٠)	ودائع العملاء
٧٤٨,٦٨٩,٥٩١	٥,٦٨٣,٤٧١,٨٩٦	الإلتزامات الأخرى
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١,٩٦٤,٩٤٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٩٠,٧٠٩,٣٨٩)	(١٦٧,٤١٩,٣٤٢)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
٢٣٠,٢٢٥,١٦٤	-	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,١٨٣,٢٨٧,٢٥٨)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٢٨٧,٩٨١,٣٢٤)	(٩,٨٢٦,٤٦٠,١٩٣)	مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٩٤,٧٣٧,٢٦٥	٥,١٧٤,٧٨٧,٤٤٤	مشتريات إستثمارات ماليه متاحة للبيع
-	٢,٧٥٠,٠٠٠	مبيعات إستثمارات ماليه متاحة للبيع
(١,٣٦٩,٧٢٨,٢٨٤)	(٩,٠٣١,٥٩٤,٢٩١)	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٣,٦٥٧,٣٠٤)	(٣٦,٩٥١,٢٧٣)
(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)
٣٣,١١٩,٣٩٠	٣٧,٧١٢,٤٢٠
<u>(٨٤٤,٩٥٢,٤٩٤)</u>	<u>(٨٠٥,٤٤٥,٣٧١)</u>
(١,٤٦٥,٩٩١,١٨٧)	(٤,١٥٣,٥٦٧,٧٦٥)
٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣
<u>٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٩٤٩,٣٦٨</u>
٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢
١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩
٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨
(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)
(٨,٦٠٨,١٩٢,٥٣٠)	(٥,٤١٨,٢٦٣,٤٣٣)
(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٥)	(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٨)
<u>٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٩٤٩,٣٦٨</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
توزيعات الأرباح المدفوعة
زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدي البنوك
أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادله لاستثمارات ماليه متاحه للبيع	احتياطي مخاطر بنكيه	صافي ارباح الفتره	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقليه	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقليه	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٢,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١,٧٢٢,٤٩١	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٧٥,٢٠٥,٧٨٥	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٣	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢	
زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	
محول الى الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٥	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-	-	-	
المحول الى الارباح (خسائر) مرحله	-	-	-	-	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	-	-	-	١٢٢,٨٥٢,٧٩٥	-	-	-	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	
صافي ارباح الفتره	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	-	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	١٠٨,٢٧١	١,٠٦٥,٢٠٤,٨٨٤	
التغير خلال الفتره	-	-	-	-	(٢,٨٣٥,٧٥٩)	-	-	-	-	-	(٢,٨٣٥,٧٥٩)	(١٠٠,٠٣٩)	(٢,٩٣٥,٧٩٨)	
المكون من فرق تقييم استثمارات ماليه	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)	-	-	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)	
محول الى احتياطي مخاطر بنكيه	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,١٦٦,٤٥٠	(٧٦,١٦٦,٤٥٠)	-	-	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٢,١١٤,٤٤٣	-	٦٢,١١٤,٤٤٣	
اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	
الرصيد في اخر الفتره	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٧	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٣٤,٤١٨,٥٤٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٣٤٨,٤٣٣,٢٥٨)	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥	٩٧٣,٨٢٤,٢٤٣	١٢٢,٠٠٨,٩٧٤	٨,٥٣٤,٨٩٦,٧٨١	٤٦,٩٧٣,٨٧١	٨,٥٨١,٨٧٠,٦٥٢	

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي ارباح الفترة	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	
محول الى الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-	-	-	-	
المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	-	-	١٣٤,١٠٩,٧٥٣	-	-	-	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	(٧٩١,١٠٠,٥٩٨)	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	-	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١	١,١٩٧,٩٦٢	١,٦٣٩,٧٧٢,٤٣٣	
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	-	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	
التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٣٥٣,٤١٤)	-	-	-	-	-	(٣٥٣,٤١٤)	٣٥٣,٤١٤	-	
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٩٨١,٤١١,٥٧١	-	-	-	٩٨١,٤١١,٥٧١	-	٩٨١,٤١١,٥٧١	
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٨١,٧٠٨,٤٤٨)	١٨١,٧٠٨,٤٤٨	-	-	-	-	-	
مجنب لحساب نظام ائابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	
تسوية رصيد الاصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الاقتناء	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	-	(٤٨٢,٩٨٦,٨٠٠)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٥٨,٠٦٧,٧٠٨	٩٩,٩٨١,١٧١	١,٨٢٠,٢٨٢,٩١٩	١٥١,٧٢٨,٨٣٧	١٠,٣٥٤,٤٥٨,٧٥٣	٤٧,٩٠٧,٩٢٣	١٠,٤٠٢,٣٦٦,٦٧٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١١ فرعاً و ٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٧٦٦ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٨.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٨.٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية 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 المبوية 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 المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحمليه مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول 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 .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان 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 وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تقييم البنك	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-دييون جيدة	٩١.٢٢	٣٨.٦٨	٩١.١٣	٤٢.٢٦
٢-المتابعة العادية	٤.٥٢	٧.٥٤	٤.٣٢	٤.٧٠
٣-المتابعة الخاصة	٠.٨٧	٣.٠٢	١.٧٤	٣.٧٠
٤-دييون غير منتظمة	٣.٣٩	٥٠.٧٦	٢.٨١	٤٩.٣٤

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في
١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨	١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	٤٦٨,١٠١,٦٧٤	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	- أدوات دين
(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	- حسابات جارية مدينة
٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	- بطاقات ائتمان
٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	- قروض شخصية
٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	- قروض عقارية
٢٧,٣٣٢,٧٨٦	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٤,٤٢٧,٥٢٢,٤٠٦	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢٣,١٨٩,٠٥٨,٦١٥	٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	- قروض مباشرة
٨,٦٨٠,٨٢٩,٧٨٠	٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	- قروض مشتركة
٦٧,٥٤٦,٣٠٣	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	- قروض أخرى
(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨)	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧)	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	العوائد المجنيه
١٤٥,١٥٣,٤٤٢	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١	- أدوات دين
١٣٨,٦٤١,١٠٩	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
<u>٨١,٧٦٥,٥١٠,٦٠٨</u>	<u>٦٧,٣٩٦,١٩٨,٦٣٤</u>	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان
		خارج الميزانية
٢,٢٤١,٤١٤,٠٦١	٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	ضمانات مالية
٦٦١,٣٢٤,٤٢٣	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات
١,٣٩٢,٢٩٣,١٤٧	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	اعتمادات مستندية
١١,٦٧٢,٨٤١,١٣٣	١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	خطابات ضمان
<u>١٥,٩٦٧,٨٧٢,٧٦٤</u>	<u>١٤,٧٧٩,١٤٩,٧٥٧</u>	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٠.٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢.٣٠%.

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

- ٩٥.٧٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦.٦١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤١٩,٢٢٣,٤٧٠,٤٧٠ جنيه مصري.

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

- ٩٤.٤١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦	٩٧٩,٩٥٩,٧٤٧	٣٩,٩٥٦,٥٨٢,٨٥٦
-	٤٧٨,٦٩٦,٣٨١	-	٩٠٦,٤٦١,٨٤٥
٣٠,١٥٩,٤٢٤	١,١٧٨,٧٤٩,٦٩٩	٣٠,٤٦٩,٥٠٠	١,٤٣٩,٧٥٣,٩١٩
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	٤٢,٣٠٦,٧٩٨,٦٢٠
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	٢٣,٠٣١,٥٢٨	١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨
-	٤٥,٢٣١,٣٩٧	-	٢٥,٩٥٨,٦٩٥
-	٣٦٥,١٦١,٩٥٣	-	٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٩٨٧,٣٩٧,٧١٩	٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩

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

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكنسب للاوراق التجارية المضمومة
العوائد المجنبه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٧٠٥,٠٠٧,٠١٦ جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٠.٨٩% .

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

مؤسسات						أفراد						
جنيه مصري	اجمالي القروض و التسهيلات	اجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
٩٧١,٠٨٩,٥٣٠	٣٧,٨٧٧,٥٥٢,٣٢٥	٦١,٨٦٤,٤٧٢	٨,٢٥٨,٠٩١,٥٩٥	١٩,٨٩٧,٣٦٥,٨٦٦	٤,٠٢١,٤٤٢,٧٣٦	١,٠٨٠,٠٠٠	٤٥٢,١٨٥,٦٠٨	٣,٣٧٤,٥٣٨,٦١٢	٥٩١,١٨٩,٤٠٧	١,٢١٩,٧٩٤,٠٢٩	جيدة	
-	١,٨٢٧,٧٩٢,١٤٦	١٠١,٦٥٦	٨٩,٦٤٦,٥٧٧	١,٥٥٠,٥٥٦,٥٣٩	٩٥,٥٠١,٨٥٣	٢٤,١٢٣,٨٠٢	-	٢٣,٩٠٩,٧٨٩	١١,٠٨٤,٠٩٤	٣٢,٨٦٧,٨٣٦	المتابعة العادية	
-	٣٢٧,٠٧٠,٩٨٨	-	-	٢٧٣,٩٢٣,١٤٨	١٨,٢٠٥,٤٠٦	-	-	١٧,٥٧٢,٤٢٢	٣,١٧٦,٣١٨	١٤,١٩٣,٦٩٣	المتابعة الخاصة	
١٦,٣٠٨,١٨٩	٥٨٨,٤٠٧,٦٧٣	٥٩٤,٠٩٥	٦٦,٨٥٨,٠٦٢	٣٩١,٢٦٣,٥٦٩	٨١,٠٢٠,٥٤٢	٨٢٣,٧١٠	١,٢٨٧,١٥٦	٢٤,٨٠٤,٤٩٧	٢,٢٤٤,٩٤٥	١٩,٥١١,٠٩٧	غير منتظمة	
٩٨٧,٣٩٧,٧١٩	٤٠,٦٢٠,٨٢٣,١٣٢	٦٢,٥٦٠,٢٢٣	٨,٤١٤,٥٩٦,٢٣٤	٢٢,١١٣,١٠٩,١٢٢	٤,٢١٦,١٧٠,٥٣٨	٢٦,٠٢٧,٥١٢	٤٥٣,٤٧٢,٧٦٤	٣,٤٤٠,٨٢٥,٣٢٠	٦٠٧,٦٩٤,٧٦٤	١,٢٨٦,٣٦٦,٦٥٥	الإجمالي	

