

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

المقدمة

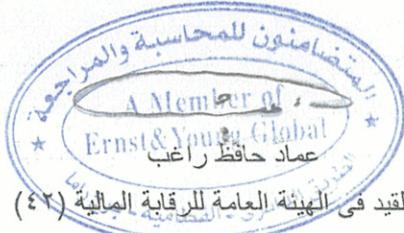
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجارى الدولى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الإيضاحات	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥	١٦	أرصدة لدي البنوك
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٧٧٣,٠٩١,٣٨٤	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٩٨٧,٣٩٧,٧١٩	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٢١,٠٤١,٨٩٨,٦٥٠	٢٢	- متاحه للبيع
٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	٢٣	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٢,٧٧٤,٦٨٦	١٠,٠٢٤,٦٨٦	٢٤	استثمارات عقارية
١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	٢,٤٥٥,٥١٩,٥٣٦	٢٥	أصول أخرى
٩٥,١٤١,٧٢٦	١١٢,٦٥٠,٢٤٦	٢٣	أصول ضريبية مؤجلة
٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	٦٦٠,٨٥١,٥٩٣	٢٦	أصول ثابتة
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٩٣,٨٣٣,٨٩٨,٠٦٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	٢٨	ودائع العملاء
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٢٩,٨٠١,٥٣٤	٢١	مشتقات مالية
١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	١,٨٨١,٠٤٧,٥٣٩	٣٠	الالتزامات أخرى
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	٦٢,٤٢٤,١٥٣	٢٩	قروض طويلة الأجل
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٨٣,٥٤٠,٩٣٤	٣١	مخصصات أخرى
٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨	٨٢,٩٧٥,١٤٧,١٨٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨	٣,٠٧٥,١٩٣,٧٧١	٣٢	احتياطيات
١٣٧,٣٥٤,٤١٩	١٥١,٧٢٨,٨٣٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩		أرباح محتجزة
٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧	٩,٢٠٠,١٩٩,٩٩٨		إجمالي حقوق الملكية
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣		صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	١٠,٨٥٨,٧٥٠,٨٨١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٩٣,٨٣٣,٨٩٨,٠٦٩		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات عرضية وارتباطات
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	١٣,٧٢٦,٥٠٨,٧٠٣	٣٧	الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات أخرى


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

 هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في 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	
٣,٩٧٣,٩٩٦,٥٤٩ (٢,٠٢٨,٨١٥,٤٥٣)	١,٣٩١,٣٥٨,٤٧٠ (٧٠٤,٤٨٥,١٩٣)	٥,٦٩٩,٥٨٥,٥٧٣ (٢,٨٧٨,٢١٦,٦٦٣)	٢,١٠٤,٣٣٨,٤١٧ (١,٠٧٧,٢١٤,٩٥١)	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
<u>١,٩٤٥,١٨١,٠٩٦</u>	<u>٦٨٦,٨٧٣,٢٧٧</u>	<u>٢,٨٢١,٣٦٨,٩١٠</u>	<u>١,٠٢٧,١٢٣,٤٦٦</u>	
٦١٤,٢٧٤,٢٩١ (٦٤,١١٤,٨٣٧)	٢٠٣,٣١٢,٨٠٢ (٢٣,٣٤٢,٧٢٣)	٦٦٩,٢٥٤,٧١٠ (٧٦,٢٦٤,٦٦٧)	٢٣٣,٦٠٩,٨٢١ (٢٨,٤٩٧,٨١٢)	٧ إيرادات الاتعاب و العمولات مصروفات الاتعاب و العمولات صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
<u>٥٥٠,١٥٩,٤٥٤</u>	<u>١٧٩,٩٧٠,٠٧٩</u>	<u>٥٩٢,٩٩٠,٠٤٣</u>	<u>٢٠٥,١١٢,٠٠٩</u>	
٥٨,٠١٥,٤١٢ ٢٤٢,٤١٨,٨٦٢ ٣٨,٠١٥,٧٤٩	٩٨٣,٥٠٦ ٢٣,٣٩٠,٤١٠ ٧٨٣,٧٤٥	٢٢,٠٥٠,٢٩٦ ٤١٢,١٧٩,٤٧٩ (٢٩,٥٨٨,٩٣٤)	٣٠٥,٨٩٦ ٢١٠,٧٩٣,٩٩٦ (٦,٣٩٣,١٩٧)	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ١٠ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه ١١ مصروفات ادارية
(٩٦٨,٨٢١,٩٥٤)	(٣١٣,٥٥٧,٢٠٣)	(١,٠٤٢,٢٠٦,٥١٩)	(٣٤٠,٦٣٦,٨٧٩)	
(٥٠,٥٣٨,٣٤٨)	٢٨,٠٩٠,٦٩٠	(٧٩,١٧٧,٧٨٦)	(٢١,٥٥١,٢٤٠)	١٢ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)	١٣ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦</u>	<u>٤٩٥,٥٧١,١٧٥</u>	<u>٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤</u>	<u>٨٢٧,٤١٨,٣٤٦</u>	١٤ الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٢٠,٣٢٦,٩٨٩)	(١٠٧,٢٦٨,٤٥٩)	(٦٤٩,٩٩٢,٧٩٩)	(٢٢٢,٣٦٩,٣٦٤)	١٥ مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤,٨٣٥,٤٤٨</u>	<u>(١٠,٩٨٥,٩٣٠)</u>	<u>١٧,٥٠٨,٥١٨</u>	<u>٥,٨٥٥,٥٤٩</u>	١٦ أصول ضريبية مؤجلة
<u>١,١٨٦,٧١٠,٦١٥</u>	<u>٣٧٧,٣١٦,٧٨٦</u>	<u>١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣</u>	<u>٦١٠,٩٠٤,٥٣١</u>	١٧ صافي ارباح الفترة
١.٦٥	٠.٥٤	٢.٧٣	٠.٩١	١٨ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١.٦٢	٠.٥٣	٢.٦٨	٠.٨٩	١٩ الأساسي ٢٠ المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب


 هشام رامز عبد الحافظ
 نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	
١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
١٤٣,٠٣٦,٤٦٢	١٢٥,١٨٤,٢٦٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣١٣,٨٥٥,٧٣٥	٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥	عبء المخصصات الأخرى
١,٤٣٦,٦٣٤	٩٠,٧٧٩,٨٩٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٤٣,٨٥٦,٠٢٩	(١٠٨,٤٠٥,٠٥٩)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٥,٥٠٩,٨٧٩)	(١٣,٥٨٠,٩٧٩)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٣٧٣,٣٨٩)	٧,٧٤٦,٢٩٤	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣,١١٩,٦١٤)	(٧٢,٤٤٠,٦٠٧)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٤٠,٢٨٤,٩٢٢)	(٥٣١,٠٥٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٣,٩٢٦,٢٦٣	١,١٠٦,٧٩٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٦٦٤,١٩٠)	(٣,٨٠١,٣٦٠)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٩٣,٠٧٣,٦٢١)	٢,٢٨٩,٠٠٩	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١,٨٧٣,٨١٣)	-	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٤٥٩,٥٢٦	٤٢,٠٥٠	المدفوعات المبنية على الأسهم
٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٥٠١,٦٦٦)	-	عبء اضمحلال استثمارات عقارية
٣٦١,٢٠٠	-	
١,٨٨٣,٨٤٧,٣٢٤	٢,٧٩٢,٠٤١,٢٧٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات
(٤,٩٩٨,٠٣٣,٠٠٢)	(٢٣٣,٤٧٥,٣٦٥)	ودائع لدى البنوك
١٢١,٢٦٥,٢٠٥	(٤٣,٤١٦,٥٩٣)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٧٧٨,٤٤٩,٧٤٣	(١,١٠٣,٦٠٢,٠٥٢)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٥,٠٣٥,٢٦١)	١٦,٩٠٤,٧٥٩	مشتقات مالية
(٣,١٠٠,٢٩٥,٥٠٤)	(٤٧١,١٨٣,٢٩٩)	قروض للعملاء والبنوك
٣٤,١١٧,٩٦٦	(٩٢٠,٩٦٥,٩٧١)	الأصول الأخرى
١٩٢,٧٨٧,٧٢٧	(١,٢٥٥,٦٩٧,٨٩٩)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٦,٣٩٠,٠٤٠,٢٧٨	٦,٩٥٩,١٨٨,٨٨٠	ودائع العملاء
(٣٨٢,٧٨٤,٧٥٢)	(٨٢,٧٣٠,٦٩٨)	الالتزامات الأخرى
٨٩٤,٣٥٩,٧٢٤	٥,٦٥٧,٠٦٣,٠٣٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٨٥٧,٠٨٧)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٩٠,٣٤٥,٥٩٢)	(١٦١,٥٠٢,٨٩٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٣٠,٢٠١,١٨٧	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,١٨٣,٣١١,٢٣٣)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٢٨٤,٧٦٧,٩٦٠)	(٩,٨١٩,٢٦١,٠٧١)	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٧٩٤,٧٣٧,٢٦٥	٥,١٧٤,٧٨٧,٤٤٥	مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٢,٧٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١,٣٦٦,١٧٥,١٠٠)	(٩,٠١٧,٣٩٤,٨٣٨)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٣,٦٥٧,٣٠٤)	(٣٦,٩٥١,٢٧٣)	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٣,١١٩,٣٩٠	٣٧,٧١٢,٤٢٠	زيادة رأس المال
<u>(٨٤٢,٤٦٠,١١٨)</u>	<u>(٨٠٥,٤٤٥,٣٧٤)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
(١,٣١٤,٢٧٥,٤٩٤)	(٤,١٦٥,٧٧٧,١٧٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤٢	٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٣	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٦,٤٦٤,٦٦٨,٥٤٨</u>	<u>٣,٩١٥,٣٥٧,٠٢٩</u>	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٨,٦١٠,٣٦٠,٥٣١)	(٥,٤١٨,١٩٧,٨٥٩)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٧)</u>	<u>(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٨)</u>	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,٤٦٤,٦٦٨,٥٤٨</u>	<u>٣,٩١٥,٣٥٧,٠٢٩</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١	
زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	
محول الي الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٥	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	-	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	
المكون من فرق تقييم إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	-	-	-	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	
محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٧٦,١٦٦,٤٥٠	(٧٦,١٦٦,٤٥٠)	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٢,١١٤,٤٤٣	
أثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	١٥,١٠٥,٩٢٠	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	
الرصيد في آخر الفترة	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٣٦٨,٢٦٨,٦٧٥)	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥	١,١١٠,٥٤٤,١٦٥	١٢٢,٠٠٨,٩٧٥	٨,٦٩٨,٦٦٣,٥١١	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	جنيه مصري الإجمالي
الرصيد في أول العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠
محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	(٨٣٣,٠٥٠,٣٧٤)	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	(٧٩١,١٠٠,٦٠١)	-	(٨٠٦,٢٠٦,٥٢١)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣	-	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢	٨,١٤٣,٢٢٥	١,٠٠١,٩٧٩	(٧٠,٨٤٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-
المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٩٨١,٣١٣,٢٧٨	-	-	-	٩٨١,٣١٣,٢٧٨
محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١٨١,٧٠٨,٤٤٨)	١٨١,٧٠٨,٤٤٨	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣٦,٥٤٦	٦٦,٠٣٦,٥٤٦
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	١,٠٠١,٩٧٩	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	٢٥٨,٢٤٢,٤٦٠	٩٩,٩٨١,١٧١	١,٨٤٠,٢٥٩,٣٣١	١٥١,٧٢٨,٨٣٨	١٠,٨٥٨,٧٥٠,٨٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 و٤٤ 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