مؤسسات						أفراد						
جنيه مصري	اجمالي القروض و التسهيلات	اجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	٩٤,٦٨٩,٣٨٤	٧,٧٥١,٢٩٥,٣٥٠	٢١,٠٧٦,٤٣٥,٢٩٤	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٥٧,٢٥٧	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٦٠	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٩	٩١٤,٠٩٩,٨٧٠	جيدة	
٢,٤٥٦,١٨٧	١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٥,١٠١,١٠٢	٥٨,٢١٠,٢٨١	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	٣٧,٢٤١,٠٩٥	-	٢٨,٢٧٨,٢٨٧	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٩,٤٦١,٥٢٦	المتابعة العادية	
-	٦٩١,٩٠١,٩٢٢	١٠١,٥٢٦	-	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	٢٢,٣٣٤,١١٥	-	-	١١,٣٥٦,٥٧٧	٣,٢٧٨,٩٥٠	٨,٢٠٦,٣٩٨	المتابعة الخاصة	
١٥,٧٧٦,٣٥٨	٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	٤٧,٠٤٦	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	١,١٧٢,٧١٦	٢,٧٣٥,٠٤٧	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٨٣٧,٤٥٩	غير منتظمة	
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤	٩٩,٩٣٩,٠٥٨	٧,٩٣٨,٣٧٣,٢٩٧	٢٣,٤٧٤,٥٦٩,٢٦٤	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٣٨,٦٧١,٠٦٨	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٣	٥٣٣,٣٨٢,٦٨٧	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٣	المتابعة الخاصة	

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

مؤسسات					أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
٢٦٣,٦٦١,٨٠٧	١٢١,٣٩٤,٨٣٦	١٢٩,٩١٠,٠٤٢	١٢,٣٥٦,٩٢٨	٤٢٥,٣٣٧,٧١٨	٧٠٠,٩٩٥	٥,٨١٩,٠٧٥	١٣٩,٢١٣,٥١٩	٢٧٩,٦٠٤,١٢٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
٣٤,٧٨٣,٧٤٤	١,٥٣٦,٤٤٤	٢٨,٩٠٧,٦٤١	٤,٣٣٩,٦٥٩	٤٧,٠٠١,١٠٩	٩١,٦٢٦	١,٨٧٤,٤١٠	١١,٧٤٣,٢٨٠	٣٣,٢٩١,٧٩٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
١١٥,٦٣٥,١٢٥	٧	٢٧,٧٠٠,٧٧٢	٨٧,٩٣٤,٣٤٦	٢٠,٠٤٢,٣٤٢	١١٠,٤٠٠	١,٧٩٩,٩٨٠	٣,٨٧٣,١٩٩	١٤,٢٥٨,٧٦٣	الإجمالي	
٤١٤,٠٨٠,٦٧٦	١٢٢,٩٣١,٢٨٨	١٨٦,٥١٨,٤٥٥	١٠٤,٦٣٠,٩٣٣	٤٩٢,٣٨١,١٦٩	٩٠٣,٠٢١	٩,٤٩٣,٤٦٦	١٥٤,٨٢٩,٩٩٨	٣٢٧,١٥٤,٦٨٤		

مؤسسات					أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١١
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	١,٢١١,٢٧٦	٣,٥٠٩,٦٨٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١٧,٩٥٧,٩٦٥	-	٨,٠٧٧,٨٢٦	٩,٨٨٠,١٣٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩٤,٤٩٩	١,٨٣٠,٦٣٠	١١,٤٧٤,٢٢١	٩,٨٢٥,٥٢٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
٧,٩٣٣,٤٠٢	-	١,٢٤٣,٨١٧	٦,٦٨٩,٥٨٥	١٣,٨٧١,٨٤٥	٥٩,٥١١	١,٢٦٣,٧٣٠	٣,٩٨٤,٠٩٩	٨,٥٦٤,٥٠٥	الإجمالي	
١٢٩,٣٩١,٤٥٢	-	١١٢,٨٢١,٧٢٨	١٦,٥٦٩,٧٢٤	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٦,٦٠٤,٠٤٩	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣		

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٧٠,٢٢٣,٤١٩ جنيه مصرى .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات					أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة
١,٤٧٠,٢٢٣,٤١٩	٤,٥٢٧,٥٨٩	١٧٤,٣٦٠,٧٧٠	٩٢٧,٥٣٢,٥٠٠	٢٣٠,٣٤٨,٠٨٥	١,٢٣١,٩١٠	١١,٦٣٠,٦٣١	٨٦,٩١٩,٣٩٤	٨,٩٣٨,٩٠١	٢٤,٧٣٣,٦٣٩	

مؤسسات					أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة
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	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
قروض مباشرة	٣,٠٧٦,٣١٦,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠
الإجمالي	٣,٠٧٦,٣١٦,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	١,٠٨٢,٨٢٣,٠٧٤	١,٠٨٢,٨٢٣,٠٧٤	١,٠٨٢,٨٢٣,٠٧٤
AA الى +AA	-	١١٠,٦٨٦,٠٠٢	١١٠,٦٨٦,٠٠٢	١١٠,٦٨٦,٠٠٢
A الى +A	-	٢٢١,٧٧١,١٣٠	٢٢١,٧٧١,١٣٠	٢٢١,٧٧١,١٣٠
أقل من A-	-	٩٧٠,٩٧٣,٨٤٣	٩٠٥,٣٢٣,١٦٦	٦٥,٦٥٠,٦٧٧
غير مصنفة	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	٢٢,٤٣٠,١٠١,٥٠٢	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	٣٣,١٦١,٤٧٨,٥٦٠
الإجمالي	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	٣٥,٥٤٧,٧٣٢,٦٠٨

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 سبتمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨	-	-	١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	-	-	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	-	-	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	-	-	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٦٨,٤٢٢,٢٦٠	٣٠٤,٥٨١,٧٣٠	١٢٣,٣٩٩,٨٠٠	١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠
- بطاقات ائتمان	٤٦٦,٨٠٦,٨٢٧	١٣٢,٦٨٩,٣٨٠	٢٦,٥٩٩,٥٨٠	٦٢٥,١٠١,٧٨٧
- قروض شخصية	٢,٣٤٩,١٢٠,٩١٣	٩٢٢,٨٦٩,١٤٠	٢٤٧,٣٦٠,٦٢٠	٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣
- قروض عقارية	٣٧٧,٢٢٠,٨١٠	٧٨,٥١٥,٤٢٠	١٢,٩٢٤,٢٥٠	٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠
- قروض أخرى	١٨,٠٩٨,٨١٦	٩,٢٣٣,٩٧٠	-	٢٧,٣٣٢,٧٨٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,٥٩٢,٧١١,٠٩٦	٧٣١,١٦٥,٣٤٠	١٠٣,٦٤٥,٩٧٠	٤,٤٢٧,٥٢٢,٤٠٦
- قروض مباشرة	١٧,١٧٣,٠٩١,١٧٥	٥,٤٢٣,٣٩٣,٦٤٠	٥٩٢,٥٧٣,٨٠٠	٢٣,١٨٩,٠٥٨,٦١٥
- قروض مشتركة	٨,٢٢٩,٤٤٢,٠٤٠	٤٥١,٣٨٧,٧٤٠	-	٨,٦٨٠,٨٢٩,٧٨٠
- قروض أخرى	٥٥,٨٤٧,١٦٣	١١,٦٩٩,١٤٠	-	٦٧,٥٤٦,٣٠٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	-	-	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨)	-	-	(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨)
العوائد المجنبه	(٣٤٣,٥٧٨,٣٠٧)	(١٠٧,٤٢٣,٣٠٠)	(١,٢٧٧,١٠٠)	(٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧)
مشتقات أدوات مالية	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	-	-	١٤٥,١٥٣,٤٤٢
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	-	-	٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٣٨,٦٤١,١٠٩	-	-	١٣٨,٦٤١,١٠٩
الإجمالي	٧٢,٧٠٢,١٧٣,٤٨٨	٧,٩٥٨,١١٠,٢٠٠	١,١٠٥,٢٢٦,٩٢٠	٨١,٧٦٥,٥١٠,٦٠٨

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	جنيه المصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨	-	-	١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨	
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-	-	
- أدوات دين	-	-	-	-	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	-	-	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :									
لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠	١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠	
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧	٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧	
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣	٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣	
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠	٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠	
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٣٢,٧٨٦	٢٧,٣٣٢,٧٨٦	
لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	٣٦,٥٩٩,٢٠٠	١,٢٢٢,٥١٨,٨٠٠	١,٣٢٣,٩٤٨,١٤٦	٤٠٩,٨٣١,٧٦٠	١٢,٢٠٣,٠٧٠	١,٤١٢,٤٢١,٤٣٠	-	٤,٤٢٧,٥٢٢,٤٠٦	
- قروض مباشرة	٩٧٩,٥٧٢,٨٨٠	١٠,١٢٦,٩٠٨,٩٥٠	٢٨٥,٨١٣,٧٥٠	٢٥٦,٣٨٧,٥٢٠	٩٠١,٠٣٥,٢١٠	١٠,٦٣٩,٣٤٠,٣٠٥	-	٢٣,١٨٩,٠٥٨,٦١٥	
- قروض مشتركة	١٥٢,٥٢٠,٧٧٠	٣,٦٨١,٥٣٢,٣١٠	٦٠٦,٨٠٣,٧٨٠	-	١٣٨,٨٨٨,٨٩٠	٤,١٠١,٠٨٤,٠٣٠	-	٨,٦٨٠,٨٢٩,٧٨٠	
- قروض أخرى	-	٥٢,١٦٤,٨٦٢	-	-	-	١٥,٣٨١,٤٤١	-	٦٧,٥٤٦,٣٠٣	
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١١,٥٠٦,٧٥٣)	(٧٠١,٢٣٣,٥٠٧)	(٣٥,٧٩٢,٠٧٧)	(١٨,٥٦١,١٠٠)	(١٠,٩٥٤,٦٦٩)	(٦٦٤,٢١٨,٠٩٢)	(١٣٩,٧٠٩,٢٩٠)	(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٩)	
العوائد المجنبه	(٩,٤٥٧,٣٢٦)	(٢٢٧,٢٢٦,٠٤٨)	-	(١٠,٣٠٠)	-	(١٨٣,٤١٥,٣٦٣)	(٣٢,١٦٩,٦٧٠)	(٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧)	
مشتقات أدوات مالية	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	
استثمارات مالية :									
- أدوات دين	١,٤٨٢,٣٢٢,٨٢٨	-	-	-	٢٣,٢٦٨,٣٨٢,٠٤٥	-	-	٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٣٨,٦٤١,١٠٩	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٦٤١,١٠٩	
الإجمالي	٣,٧٧٥,٢٨٥,١٧٥	١٤,١٦٤,٦٦٥,٣٦٧	٢,١٨٠,٧٧٣,٥٩٩	٦٤٧,٦٤٧,٨٨٠	٣٩,٩١٠,٥٨٢,٢٨٠	١٥,٣٢٠,٥٩٣,٧٥١	٥,٧٦٥,٩٦٢,٥٥٦	٨١,٧٦٥,٥١٠,٦٠٨	