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

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختيار 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً 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 الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض 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 الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحقق 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 لتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلية . 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 الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٤٢.٢٦	٩١.١٣	٣٨.٦٨	٩١.٢٢	١-ديون جيدة
٤.٧٠	٤.٣٢	٧.٥٤	٤.٥٢	٢-المتابعة العادية
٣.٧٠	١.٧٤	٣.٠٢	٠.٨٧	٣-المتابعة الخاصة
٤٩.٣٤	٢.٨١	٥٠.٧٦	٣.٣٩	٤-ديون غير منتظمة

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 هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	١٣,٩٠١,٤١١,٦١٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	- أدوات دين
(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢٣,٠٣١,٥٢٨)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١,٢٩٦,٤٠٣,٧٩٠	- حسابات جارية مدينة
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧	- بطاقات ائتمان
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٣,٥١٩,٣٥٠,٦٧٣	- قروض شخصية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٦٨,٦٦٠,٤٨٠	- قروض عقارية
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٢٧,٣٣٢,٧٨٦	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٤,٤٢٧,٥٢٢,٤٠٦	- حسابات جارية مدينة
٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧	٢٣,١٨٩,٠٥٨,٦١٥	- قروض مباشرة
٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣	٨,٦٨٠,٨٢٩,٧٨٠	- قروض مشتركة
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٦٧,٥٤٦,٣٠٣	- قروض أخرى
(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٢٥,٩٥٨,٦٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٦٨١,٩٧٥,٤٨٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٤٥٢,٢٧٨,٧٠٧)	العوائد المجنبه
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩	- أدوات دين
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٨,١١٣,٣٥٨,٣٥٢	٨٢,٥٣٦,٠٢٦,٠٩٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج
٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	٢,٢٤١,٤١٤,٠٦١	ضمانات مالية
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٦٦١,٣٢٤,٤٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	١,٣٩٢,٢٩٣,١٤٧	اعتمادات مستندية
١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١١,٦٧٢,٨٩١,١٣٣	خطابات ضمان
١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧	١٥,٩٦٧,٩٢٢,٧٦٤	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 ٥٠.٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣١.٩٠% .

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 ١,٤٧٠,٢٢٣,٤١٩ 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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري		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
<u>١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢</u>	<u>٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦</u>	<u>١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧</u>	<u>٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠</u>
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
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u>	<u>٩٨٧,٣٩٧,٧١٩</u>	<u>٤٠,١٤٢,٥٨٥,٧٢٩</u>

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب 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، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		مؤسسات						أفراد				التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
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	
<u>٩٨٧,٣٩٧,٧١٩</u>	<u>٤٠,٦٢٠,٨٢٣,١٣٢</u>	<u>٦٢,٥٦٠,٢٢٣</u>	<u>٨,٤١٤,٥٩٦,٢٣٤</u>	<u>٢٢,١١٣,١٠٩,١٢٢</u>	<u>٤,٢١٦,١٧٠,٥٣٨</u>	<u>٢٦,٠٢٧,٥١٢</u>	<u>٤٥٣,٤٧٢,٧٦٤</u>	<u>٣,٤٤٠,٨٢٥,٣٢٠</u>	<u>٦٠٧,٦٩٤,٧٦٤</u>	<u>١,٢٨٦,٣٦٦,٦٥٥</u>	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠١١		مؤسسات						أفراد				التقييم
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	٩٤,٦٨٩,٣٨٤	٧,٧٥١,٣٩٥,٣٥٠	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	-	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٩,٤٦١,٥٣٦	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	
<u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u>	<u>٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤</u>	<u>٩٩,٩٣٩,٠٥٨</u>	<u>٧,٩٣٨,٣٧٣,٢٩٧</u>	<u>٢٣,٤٧٤,٥٦٩,٢٦٤</u>	<u>٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠</u>	<u>٣٨,٦٧١,٠٦٨</u>	<u>٤٠٨,١١٣,٧٥٣</u>	<u>٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٣</u>	<u>٥٣٣,٣٨٢,٦٨٧</u>	<u>٩٣٢,٦٠٥,٢٦٣</u>	الإجمالي	

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

جنه المصري

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 :

جنه المصري

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
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
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 وتسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٣,٠٧٦,٣١٦,٠٠٠	٣,٠٧٦,٣١٦,٠٠٠	٣,٠٧٦,٣١٦,٠٠٠
٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١,٠٨٢,٨٢٣,٠٧٤	١,٠٨٢,٨٢٣,٠٧٤
AA الى +AA	-	-	١١٠,٦٨٦,٠٠١.٩٨	١١٠,٦٨٦,٠٠٢
A الى +A	-	-	٢٢١,٧٧١,١٢٩.٦٧	٢٢١,٧٧١,١٣٠
أقل من A-	-	-	٩٠٥,٣٢٣,١٦٥.٦٦	٩٠٥,٣٢٣,١٦٦
غير مصنفة	٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	٢٢,٤٢٠,٠٥٨,٨٧٨	٣٣,١٠٩,٨٣٢,٩٦٧
الإجمالي	٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩	٣٥,٤٣٠,٤٣٦,٣٣٨

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	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣,٩٠١,٤١١,٦١٩	-	-	١٣,٩٠١,٤١١,٦١٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	-	-	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠
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	١٣٢,٦٨٧,٣٨٠	٢٦,٥٩٩,٥٨٠	٦٢٦,٠٩٣,٧٨٧
- 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 المخصومة	(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	٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩	-	-	٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	-	-	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥
الإجمالي	٧٣,٤٧٢,٦٨٨,٩٧٤	٧,٩٥٨,١١٠,٢٠٠	١,١٠٥,٢٢٦,٩٢٠	٨٢,٥٣٦,٠٢٦,٠٩٤

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	إجمالي	جنيه المصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	١٣,٩٠١,٤١١,٦١٩	-	-	١٣,٩٠١,٤١١,٦١٩	
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	-	-	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠	
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 المجنيه	(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	١,٤٧٢,٢٨٠,٢٠٤	-	-	-	٢٣,٢٦٨,٣٨٢,٠٤٥	-	-	٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩	
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	
الإجمالي	٤,٦٥٣,٠٥٤,٣٠٦	١٤,١٦٤,٦٦٥,٣٦٧	٢,١٨٠,٧٧٣,٥٩٩	٦٤٧,٦٤٧,٨٨٠	٣٩,٨٠٣,٣٢٨,٦٣٤	١٥,٣٢٠,٥٩٣,٧٥١	٥,٧٦٥,٩٦٢,٥٥٦	٨٢,٥٣٦,٠٢٦,٠٩٤	