٣.٢ خطر السوق

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

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

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

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او اسعار 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 و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
خطر أسعار الصرف	٣٧,٣٣٢	١١٠,٣٧٨	٨,٨٦٣	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥	
خطر سعر العائد	٣٩,٠٥٥,١٧٣	٨٢,٠٩٩,٦٢٣	١٦,٨٧٦,١٥٩	١٩,٩٧٠,٣٨٠	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٥,٠٤٧,٢٣٣	
- لغير غرض المتاجرة	٣٤,٣٧٤,٦٧٩	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	١٣,٦٢٩,٠٩٠	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨	
- بغرض المتاجرة	٤,٦٨٠,٤٩٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٣,٢٤٧,٠٦٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥	
خطر أدوات الملكية	٣٠٣,٨٤٩	٣٦٨,٥٠٧	٢٤٥,٧٣٩	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠	
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٦,٢٩٤	٤٠٢,٠٠٤	٢٨٣,٧٥٠	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١	
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٩,١١٤,٩٣٠	٨٢,١٦١,٥٦٧	١٦,٩٣٣,١٤٩	٢٠,٤٠٦,١٨٧	٢٦,٠٠٢,٦٩١	١٥,٤٩٠,٦٩٥	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٧,٣٣٢	١١٠,٣٧٨	٨,٨٦٣	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥
خطر سعر العائد	٤,٦٨٠,٤٩٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٣,٢٤٧,٠٦٩	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥
- بغرض المتاجرة	٣٠٣,٨٤٩	٣٦٨,٥٠٧	٢٤٥,٧٣٩	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠
خطر أدوات الملكية	٣٤٦,٢٩٤	٤٠٢,٠٠٤	٢٨٣,٧٥٠	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١
خطر صناديق الاستثمار	٤,٧٥٥,٠٠٠	٦,٢٢٩,٣٠٩	٣,٥٩١,٩٥٥	١٤,٣٨٢,٢٣١	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٣,٨٣٢,٧١٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٤,٧٥٥,٠٠٠	٦,٢٢٩,٣٠٩	٣,٥٩١,٩٥٥	١٤,٣٨٢,٢٣١	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٣,٨٣٢,٧١٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٣٤,٣٧٤,٦٧٩	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	١٣,٦٢٩,٠٩٠	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨
- لغير غرض المتاجرة	٣٤,٣٧٤,٦٧٩	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	١٣,٦٢٩,٠٩٠	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٤,٣٧٤,٦٧٩	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	١٣,٦٢٩,٠٩٠	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
المعادل بالجنيه المصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	٤٦,٢١٧,١٢٨	٢٢,٣٣٢,٢٣٩	١٠١,٤٣٢,١٠٧	٣٦٧,٨٣٩,٩٧٤	٢,٨٧٦,٦٨٨,٩٣٤
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	٥٦,٢٠٥,٢٥٠	٣٩٥,١٧٠,٢٨٠	٢,٧٠٦,٢٠٥,٥٨٠	٥,٥٨٣,٥٨٢,٤٤٢	١٠٩,٨٣٧,٤٥٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,٨٩٥,٩٦٣,٥٧٩	-	-	-	٣,٣٥١,٠٣٥,٦١٠	٦,٥٤٤,٩٢٧,٩٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٨٣٨,٧٤٢,٠٦١	١٥,٧٩٥,٢٩٣	-	-	٩٤,٥٧٧,٣٢٨	١,٧٢٨,٣٦٩,٤٤٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	-	-	٧,٣١٩,٣٨٩	١,٠٠٠,٧٢٨,٦٣٧	٢,٣٨١,٢٢٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠	١٦,٤٢٦,٩٤١	٣٠,٣١٩,١٢٠	٨٥٦,٩٣٥,٨٢٩	١٦,٨٢٠,٩٦٤,٦١٩	٢٤,٥٧٨,١٥٢,١١١
مشتقات مالية	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	-	-	٥,٩٤٠,٦٣٢	١٠٦,٨٩٣,٨٤٢	٣٢,٣١٨,٩٦٨
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	-	-	-	١,٢٦٦,٤٧٧,٦٧٤	١٩,٧٩١,٦٠٠,٣٠٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	-	-	-	-	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٣٨,٦٤١,١٠٩	-	-	-	٢٠,٠٩٩,١٧٤	١١٨,٥٤١,٩٣٤
إجمالي الأصول المالية	٩٢,٨٧٧,٧٦٤,٢٠٥	١٣٤,٦٤٤,٦١٢	٤٤٧,٨٢١,٦٣٩	٣,٦٧٧,٨٣٣,٥٣٨	٢٨,٦١٢,١٩٩,٣٠٠	٦٠,٠٠٥,٢٦٥,١١٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	-	٤٢,٨٩١	٢٦,٢٣٢,٥٥٠	٨٩٧,٥٠٠,٣٠٨	١,١٦١,٣٢٠,٨٧٠
ودائع للعملاء	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	١١٦,١٤٧,٦٦٦	٤٣٨,٦٩٣,٩١٨	٣,٣٥٠,٢١٥,٥٨٩	٢٦,٠٠١,٢٧٢,٣٠٦	٤٨,٥٢١,٥٨٢,٦٩٩
مشتقات مالية	١٢٩,٨٠١,٥٣٤	-	-	٤,٣٤٥,٩٦٢	١٠٣,٠٩٣,٧٢٨	٢٢,٣٦١,٨٤٤
قروض طويلة الأجل	٦٢,٤٢٤,١٥٣	-	-	٥٦٨,٦٥٢	٣,٦٥٠,٤٢٣	٥٨,٢٠٥,٠٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠,٧٠٥,٢٣٤,٤٨٥	١١٦,١٤٧,٦٦٦	٤٣٨,٧٣٦,٨٠٨	٣,٣٨١,٣٦٢,٧٥٤	٢٧,٠٠٥,٥١٦,٧٦٥	٤٩,٧٦٣,٤٧٠,٤٩١
صافي المركز المالي للميزانية	١٢,١٧٢,٥٢٩,٧٢٠	١٨,٤٩٦,٩٤٦	٩,٠٨٤,٨٣١	٢٩٦,٤٧٠,٧٨٤	١,٦٠٦,٦٨٢,٥٣٥	١٠,٢٤١,٧٩٤,٦٢٤

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بدون عائد	حتى شهر واحد					٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
		أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	
							الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	٢٠٧,٨٨٢,٩٦٣	-	-	٣٥٢,٤٨٩,٤٥٤	٤,٤٣٣,٠٢٧,٤٠٣	٣,٨٥٧,٦٠١,١٨٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة) *
٩,٨٩٥,٩٦٣,٥٧٩	-	-	-	٩,٦٠٩,٢٦١,٨٠٩	٣,٤٢٠,١٠١,٧٧٠	(٣,١٣٣,٤٠٠,٠٠٠)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٨٣٨,٧٤٢,٠٦١	١٥,٧٩٥,٢٨٩	٣٠٦,٨٩٨,٦٦٨	١,٢٨٥,٤٦٣,٨٠٢	-	-	٢٣٠,٥٨٤,٣٠٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	-	-	-	٥٦٢,٢٢٦,٨٩٦	١٨٧,٣٩٠,٩٧٧	٢٦٠,٨١١,٣٧٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠	-	٧٤١,٣١٢,٢٤١	٣,٥٤٦,٤٥٨,٧٣٩	٤,٨٣٠,٨٢٤,٣١٠	٩,١٢٨,٠٧٠,٠٦٨	٢٤,٠٥٦,١٣٣,٢٦٣	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٥,٤٩٨,٥١٨,٧٧٨	-	٣٧٤,٤٧١,٢٣٨	٣,٢٤٨,٧٤٠,٠٣٠	١,١٢٦,٤٥٥,٠٠٤	٢٠٢,٩٨٣,٤٥٦	٥٤٥,٨٦٩,٠٤٨	استثمارات مالية :
٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٤٤١,٠٤٣,٨٥٢	٣,٤٦١,٢٩٠,٦٨٧	١٣,٢٠١,٧١٣,٠٠٩	٢,٧٧٩,٢٦١,٩٢٧	٦٩٣,٦١٦,٧٤٥	٤٨١,١٥١,٧٥٩	- متاحة للبيع
٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	-	-	٤,١٩٩,٠٤٢,٤٢٨	٢٣,١٨٩,٣٤٩	٢١٥,٠٠٠	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٨,٦٤١,١٠٩	١٣٨,٦٤١,١٠٩	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٨,٢٣١,١٢٩,٥٤١	٤,٢١٧,٨٧٣,٥٩٥	٤,٨٨٣,٩٧٢,٨٣٥	٢٥,٤٨١,٤١٨,٠٠٨	١٩,٢٨٣,٧٠٨,٧٥٠	١٨,٠٦٥,٤٠٥,٤١٩	٢٦,٢٩٨,٧٥٠,٩٣٥	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
							أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	٨٥٤,٩٠٧,٣٦٨	-	-	-	-	١,٢٣٠,١٨٩,٢٥٠	ودائع للعملاء
٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	١١,٨٩٣,٥٢٤,٣٤٢	٥١٢,٥٤٥,٤٢٥	٢٠,٢١٢,٣٣٦,٤٢٣	٨,٠٧٥,١٠٩,٥٤٦	١٢,٤٣٨,٤٢١,٤٧٣	٢٥,٢٩٥,٩٧٤,٩٧٠	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٥,٥٩٦,٠٠١,٣٤٤	١٠٧,٤٣٩,٦٩٠	٥٣٠,١٦٩,٢٩٩	١٨٥,٤٠٥,٦٨٧	١٠٢,٣٧١,١٢١	٢,٦٢٢,٢٥٨,٢٠٩	٢,٠٤٨,٣٥٧,٣٣٦	قروض طويلة الأجل
٦٢,٤٢٤,١٥٣	-	-	١١,٢٥٧,٠٠٠	٢٠,٨٧١,٠٠٠	٢٣,٤٧٦,٦٢٤	٦,٨١٩,٥٢٩	إجمالي الالتزامات المالية
٨٦,١٧١,٤٣٤,٢٩٣	١٢,٨٥٥,٨٧١,٤٠٠	١,٠٤٢,٧١٤,٧٢٤	٢٠,٤٠٨,٩٩٩,١١١	٨,١٩٨,٣٥١,٦٦٨	١٥,٠٨٤,١٥٦,٣٠٥	٢٨,٥٨١,٣٤١,٠٨٥	
١٢,٠٥٩,٦٩٥,٢٤٧	(٨,٦٣٧,٩٩٧,٨٠٦)	٣,٨٤١,٢٥٨,١١٠	٥,٠٧٢,٤١٨,٨٩٧	١١,٠٨٥,٣٥٧,٠٨٢	٢,٩٨١,٢٤٩,١١٤	(٢,٢٨٢,٥٩٠,١٥٠)	فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد خصم عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
بالجنيه المصري	الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
الالتزامات المالية	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	-	-	-	-	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	١,٢١٦,٦٨٧,٤٢٥	٣٤,٧٨٢,٥٩٠,٣٨٥	٢٠,٧٢٦,٢٣٥,٠٩٨	١٠,٦٦٣,٢١٠,٠٥٢	١١,٠٣٩,١٨٩,٢١٩
ودائع للعملاء	٦٢,٤٢٤,١٥٣	-	١١,٢٥٧,٠٠٠	٢٠,٨٧١,٠٠٠	٢٣,٤٧٦,٦٢٤	٦,٨١٩,٥٢٩
قروض طويلة الأجل						
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٠,٥٧٥,٤٣٢,٩٤٩	١,٢١٦,٦٨٧,٤٢٥	٣٤,٧٩٣,٨٤٧,٣٨٥	٢٠,٧٤٧,١٠٦,٠٩٨	١٠,٦٨٦,٦٨٦,٦٧٦	١٣,١٣١,١٠٥,٣٦٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٩٣,٣٨٩,٨٩١,٩٧٥	١٣,٣٩٧,٧١٤,٧١٠	٣٥,٨٩٨,٣٠١,٩٦٢	٢١,٦٨١,١٧٧,٢٠٢	١٣,٢٠٤,٢٧٠,٩٤٩	٩,٢٠٨,٤٢٧,١٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١١						
بالجنيه المصري	الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
الالتزامات المالية	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣
ودائع للعملاء	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١,٥٢١,٥٠٤	١٢٥,٩٣١
قروض طويلة الأجل						
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨	١٦,١١١,٥٣٠,٥١١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧

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

٣.٣.٤ مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

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

جنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٧,٩٣٦,٤٠٨	٦,٥٠٩,٧٦٥	٧,٩١٥,٦٧٢	-	-	٢٢,٣٦١,٨٤٤
- مشتقات معدل العائد	-	٧٩,٧٨٦	١,٢٦١,٤٦٨	٨,٢٩٤,٤٤٩	٩٧,٨٠٣,٩٨٨	١٠٧,٤٣٩,٦٩١
الإجمالي	٧,٩٣٦,٤٠٨	٦,٥٨٩,٥٥١	٩,١٧٧,١٣٩	٨,٢٩٤,٤٤٩	٩٧,٨٠٣,٩٨٨	١٢٩,٨٠١,٥٣٥
بنود خارج الميزانية						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي		
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى	١٠,٣٥٤,٨٩٥,٤٨٦	٢,٨٣٣,١٦٥,١٨٣	٥٣٨,٣٩٨,٠٣٤	١٣,٧٢٦,٤٥٨,٧٠٣		
الإجمالي	١٠,٣٥٤,٨٩٥,٤٨٦	٢,٨٣٣,١٦٥,١٨٣	٥٣٨,٣٩٨,٠٣٤	١٣,٧٢٦,٤٥٨,٧٠٣		

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
أصول مالية			
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :			
٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,٩٣٧,٨٤١,٥١٦	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٥,٩٣٧,٨٤١,٥١٦
٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٦,٣٦٤,٩٥٧,١٠٤	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٦,٣٦٤,٩٥٧,١٠٤
- أفراد			
- مؤسسات			
استثمارات مالية :			
٣٩,١٥٩,٥٢٠	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧
٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٥٦,٣٨٦,٦٧٥,٦٥٣	٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٥٦,٣٨٦,٦٧٥,٦٥٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
إجمالي أصول مالية			
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٦٢,٤٢٤,١٥٣	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٦٢,٤٢٤,١٥٣
٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٨٠,٥٧٥,٤٣٢,٩٥٠	٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٨٠,٥٧٥,٤٣٢,٩٥٠
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
قروض طويلة الأجل			
إجمالي التزامات مالية			

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعامل

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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 فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في

الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر 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)	٢٠٣,٤٩٧,٨٦١	احتياطيات أخرى
-	١,٠٠١,٩٧٩	الأرباح المحتجزة
٧,٨٣٣,٤٤٨,١٣٦	٨,٥٩٤,٢٣١,٣٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٧١٥,٣٠٦,٥٥٨	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	١١٦,٢٠٩,١٠٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٨٣١,٥١٥,٦٦٥	إجمالي رأس المال المساند
٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١	٩,٤٢٥,٧٤٧,٠٤١	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	٥٢,٤٢٠,١٢٨,٦٢٢	الأصول داخل الميزانية
٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	٤,٨٠٤,٣٩٥,٩٩٧	الالتزامات العرضية
٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١	٥٧,٢٢٤,٥٢٤,٦١٩	إجمالي
١٥.٤٠%	١٦.٤٧%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المالية المستقلة

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى 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 إلى 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 إلى 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 المقدره بنسبة +/ - ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٣٢٠,٧٢٦,٩٩٧	٥٢٥,٥٧٠,١٧٧	(١٤٦,٩٧٦,٣١٧)	١,٢٠١,٧٢٣,٤٦٧	٣,٩٠١,٠٤٤,٣٢٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٤٥,٧١٦,٥٧٤)	(٢١٣,٩٤٠,٢٣٨)	(١٧,٢١٧,٢٧٩)	(٦٤٨,٥٨٠,٠٨٠)	(١,٦٢٥,٤٥٤,١٧١)
ربح السنة قبل الضرائب	١,٥٧٥,٠١٠,٤٢٢	٣١١,٦٢٩,٩٤٠	(١٦٤,١٩٣,٥٩٦)	٥٥٣,١٤٣,٣٨٧	٢,٢٧٥,٥٩٠,١٥٣
الضريبة	(٤١٤,٢٤٣,٩٥٥)	(٨٠,٢٧٨,٠٧٧)	-	(١٤٢,٤٩٣,٦٥٠)	(٦٣٧,٠١٥,٦٨٢)
ربح الفترة	١,١٦٠,٧٦٦,٤٦٨	٢٣١,٣٥١,٨٦٢	(١٦٤,١٩٣,٥٩٦)	٤١٠,٦٤٩,٧٣٧	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١
إجمالي الأصول	٨٠,٠٧٥,٠٤٠,٦٧٩	٢,٤٨١,٧١٣,٥٨٢	١,٥٣٩,٠٩٤,٩٩٥	٩,٤٠٩,٦٢٤,٧٦٨	٩٣,٥٠٥,٤٧٤,٠٢٥

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

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,١١٢,٦٨٩,٩٤٥	١١٧,٣٤٣,١٥٣	٣,٩٠١,٠٤٤,٣٢٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٢٨٠,٠٥٦,٩٨٩)	(٦٣,٧٤٣,٨٧٦)	(١,٦٢٥,٤٥٤,١٧١)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٨٣٢,٦٣٢,٩٥٦	٥٣,٥٩٩,٢٧٧	٢,٢٧٥,٥٩٠,١٥٣
الضريبة	(٥١٤,٧٢٨,٨٣٢)	(١٤,٧٩٧,١١١)	(٦٣٧,٠١٥,٦٨٢)
ربح الفترة	١,٣١٧,٩٠٤,١٢٤	٣٨,٨٠٢,١٦٦	١,٦٣٨,٥٧٤,٤٧١
إجمالي الأصول	٨٣,٦٣٤,٠٦٢,٦٠٠	٤٦٩,٦٨٩,٤١١	٩٣,٥٠٥,٤٧٤,٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٦ . صافي الدخل من العائد	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات	٢٩,٦١٦,٥٧١	٣٨,٥٠٠,٨٠٤	١٠٤,٥٥٠,١٧٤	١٠٢,٥٩٠,٩٨٢
- للبنوك	٩٠٣,٣٠٧,٠٤٩	٧٥٤,٤٤٥,٨٨٦	٢,٦٢٦,٧٦٠,١٢٧	٢,١٢٣,٥٢٣,٣٥٤
- للعملاء	٩٣٢,٩٢٣,٦٢٠	٧٩٢,٩٤٦,٦٩٠	٢,٧٣٠,٨١٠,٣٠١	٢,٢٢٦,١١٤,٣٣٦
أذون و سندات خزانة	١,١٣٤,٦٧٩,٩٦٦	٥٤٢,١٣١,٦٥٩	٢,٨٣٥,٩٦٠,٢٧٢	١,٦٠٧,١٨٥,٢٦٥
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	-	١٦,٨٧٨,٦١٧	١٧,٤٢٣,٢٧٠	١٦,٨٧٨,٦١٧
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٣٩,٨٨٩,٩٨٢	٤٢,٠٠٨,٩٠٩	١٢٥,٧٠١,٣٠٤	١٣١,١٦٤,٥٨٩
أخرى	-	٣٣٨,٩٣٠	٢٩,١٨٤	٢٤٢,٦٧٤
الإجمالي	٢,١٠٧,٤٩٣,٥٦٨	١,٣٩٤,٣٠٤,٨٠٥	٥,٧٠٩,٩٢٤,٣٣١	٣,٩٨١,٥٨٥,٤٨١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية	٤١,٤٨١,٩٢٦	٣٩,٠٤٥,٤٤٩	١٣٣,١٦٧,٢٤١	١٣٥,٩٨٦,٣٨٦
- للبنوك	٩٣١,٩٥١,٨٩٠	٦٥٨,٥٠٦,٨٥٠	٢,٥١٧,٨٠٥,٢٨٢	١,٨٨٣,٢٢٧,٥١٠
- للعملاء	٩٧٣,٤٣٣,٨١٦	٦٩٧,٥٥٢,٢٩٩	٢,٦٥٠,٩٧٢,٥٢٣	٢,٠١٩,٢١٣,٨٩٦
اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزم باعادة الشراء	١٠٣,٠١٢,٣٨٦	٦,٣٢٧,٦٢٠	٢٢٥,٢٣٧,٣٤٠	٧,٤١٤,٩٨٥
أخرى	٩٢٢,٠٧٦	٤٤٥,٧٩٢	٢,٣٩٢,٣٤٦	٢,٥٠٩,٩٨٥
الإجمالي	١,٠٧٧,٣٦٨,٢٧٨	٧٠٤,٣٢٥,٧١١	٢,٨٧٨,٦٠٢,٢٠٩	٢,٠٢٩,١٣٨,٨٦٦
صافي الدخل من العائد	١,٠٣٠,١٢٥,٢٩٠	٦٨٩,٩٧٩,٠٩٤	٢,٨٣١,٣٢٢,١٢٢	١,٩٥٢,٤٤٦,٦١٥

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات الاتعاب و العمولات	١٠٨,١٣١,٢٨٨	١٠٧,٧٦٨,٠٦٤	٣٢٩,٢٥٧,٥٣١	٣١٠,٠١٦,٨٩٣
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٣٦,٩٤٧,٠٩٤	٢٠,٨٠٣,٤١١	١٠١,٦٩٢,٢٥٠	٨٣,٣٧٠,٥٣٣
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ	١١٥,٢٤٣,٠١٤	٨٨,٧٠١,١٢٥	٣٠٦,٧٩٦,٤٤٠	٢٧١,٨٥٥,٠٦٩
اتعاب اخرى	٢٦٠,٣٢١,٣٩٦	٢١٧,٢٧٢,٦٠٠	٧٣٧,٧٤٦,٢٢١	٦٦٥,٢٤٢,٤٩٥
الإجمالي	٢٨,٩٩٨,٢٧٨	٢٢,٨٨٧,٠٧١	٧٦,٧٦٥,١٣٣	٦٤,١١٤,٨٣٧
مصروفات الاتعاب و العمولات	٢٨,٩٩٨,٢٧٨	٢٢,٨٨٧,٠٧١	٧٦,٧٦٥,١٣٣	٦٤,١١٤,٨٣٧
اتعاب اخرى مدفوعة	٢٣١,٣٢٣,١١٨	١٩٤,٣٨٥,٥٢٩	٦٦٠,٩٨١,٠٨٨	٦٠١,١٢٧,٦٥٨
الإجمالي	٢٣١,٣٢٣,١١٨	١٩٤,٣٨٥,٥٢٩	٦٦٠,٩٨١,٠٨٨	٦٠١,١٢٧,٦٥٨
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	٢٨,٩٩٨,٢٧٨	٢٢,٨٨٧,٠٧١	٧٦,٧٦٥,١٣٣	٦٤,١١٤,٨٣٧

٨ . توزيعات ارباح	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	-	١٠٤,٢٠٢	٥٧٨,٠٩٨	٥٤٢,١٩٥
اوراق مالية متاحة للبيع	٩٥٩,٦٨٦	١,٧١٣,٩٠٥	٢٢,١٢٥,٩٨٨	٤٥,١٦٧,٥٥٨
شركات شقيقة	-	-	-	١٣,٢٧٢,٧٢٦
الإجمالي	٩٥٩,٦٨٦	١,٨١٨,١٠٧	٢٢,٧٠٤,٠٨٦	٥٨,٩٨٢,٤٧٩

٩ . صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية	٥٧,٢٥٩,١٢٨	٥٨,٢٨٨,٥٢١	١٦٨,١١١,٤٥١	٢٣١,٤١١,٨٩١
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات الاجنبية	٦٧٥,٠٠٦	(٨٦٢,٨٩٧)	١,٢٤١,٧٩٤	٥,٧٣٥,٨٧٩
بغرض المتاجرة	(٦,٤٨٨,٦٤٨)	(١,٠٤٤,٥٩٢)	(٢,٨٤٢,٨٣٨)	١٣,٩٤٩,٢٧٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٢٨١,٤٠٠)	(٤١,٦٣٢,١٣٣)	١,٠٨٨,٦٧٦	(٥٥,٧٠٩,٠٣٤)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٨٤٩,٣١٤)	٢,٤٩٩,٣٨٦	(١,٩٣٠,٤٤٥)	٣,٠٥٩,٨٤٨
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	١٦٠,٦٢٠,٦١٥	٧,٣٨٨,١٩٤	٢٤٧,٢٠١,٤٥٥	٤٥,٨١٩,٨٢٦
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢,٦١٩,٨٩٨	١,٤٩٦,٤٥٣	٥,٣٠١,٩٠٣	٧,٩٧٤,٣١٤
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٢١٣,٥٥٥,٢٨٥	٢٦,١٣٢,٩٣٢	٤١٨,١٧١,٩٩٦	٢٥٢,٢٤١,٩٩٦
الإجمالي	٢١٣,٥٥٥,٢٨٥	٢٦,١٣٢,٩٣٢	٤١٨,١٧١,٩٩٦	٢٥٢,٢٤١,٩٩٦