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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و 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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO). وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم الموافقة 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 المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنه 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 لمحفظة 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 لمحفظة 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 . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	المعادل بالجنيه المصري
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٨٧٦,٦٨٨,٩٣٤	٣٦٧,٨٣٩,٩٧٤	١٠١,٤٣٢,١٠٧	٢٢,٣٣٢,٢٣٩	٤٦,٢١٧,١٢٨	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	
أرصدة لدى البنوك	١٢,٧٨٢,٥١٣	٥,٥٨٣,٥٨٢,٤٤٢	٢,٧٠٦,٢٠٥,٥٨٠	٣٩٥,١٧٠,٢٨٠	٥٦,٢٠٥,٢٥٠	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥	
أدوات الخزانة وأوراق حكومية	٦,٥٠٣,٣٢٥,٠٠٠	٣,٣٥١,٠٣٥,٦١٠	-	-	-	٩,٨٥٤,٣٦٠,٦١٠	
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٦٦٢,٧١٨,٧٦٣	٩٤,٥٧٧,٣٢٨	-	-	١٥,٧٩٥,٢٩٣	١,٧٧٣,٠٩١,٣٨٤	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٣٨١,٢٢٠	١,٠٠٠,٧٢٨,٦٣٧	٧,٣١٩,٣٨٩	-	-	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٥٧٨,١٥٢,١١١	١٦,٨٢٠,٩٦٤,٦١٩	٨٥٦,٩٣٥,٨٢٩	٣٠,٣١٩,١٢٠	١٦,٤٢٦,٩٤١	٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠	
مشتقات مالية	٣٢,٣١٨,٩٦٨	١٠٦,٨٩٣,٨٤٢	٥,٩٤٠,٦٣٢	-	-	١٤٥,١٥٣,٤٤٢	
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١٩,٧٧٥,٤٢٠,٩٧٦	١,٢٦٦,٤٧٧,٦٧٤	-	-	-	٢١,٠٤١,٨٩٨,٦٥٠	
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣	-	-	-	-	٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣	
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٠,٨٠٣,٥٥٠	٣٥,٦٤٩,٣١٥	-	-	-	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٦٤٦,٩٩٦,١٨٧	٢٨,٦٢٧,٧٤٩,٤٤١	٣,٦٧٧,٨٣٣,٥٣٨	٤٤٧,٨٢١,٦٣٩	١٣٤,٦٤٤,٦١٢	٩٣,٥٣٥,٠٤٥,٤١٨	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٦١,٣٢٠,٨٧٠	٨٩٧,٥٠٠,٣٠٨	٢٦,٢٣٢,٥٥٠	٤٢,٨٩١	-	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	
ودائع للعملاء	٤٨,٦٦٦,٩٠٦,٩٣٠	٢٦,٠٠١,٢٧٢,٣٠٦	٣,٣٥٠,٢١٥,٥٨٩	٤٣٨,٦٩٣,٩١٨	١١٦,١٤٧,٦٦٦	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	
مشتقات مالية	٢٢,٣٦١,٨٤٤	١٠٣,٠٩٣,٧٢٨	٤,٣٤٥,٩٦٢	-	-	١٢٩,٨٠١,٥٣٤	
قروض طويلة الأجل	٥٨,٢٠٥,٠٧٨	٣,٦٥٠,٤٢٣	٥٦٨,٦٥٢	-	-	٦٢,٤٢٤,١٥٣	
إجمالي الالتزامات المالية	٤٩,٨٦٨,٧٩٤,٧٢٢	٢٧,٠٠٥,٥١٦,٧٦٥	٣,٣٨١,٣٦٢,٧٥٤	٤٣٨,٧٣٦,٨٠٨	١١٦,١٤٧,٦٦٦	٨٠,٨١٠,٥٥٨,٧١٦	
صافي المركز المالي للميزانية	١٠,٧٧٨,٢٠١,٤٦٥	١,٦٢٢,٢٣٢,٦٧٦	٢٩٦,٤٧٠,٧٨٤	٩,٠٨٤,٨٣١	١٨,٤٩٦,٩٤٦	١٢,٧٢٤,٤٨٦,٧٠٢	