١٠ . مصروفات ادارية			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٧٨,٨٥٣,١٦٠	١٦٧,٢٢٦,٦٠١	٥٤٢,٥٥٥,٨٦١	٥٠١,٨٤٠,٠٩٤
٦,٣٤٥,٨٦٧	٥,٦١٧,٠٣١	٢٤,١٤٣,٨٨٨	١٩,١٠٩,٦٠٩
٥,٨٢٨,٤١٨	٩,٠٥٤,٤٧٤	٢٤,٧١٩,٥٠٤	٢٨,٦٦٥,٤٧١
١٧٧,٦٣٤,٢٤٨	١٥٧,٩٦١,١٥٠	٥٣٣,٣٥٧,٤٦٩	٥٠٣,١٠٧,٦٥٦
٣٦٨,٦٦١,٦٩٣	٣٣٩,٨٥٩,٢٥٧	١,١٢٤,٧٢٦,٧٢٢	١,٠٥٢,٧٢٢,٨٣٠
الإجمالي			
تكلفة العاملين			
- اجور ومرتبوات			
- تأمينات اجتماعية			
- مزايا اخرى			
مصروفات ادارية اخرى			
١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦,١٨٤,٨٤٣	٢,٨٩٩,٣٩٤	١٤,١٦٢,٥٩٧	(٥٧,٠٦٢,٥٦٠)
٢,١٦٧,٥٦٤	٢,٥١٢	٣,٨٠١,٣٦٠	٢,٦٦٤,١٩٠
(١,٠٩٣,٤٧٨)	٣٧,٧٢٢,٨٩٩	(٣٦,٧٠٠,٧٨٤)	٣٨,٣٣٢,٩٨٢
(٢٦,١٠٣,٤٨٥)	(١٢,٢٢٦,٦١٥)	(٥٦,١١١,٩٨٢)	(٣٨,٠٨٢,١٥٦)
(١٨,٨٤٤,٥٥٦)	٢٧,٨٩٨,١٩٠	(٧٤,٨٤٨,٨٠٩)	(٥٤,١٤٧,٥٤٤)
إجمالي			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات			
رد (عبء) مخصصات اخرى			
أخرى			
١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٣١٣,٨٥٥,٧٣٥)
-	-	-	١,٦٢٧,٦٢٠
(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٣١٢,٢٢٨,١١٥)
إجمالي			
قروض وتسهيلات للعملاء			
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق			
١٣ . تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٢٩,٠٦١,٦٥٤	٤٤٥,٧٤٢,٢١٦	٢,٢٧٦,٧٨٨,١١٥	١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٨٢٩,٠٦١,٦٥٤	٤٤٥,٧٤٢,٢١٦	٢,٢٢٦,٧٨٨,١١٥	١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩
%٢٥.٠٠	من ٢٠% الى ٢٥%	%٢٤.٩٨	من ٢٠% الى ٢٥%
٢٠٧,٢٦٥,٤١٤	١٥٨,٤٦٥,١٢١	٥٥٦,١٩٧,٠٢٩	٣٤٨,٥٨٣,٣٩٢
يضاف / يخصم			
٢,٦٧٥,٦٤٦	٣٢,٦٨٢,٦٧٦	٦,٤٢٨,٣٩٦	٥٢,٢٥٣,٣٠٤
(١٥,٧٦٤,٦١٠)	(٦٧,٩٤١,٥١١)	(٤٥,٠٤٩,٢٥٨)	(٩٩,٨٤٨,٢٦٠)
٢٣,٨١٦,٨٦١	٨,٣٣٨,٧٧٨	٦٩,٢٩٥,١٩٠	٣٠,٣٩٦,٠٧١
٩١,٧٥٤	(٤٤,٨٣٣)	١٤٤,٣٢٥	(٢٥٥,٨٢٢)
٢١٨,٠٨٥,٠٦٥	١٣١,٥٠٠,٢٣١	٥٨٧,٠١٥,٦٨٢	٣٣١,١٢٨,٦٨٥
%٢٦.١٧	٢٩.٥٠%	%٢٦.٣٦	%٢٣.٧١
ضريبة الدخل			
سعر الضريبة الفعلي			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦١٠,٩٠٤,٥٣١	٣٦٢,٧٧٥,٦٧٧	١,٨٤٠,٢٥٩,٣٣١	١,١١٠,٥٤٤,١٦٥
(٩,١٦٣,٥٦٨)	(٥,٤٤١,٦٣٥)	(٢٧,٦٠٣,٨٩٠)	(١٦,٦٥٨,١٦٢)
(٦١,٠٩٠,٤٥٣)	(٣٦,٢٧٧,٥٦٨)	(١٨٤,٠٢٥,٩٣٣)	(١١١,٠٥٤,٤١٧)
٥٤٠,٦٥٠,٥١٠	٣٢١,٠٥٦,٤٧٤	١,٦٢٨,٦٢٩,٥٠٨	٩٨٢,٨٣١,٥٨٦
٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١
٠.٩١	٠.٥٤	٢.٧٣	١.٦٥
٦٠٧,٩٩٦,٣٦٢	٦٠٥,٣٩٥,٠٩٨	٦٠٧,١٥٩,٩٦٥	٦٠٦,٠٣٢,٥٥٣
٠.٨٩	٠.٥٣	٢.٦٨	١.٦٢
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
حصة العاملين في الارباح (القابلة للتوزيع)			
* حصة المساهمين في الارباح			
عدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:			
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	نقدية
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٤٩١,٦٥٩,٦٩٩	- حسابات جاريه
٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	١,٩٢٢,٨٥٠,٦٨٣	الإجمالي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	أرصده بدون عائد
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	حسابات جاريه
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع
٢٧٥,٩٧٧,٩٢٥	٣٦٥,٢٠٨,٤٧٦	الإجمالي
٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٨,٤٨٥,٧٩٢,٥٣٣	بنوك مركزية
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	بنوك محلية
٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٣,٠٦٨,١٧٧,٠٠٧	بنوك اجنبية
٢٣٤,١٠٢,٥٢١	٥١١,٥٩٧,٦٥٦	الإجمالي
٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٥,٢٧١,٢٢٦,٣٤٥	أرصده بدون عائد
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٨	أرصده ذات عائد ثابت
١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٢٠٧,٨٨٢,٩٦٣	الإجمالي
٨,٣٧٨,٢٤١,٨٠٦	٨,٦٤٣,١١٨,٠٤٦	أرصده متداولة
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	الإجمالي
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٩١٣,٧٠٢,١١٦	٥,١٣٢,٣٠٤,٧٣٩	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٣,٣٨٩,٧٨٤,٦٤٠	عوائد لم تستحق بعد
٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٦,١٧٧,٨٧٤,٢٠٠	اجمالي ١
(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٧٥٦,٩٤٨,٩٩١)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣	١٣,٩٤٣,٠١٤,٥٨٨	اجمالي ٢
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	الصافي
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	
٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أدوات دين
جنيه مصري	جنيه مصري	- سندات حكومية
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	- ادوات دين اخرى
١١٤,٢٤١,١٧٧	٦٥,٦٥٠,٦٧٧	الإجمالي
٤٦٨,١٠١,٦٧٤	١,٦٥٨,٠١٣,١٤٧	أدوات حقوق ملكية
١٨,٦٧٧,٠٣٥	١٥,٧٩٥,٢٨٩	- اسهم شركات اجنبية
١٨٨,٥٤٦,٧٤١	١٦٤,٩٣٣,٦٢٥	- وثائق صناديق استثمار
٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	١٨٠,٧٢٨,٩١٤	الإجمالي
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١,٨٣٨,٧٤٢,٠٦١	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	قروض لأجل
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>٩٨٧,٣٩٧,٧١٩</u>	الإجمالي
١,٣٠٤,١١١,٣٥٠	٩٧٣,٠٢٧,٩٩٣	ارصده متداوله
٩١,٤٨٣,٢٥٩	١٤,٣٦٩,٧٢٦	ارصده غير متداوله
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>٩٨٧,٣٩٧,٧١٩</u>	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	رصيد المخصص أول العام
جنيه مصري	جنيه مصري	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٣٤,٧٣٦,٥١٨	(١٦,٢١٨,٦٢٨)	الرصيد في اخر الفترة / العام
٥١٩,٤٤٧	١,٢٩٩,٦٥٣	
<u>٣٧,٩٥٠,٥٠٣</u>	<u>٢٣,٠٣١,٥٢٨</u>	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	افراد
جنيه مصري	جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠	- بطاقات ائتمان
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧	- قروض شخصية
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣	- قروض عقارية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠	- قروض اخرى
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٢٧,٣٣٢,٧٨٦	إجمالي ١
<u>٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦</u>	<u>٥,٩٣٧,٨٤١,٥١٦</u>	مؤسسات
		حسابات جارية مدينة
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,٤٢٧,٥٢٢,٤٠٦	قروض مباشرة
٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	٢٣,١٨٩,٠٥٨,٦١٥	قروض مشتركة
٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	٨,٦٨٠,٨٢٩,٧٨٠	قروض اخرى
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٦٧,٥٤٦,٣٠٣	إجمالي ٢
<u>٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠</u>	<u>٣٦,٣٦٤,٩٥٧,١٠٤</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠	يخصم :
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧)	العوائد المجنبه
<u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u>	<u>٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٦,٤١٩,٧٦٩,٧٠٣	ارصده متداوله
٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢٣,٧٢٢,٨١٦,٠٢٦	ارصده غير متداوله
<u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u>	<u>٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩</u>	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد						حسابات جارية مدينة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول الفترة
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٢٠,٣٧٧,٦١٤	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٥,٠٧٦,١٤٥)	(٢٨٨,٦٥٧)	٣,٣١١,٤١٨	٢,٠٤٠,٤٦٤	٢٠١,١١٠	(١٠,٣٤٠,٤٨٠)	(١٠,٣٤٠,٤٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٢٦,٨٥٤,٨٧٩)	-	-	(١٧,٥٨٢)	(٢٦,٨٣٧,٢٩٧)	-	-	مبالغ مسترده خلال الفترة
٢,٧٤٤,٩٩٢	-	-	-	٢,٧٤٤,٩٩٢	-	-	الرصيد في اخر الفترة
١٢٣,٤٥٤,٥٠١	١,٣٠٥,٢٧٤	١٥,١٨٧,٧١٥	٧٨,٥٢٥,٣٥٣	١٨,٣٩٩,٠٢٤	١٠,٠٣٧,١٣٤	١٠,٠٣٧,١٣٤	
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول الفترة
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
٤٢٧,٨٧٥,٠٩٨	٢٢٠,٢٦٢	١١٣,٣٣٩,٩٧٣	٢٧٠,٨٠٣,١٤٩	٤٣,٥١١,٧١٤	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	-	-	-	مبالغ مسترده خلال الفترة
١٢,٩٨٢,٣٥١	-	-	١٢,٩٨٢,٣٥١	-	-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٥,٦١٦,٢٥٦	٣,٠٧٩,٠٨١	٩٨٦,١٩٤	١,٣٦٦,٢٢١	١٨٤,٧٦٠	١٨٤,٧٦٠	١٨٤,٧٦٠	الرصيد في اخر الفترة
١,٥٥٨,٥٢٠,٩٨٩	٤,٩٨٦,٠٨١	٢٦٦,٢٣٣,٥٤٦	١,٠٧٥,٩٤٩,٤٩٣	٢١١,٣٥١,٨٦٨	٢١١,٣٥١,٨٦٨	٢١١,٣٥١,٨٦٨	
أفراد						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			رصيد المخصص أول العام
١٤٢,٨١٥,٨٧٣	١٣,٤٠٠,٤٣٠	٨,٨٨٨,١٦٤	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٤٢,١١٩,٨٢٨	٦,٩٤٨,٢٤٢	٦,٩٤٨,٢٤٢	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
١٦,٥٠٧,٧٨٨	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	٢,٩٨٨,١٣٣	٦,٥٨٩,٨٧١	٥,٣٠٦,٩١٠	١٣,٤٢٩,٣٧٢	١٣,٤٢٩,٣٧٢	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١١,١٣٢,٠٤٢)	-	-	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	-	-	مبالغ مسترده خلال العام
٤,٤٤٨,٩١٣	-	-	٧٢٧,٠٠٠	٣,٧٢١,٩١٣	-	-	الرصيد في اخر العام
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٢٠,٣٧٧,٦١٤	
مؤسسات						حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة				رصيد المخصص أول العام
١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	٢,٥٦١,٢٩١	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
٢٧١,٠٣٢,١٧٦	(٨٧٤,٥٥٣)	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٧,١٧٥,٧١١	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	-	مبالغ مسترده خلال العام
١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	-	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٦,٨٧٨,٣٩٣	-	٥,٦٢٦,٩٩٨	٩,٩٧٩,٧٣٠	١,٢٧١,٦٦٥	١,٢٧١,٦٦٥	١,٢٧١,٦٦٥	الرصيد في اخر العام
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٦,٧٣٨	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	

٢١ مشتقات مالية

٢١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية					
٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	٥,٥٣٢,٠٣١	١١,٨٧٣,٥٣٣	٢,٠٥٨,١٣٢,٥٤٧
١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	٥,٦٤٤,١٦٦	٩,٢٥٩,٧٨٨	١,٢٢٩,١٥٦,٩٨٩
٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	١١,١٨٥,٦٤٧	١١,١٨٥,٦٤٧	٢,١٩٠,٠١٣,٢٨٧
٢١,٨٠٥,١٧٩	٧١,١٠٣,٠٨٦		٢٢,٣٦١,٨٤٤	٣٢,٣١٨,٩٦٩	
إجمالي ١					
مشتقات معدلات العائد					
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	٩,٦١٠,١١٠	١٤,٥١٤,٨١١	٨٩٠,٦٣٩,٥٥٩
١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥		٩,٦١٠,١١٠	١٤,٥١٤,٨١١	
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	-	-	-
٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥		-	-	
٣٤,٥١٧,٧٣٦	٨٧,٦٤٠,٩٧٦		٣١,٩٧١,٩٥٤	٤٦,٨٣٣,٧٧٩	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات معدلات العائد					
٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	٩٧,٨٠٣,٩٨٧	-	٥٣٠,١٦٩,٣٠٠
١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٢٥,٥٩٤	٩٨,٣١٩,٦٦٣	٤,٠٤٥,٣٩٠,٩٥٠
٧٩,٧٧٠,٢٥٤	٥٨,٩٠٣,٦٨٠		٩٧,٨٢٩,٥٨١	٩٨,٣١٩,٦٦٣	
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)					
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦		١٢٩,٨٠١,٥٣٤	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩٧,٨٠٣,٩٨٧ جنيه مصري مقابل ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٩,٢٨٩,١٧٥ جنيه مصري مقابل خسائر ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٨,٥٣١,٨٧٩ جنيه مصري مقابل ارباح ٧٧,٨٤٨,٨٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩٨,٢٩٤,٠٦٩ جنيه مصري مقابل ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٤٠,٦٤٥,٨٣١ جنيه مصري مقابل ربح ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٣٩,٥٢٧,٤٤٧ جنيه مصري مقابل خسارة ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠		٢٠١١ ديسمبر ٣١		استثمارات مالية استثمارات مالية متاحة للبيع - أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة - أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة - غير مدرجة في السوق الإجمالي
جنيه مصري	٢٠,٥٥٥,٧٧٠,٥٩٦	جنيه مصري	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠	
٨٣,٢٩٢,١٧٣	٧٩,٧٤٨,٦٧١	٤١٩,٠١٥,٢١١	٨٠٧,٩١١,٥٢٦	
٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	
				إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,١٥٢,١٩١,٦٦٠	٤,١٥٢,١٩١,٦٦٠	١١,٦٤٧,٠٢٠	١١,٦٤٧,٠٢٠	
٧٠,٢٥٥,١١٧	٧٠,٢٥٥,١١٧	٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٧,٥١٢,٥٠٠	
٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٣٩,١٥٩,٥٢٠	
٢٥,٢٨٠,٥٢٤,٧٥٧	٢٥,٢٨٠,٥٢٤,٧٥٧	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	
				إجمالي استثمارات مالية
٢٣,٦٢٤,٨٤١,٠٤٢	٢٣,٦٢٤,٨٤١,٠٤٢	١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣	١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣	ارصدة متدولة
١,٦٥٥,٦٨٣,٧١٥	١,٦٥٥,٦٨٣,٧١٥	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤	ارصدة غير متدولة
٢٥,٢٨٠,٥٢٤,٧٥٧	٢٥,٢٨٠,٥٢٤,٧٥٧	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	الإجمالي
				ادوات دين ذات عائد ثابت
٢٣,٤٨٣,٣٣٨,٤٢٤	٢٣,٤٨٣,٣٣٨,٤٢٤	١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠	١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠	
١,٢٦٦,٣٦٦,٤٤٩	١,٢٦٦,٣٦٦,٤٤٩	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١	ادوات دين ذات عائد متغير
٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	٢٤,٧٥٠,٧٠٤,٨٧٣	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١	الإجمالي
				استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	الرصيد في اول يناير ٢٠١١
٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١	٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٤١,٣٠٣,٦٩١	اضافات
(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)	(٢,٤٠٧,٠٩٣,٥٩٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥,١١٦,٣٦٨	٦,٠٣٨,٠٧٨٤	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٢٥٤,٢٣٢)	(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	الرصيد في اخر السنة المالية
				الرصيد في اول يناير ٢٠١٢
٩,٨٢٦,٤٦٠,١٩٣	٩,٨٢٦,٤٦٠,١٩٣	٤,١٨٣,٢٨٧,٢٥٨	١٤,٠٠٩,٧٤٧,٤٥٠	اضافات
(٥,١٧٧,٠٧٦,٤٥٣)	(٥,١٧٧,٠٧٦,٤٥٣)	-	(٥,١٧٧,٠٧٦,٤٥٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٣,٥٨٠,٩٧٩	١٣,٥٨٠,٩٧٩	-	١٣,٥٨٠,٩٧٩	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١,٠٠٠,٨٣٨,٢١٨	١,٠٠٠,٨٣٨,٢١٨	-	١,٠٠٠,٨٣٨,٢١٨	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٧,٢٧١,٢٣٤)	(٢٧,٢٧١,٢٣٤)	-	(٢٧,٢٧١,٢٣٤)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٢١,٠٥٨,٠٧٧,٩٨٠	٤,٢٢٢,٤٤٦,٧٧٧	٢٥,٢٨٠,٥٢٤,٧٥٧	الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٢.١ . (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(١٠,٧٠٤,٤٠٦)	(٢,٢٨٩,٠٠٩)	٧٨٣,٧٤٥	٣٧,٣٩٥,١٣٤
٤,٣١٩,٧٣٣	(٢٧,٨٦٤,٨٣٧)	-	(١,٢٥٤,٢٣٢)
-	٥٩٣,٦٠٣	-	-
-	-	٢٤٢,٧٥٢	٢,١١٦,٥٦٥
(٣٥,٤١٥)	(١٢٦,٩٨٧)	(٣٢,٧٦٦)	(٩٧,٢٦٢)
(٦,٤٢٠,٠٨٨)	(٢٩,٦٨٧,٢٣٠)	٩٩٣,٧٣١	٣٨,١٦٠,٢٠٥

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٥	٣٠,٣٤٢,٨٥٨	(٤,٦٠٨,٤٤٨)	٦١٣,٩٢٦,٧٩٩	١,٥٨١,٦٠٥,٣٦٩	١,٦٣٩,٠٣٣,٩٤٢	مصر
٤٠	٧٩,٥٨٩,٣١٥	٧,٧٦٤,٣٤٤	٢١١,٤٠٧,٣٢١	١,٣٧٦,٨٨٧,٦٠٣	١,٥٥٧,٠٤٢,٦٤٠	مصر
٤٠	١,٩٣٠,٢٥٠	١٢٣,٣٢٢	١٨٠,٠٠٠	١٩٦,٧٢٢	٣,٨٠٤,٩٤١	مصر
٣٩	٢٠,٠٩٩,١٧٤	(٢,٤١٩,٩٨٥)	١١,١٤٨,٦٥٠	١٧٠,٠٣٢,٧٧٨	٢٢١,٥٦٩,١٢٢	مصر
٤٠	٦,٦٧٩,٥١٢	٦٣٢,٨٤٥	٧١,٣٠٣,٨٦١	٧٥,٠٢٨,١١٨	٨٨,٠٤٦,٨٧١	مصر
	١٣٨,٦٤١,١٠٩	١,٤٩٢,٠٧٨	٩٠٧,٩٦٦,٦٣١	٣,٢٠٣,٧٥٠,٥٩٠	٣,٥٠٩,٤٩٧,٥١٦	
٤٥	٢٨,٢٧٢,٩٧٥	٧٩١,٨١٣	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر
٤٠	٦٤,٩٥٠,٦٢٢	٦,٧٦٢,٤٠٧	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر
٤٠	١,٨٠١,٩٧٨	١٠٣,٣٥٨	٢٧٠,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٧	٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر
٣٩	٥,٧٥٢,٧٠٤	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٤٤٠,٣٠٢	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر
٤٠	٥,٨٩٧,٨٨٨	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر
	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	(١,٥٩٦,٨٧٤)	٣٦٠,٨٢٩,٥١٧	٢,٩٥٣,٣٤٣,٥١٧	٣,١٩٧,٣٤٦,٧٢٨	

شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبب فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبب فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥٠,٠٠٠	-
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 بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية الغزاي فاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٥٦١, ٦٨٦ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩٤,٥٧٩,٧٢٠	١,٤٦٩,٠٤٦,٤٠٤
٩١,٤١٥,٧١١	٩٩,٨٧٥,٨٣٣
١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	١٢٠,٠٤٩,٩٧٧
٤٣٨,٦٥٣,٦٣٩	٧٧٢,٣٧٣,٣٨١
٦,١٨٠,٩٣٣	٦,١٨٠,٩٣٣
١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	٢,٤٦٧,٥٢٦,٥٢٨

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

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي جنيه مصري	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
١,٩٢١,٣٤٦,١٣٥	١١٧,٨٧٢,٠٥١	٢٦٢,٥٤٣,٥٤١	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٤٨,٩٩٠,٨٣٣	٧٥٨,٠٥٤,٠٦٢	٤٠٦,٠٧١,١٤١	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١٥٥,١٦٠,٢١٣	٦,٩٨٠,٢٧٧	١١,٣٠٣,٤٨٢	٧٤,٠٣١,١٥٤	٤,٣١٠,٩٧٨	٥٣,٨٥٧,٣٠٤	٤,٦٧٧,٠١٨	-
٢,٠٧٦,٥٠٦,٣٤٨	١٢٤,٨٥٢,٣٢٨	٢٧٣,٨٤٧,٠٢٣	٣٤١,٢٧٠,٤٠٠	٥٣,٣٠١,٨١١	٨١١,٩١١,٣٦٦	٤١٠,٧٤٨,١٥٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١,٢٩٠,٨٣٨,٠٤٦	٨١,٠٢٣,٣٦٤	١٩١,٧٩٨,٨٤٠	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	٢٦,٨٢١,٨٧٨	٥٨٨,٣٢٩,٦٧٠	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	-
١٢٧,٥٠٤,١٨٦	٨,١٣٧,٤٠٦	٢١,٥٨٤,٨١٥	٢٦,٦٧١,٠٤٠	٣,٧٠٢,٧٤٦	٥٣,١٨٩,٥٤٢	١٤,٢١٨,٦٣٧	-
١,٤١٨,٣٤٢,٢٣٢	٨٩,١٦٠,٧٧٠	٢١٣,٣٨٣,٦٥٥	٢٦٧,٦٦٥,١٠٤	٣٠,٥٢٤,٦٢٤	٦٤١,٥١٩,٢١٢	١٧٦,٠٨٨,٨٦٧	-
٦٥٨,١٦٤,١١٦	٣٥,٦٩١,٥٥٨	٦٠,٤٦٣,٣٦٨	٧٣,٦٠٥,٢٩٦	٢٢,٧٧٧,١٨٧	١٧٠,٣٩٢,١٥٤	٢٣٤,٦٥٩,٢٩٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	٣٦,٨٤٨,٦٨٧	٧٠,٧٤٤,٧٠١	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٢٢,١٦٨,٩٥٥	١٦٩,٧٢٤,٣٩٢	٢٤٤,٢٠٠,٩١١	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٣٣.٣	%٣٣.٣	%٢٠	%٢٠	%٥	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٣١, ٢٦٩٠, ٢٢٢ جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٩٤٥,٠٩٦,٦١٨	ودائع
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	بنوك مركزية
٤٦,٩٤١,٧١٣	٥٧,٩٤٠,٩٢٧	بنوك محلية
٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	١,١٦٥,١٥٧,٤٧٨	بنوك خارجية
٣٨٨,٠٩٣,١١٩	٨٦١,٩٩٨,٢١٣	الاجمالي
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	ارصدة بدون عائد
٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٨٥٤,٩٠٧,٣٦٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	١,٢٣٠,١٨٩,٢٥٠	الاجمالي
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	ارصدة متداولة
٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٩٤٥,٠٩٦,٦١٨	ارصدة غير متداولة
٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	ودائع تحت الطلب
١٦,٩٤٢,٠٦٠,٠٨٨	١٧,٩٤٨,٣٣٣,١٠٨	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	٢٣,٨٦٠,٠٢٨,١٠٣	شهادات إيداع وإيداع
١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	٢٤,١٨٤,١٢٠,٠٤٨	ودائع التوفير
٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	١١,٠٣٢,١٧٤,٦٥٠	ودائع أخرى
١,٦٨٨,٢٦٠,٣٣٣	١,٤٠٣,٢٥٦,٢٧٠	الاجمالي
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	ودائع مؤسسات
٣٧,١٢١,٥٥٢,٧٣٦	٣٧,١٧٠,٩٧٣,٧٢١	ودائع افراد
٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٤١,٢٥٦,٩٣٨,٤٥٨	الاجمالي
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	ارصدة بدون عائد
١٨,٦٣٠,٣٢٠,٤٢١	١٩,٣٥١,٥٨٩,٣٧٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٥٢,٨٣٧,٦١٤,٨٣٨	٥٩,٠٧٦,٣٢٢,٨٠١	الاجمالي
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	ارصدة متداولة
٥٠,٥٠١,٢٥٥,٥٨٤	٥١,٨٠١,١٦٩,١٤٦	ارصدة غير متداولة
٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	٢٦,٦٢٦,٧٤٣,٠٣٣	الاجمالي
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٧٨,٤٢٧,٩١٢,١٧٩	

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنية مصري	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنية مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٣,٦٩٧,٧٢١	١٠,٣٦٥,٠٧٩	٨,٥٣٩,٦٨٣	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٣,٢٨٥,٠٤٨	٥٦٨,٦٥٢	٥٦٨,٦٥٢	٢٠١٢	١.٥ - ٩	
٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٤٧,٨٤٠,٠٠٠	٤٠,٩٥٥,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٦٧,٣٢٦	-	-	-	ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما % اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦٥٠,٤٢١	٣,٦٥٠,٤٢١	٢٠١٢	٠.٥	القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٦٢,٤٢٤,١٥٣	٥٣,٧١٣,٧٥٧			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٥٨,٥٤٠,٧٦٧	٤٦٥,٩١٧,٠١٨	مصروفات مستحقة
١٨٣,٩٢٨,٦٣٣	٢٢١,٩٢١,٠٠٧	دائنون
٣٥٣,٩٠٠,٧٧٣	٤٢٦,٧٠٠,٧٨٧	ضرائب الدخل
٤٤٦,٤١٤,١٣٦	٦٤٩,٩٩٢,٧٩٩	أرصده دائنه متنوعه
٩٩,٩٥١,٧٣٢	١٣٨,٩٩٢,٧٢٦	
<u>١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠</u>	<u>١,٩٠٣,٥٢٤,٣٣٧</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(٥٩١,٥٧٧)	-	١٥,٩٦٢,١٠٨		مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	٩,٣٥٨,٢٥٦	١١,٣١١	(٨,٦٥٨,٠٦٧)	(٥٣١,٠٥٤)	٣٥,٣٥٢,٤٠٦		مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	١٣,٥٧٧,٩٠٠	١,٠٩٠,٨٣٣	-	-	٢٢٤,٧٧١,٧٧٥		مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	٦٨,٠٩٩,٥٨٣	٤,٦٤٨	(٦٣,٧٨٢,٥٤٠)	-	١٣,٢٩٤,٩١٤		*مخصص مطالبات اخرى
<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	<u>٩١,٠٣٥,٧٣٩</u>	<u>١,١٠٦,٧٩٢</u>	<u>(٧٣,٠٣٢,١٨٤)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٢٨٩,٣٨١,٢٠٢</u>		الاجمالي
١٧,٢١٠,٢٨٠	-	-	(٦٥٦,٥٩٥)	-	١٦,٥٥٣,٦٨٥		مخصص مطالبات ضرائب
٣٤,٧١٩,٥٦٧	٢,٠٢١,٤١٣	-	-	(١,٥٦٩,٠٢٠)	٣٥,١٧١,٩٦٠		مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢		مخصص التزامات عرضية
١٠,٠٠١,٧٩٩	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	٨,٩٧٣,٢٢٣		مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٥٠,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٢٥٠,٥٧٤)</u>	<u>-</u>		مخصص مكافأة نهاية الخدمه
<u>٣١٨,٨٩١,١٢٠</u>	<u>٤,٢١٧,٧٠٧</u>	<u>٢,٣٢٩,٦٢٠</u>	<u>(٤,٠٦٨,٨٣٣)</u>	<u>(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)</u>	<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>		الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٨,٠٩٩,٥٨٣ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ومبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مقابل ٢,١٩٦,٢٩٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٣٢ . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

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

٣٢.٢ . الإحتياطيات

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

٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٣,٣٢٩,٤٩٩)	(٨,٩٢٢,٨٤٥)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٩,٥٢٢,٦٣٦	١٠,٣٧١,٨٩٥	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩٧,١٢٤,٨٤٧	١٠٤,٦٧٠,٩٩٠	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٣٠,٦٥٩,٧١٤	٣٥,٢٠٠,٣٩٥	نظام إثابة العاملين
<u>١٢٣,٩٧٧,٦٩٨</u>	<u>١٤١,٣٢٠,٤٣٥</u>	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

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

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

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

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

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

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	احتياطي قانوني
١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٧	احتياطي عام
(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٤٨٢,٩٨٦,٨٠٠)	أرباح (خسائر) مرحله
١٨٥,٩٣١,٣١٥	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	احتياطي خاص
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٥٨,٠٦٧,٧٠٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	٩٩,٩٨١,١٧١	احتياطي مخاطر بنكية
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	-	قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
<u>١,١٧٨,١١٩,٤٧١</u>	<u>٢,٤١٠,١٧١,٥٨٧</u>	اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة / العام

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	الرصيد في اول الفترة
١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٨١,٧٠٨,٤٤٨)	محول من الأرباح
<u>٢٨١,٦٨٩,٦١٩</u>	<u>٩٩,٩٨١,١٧١</u>	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	الرصيد في اول الفترة
-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	محول من احتياطي خاص
١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	محول من ارباح العام السابق
<u>٢٣١,٣٤٤,٨٩٦</u>	<u>٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥</u>	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٨,٤١٨,٧٣٦)	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	الرصيد في اول الفترة
(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	٩٨١,٤١١,٥٧١	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)</u>	<u>٢٥٨,٠٦٧,٧٠٨</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	الرصيد في اول الفترة
(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٢,٨٣٦,٩٠٩)	(٣٥٣,٤١٤)	التغير خلال الفترة
-	١,٠٠١,٩٧٩	محول من احتياطي خاص
(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	محول من الأرباح
١٥,١٠٥,٩٢٠	-	اثر تغيير سياسات محاسبية
<u>(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)</u>	<u>(٤٨٢,٩٨٦,٨٠٠)</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	٨,٨٥١,٠٠١,٠٠٩	أرصده لدي البنوك
٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤	٩,١٣٩,٠١٤,٥٨٨	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٨,٦٠٨,١٩٢,٥٣٠)	(٥,٤١٨,٢٦٣,٤٣٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٥)	(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٩٤٩,٣٦٨</u>	إجمالى النقدية وما في حكمها

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٧,١٠٠,٤٤٣	٤٥,٩٩٧,٦٢١	١٢٣,٠٩٨,٠٦٤	- استثمارات مالية متاحه للبيع
			٣٧.٢.٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع
			بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤,٧٧٤,٠٩١ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	١١,٦٧٢,٨٤١,١٣٣	خطابات ضمان
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	١,٣٩٢,٢٩٣,١٤٧	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٦٦١,٣٢٤,٤٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦	١٣,٧٢٦,٤٥٨,٧٠٣	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ عدد ٣٤,٨٦٩,٤٩٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٥٨٠,٩٢٠,٣٥٧ جنيه مصري بواقع ١٨٨.٧٣ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٨٤٠,٦٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٨,٦٥٢,٨٥٤ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ عدد ٢,٤٢٦,٧٥٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٥٦,٩٦٢,٣١٩ جنيه مصري بواقع ٦٤.٦٨ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٥٩٦,٠٤٢ جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار امان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ عدد ٨٣٩,٢٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٩,١٦٠,٣٨٥ جنيه مصري بواقع ٤٦.٦٦ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٣٥٦,٨٦٠ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ عدد ٤٢٧,٨٢٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٩,٧١٢,٦٨٤ جنيه مصري بواقع ١١٦.٢٠ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٨١٠,٠٠٠ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ عدد ٩٧٧,٨٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٩,٥٦٧,٠٨٤ جنيه مصرى بواقع ١١٢.٠٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٨٧١,٨٦٨ 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 وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصري	
٦٧٤,٩٩١,٣٨٤	قروض و تسهيلات
٢٤٣,١٦١,٤٣٣	ودائع
١١٩,٧٠٩,١٣٧	الالتزامات العرضية

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

<u>مصرفات</u>	<u>ايرادات</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩,٧٣٨,٢٦٩	١,٠١٧,٩٢٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٩,٠٤٤,٥٨٧	٤٩,٩٨٨,٥٣٤	كوربليز
١,٨٦٨,٧٢٥	٢,٥٧٣,٧٢٠	التجارى الدولى للتأمين

٤٠ الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الاستهلاك عن الفترة حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٩٢,٦٤٧,٣٣٧ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلي :

جنيه مصري	
٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	الاجمالي
<u>(٥٧٧,٣٠٩,٢٢٥)</u>	- قيمة الاستهلاك حتى سبتمبر ٢٠١٢
<u>٩٧,٣٦٣,١٨١</u>	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

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

٤١ . الموقف الضريبي

البنك

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

الشركة

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

٤٢ . مراكز العملات الهامة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(٩١,٩٧٠)	٨,٠٦٨	جنيه مصري
٥٧,٦١٤	٢٤,١٣٤	دولار أمريكي
٢,٠١٤	٤٠٨	جنيه إسترليني
١٩	(٥٣)	الين الياباني
٧٦	١١٨	فرنك سويسري
١٨,٢٣٥	٧,٤٨١	اليورو