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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 :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٧٦٠,٥٤٦,٢٤٥	٤,٤٣٣,٠٢٧,٤٠٣	٣٥٢,٤٨٩,٤٥٤	-	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	٢٠٧,٨٨٢,٩٦٣	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة) *	(٣,١٣٣,٤٠٠,٠٠٠)	٣,٤٢٠,١٠١,٧٧٠	٩,٥٦٧,٦٥٨,٨٤٠	-	-	٩,٨٥٤,٣٦٠,٦١٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦٤,٩٣٣,٦٢٥	-	-	١,٢٨٥,٤٦٣,٨٠٢	١٥,٧٩٥,٢٨٩	١,٧٧٣,٠٩١,٣٨٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢٦٠,٨١١,٣٧٣	١٨٧,٣٩٠,٩٧٧	٥٦٢,٢٢٦,٨٩٦	-	-	١,٠١٠,٤٢٩,٢٤٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٠٥٦,١٣٣,٢٦٣	٩,١٢٨,٠٧٠,٠٦٨	٤,٨٣٠,٨٢٤,٣١٠	٣,٥٤٦,٤٥٨,٧٣٩	-	٤٢,٣٠٢,٧٩٨,٦٢٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٥٤٥,٨٦٩,٠٤٨	٢٠٢,٩٨٣,٤٥٦	١,١٢٦,٤٥٥,٠٠٤	٣,٢٤٨,٧٤٠,٠٣٠	١١٢,٨٣٤,٤٧٤	٥,٦١١,٣٥٣,٢٥١
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٤٨١,١٥١,٧٥٩	٦٧٧,٤٣٧,٤١٥	٢,٧٧٩,٢٦١,٩٢٧	١٣,٢٠١,٧١٣,٠٠٩	٤٤١,٠٤٣,٨٥٢	٢١,٠٤١,٨٩٨,٦٥٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢١٥,٠٠٠	٢٣,١٨٩,٣٤٩	٤,١٨٨,٩٩٩,٨٠٤	-	٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شفيقه	-	-	-	-	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥
إجمالي الأصول المالية	٢٦,١٣٦,٠٤٥,٣١٤	١٨,٠٤٩,٢٢٦,٠٨٩	١٩,٢٤٢,١٠٥,٧٨١	٢٥,٤٧١,٣٧٥,٣٨٤	٤,٨٨٣,٩٧٢,٨٣٥	٩٩,٠٠١,٢٤٥,٢٢٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٣٠,١٨٩,٢٥٠	-	-	-	٨٥٤,٩٠٧,٣٦٨	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨
ودائع للعملاء	٢٥,٤٠١,٢٩٩,٢٠١	١٢,٤٣٨,٤٢١,٤٧٣	٨,٠٧٥,١٠٩,٥٤٦	٢٠,٢١٢,٣٣٦,٤٢٣	١١,٨٩٣,٥٢٤,٣٤٢	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٢,٠٤٨,٣٥٧,٣٣٦	٢,٦٢٢,٢٥٨,٢٠٩	١٠٢,٣٧١,١٢١	١٨٥,٤٠٥,٦٨٧	١٠٧,٤٣٩,٦٩٠	٥,٥٩٦,٠٠١,٣٤٤
قروض طويلة الأجل	٦,٨١٩,٥٢٩	٢٣,٤٧٦,٦٢٤	٢٠,٨٧١,٠٠٠	١١,٢٥٧,٠٠٠	-	٦٢,٤٢٤,١٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٦٨٦,٦٦٥,٣١٦	١٥,٠٨٤,١٥٦,٣٠٥	٨,١٩٨,٣٥١,٦٦٨	٢٠,٤٠٨,٩٩٩,١١١	١,٠٤٢,٧١٤,٧٢٤	٨٦,٢٧٦,٧٥٨,٥٢٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢,٥٥٠,٦٢٠,٠٠٢)	٢,٩٦٥,٠٦٩,٧٨٤	١١,٠٤٣,٧٥٤,١١٣	٥,٠٦٢,٣٧٦,٢٧٣	(٧,٦٣٧,٣٥١,٥٧٦)	١٢,٧٢٤,٤٨٦,٧٠٢

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

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم 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 منح التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.
بالجنه 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	
٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	-	-	-	-	٢,٠٨٥,٠٩٦,٦١٨	الالتزامات المالية
١١,١٤٤,٥١٣,٤٥٠	١٠,٦٦٣,٢١٠,٠٥٢	٢٠,٧٢٦,٢٣٥,٠٩٨	٣٤,٧٨٢,٥٩٠,٣٨٥	١,٢١٦,٦٨٧,٤٢٥	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨١٩,٥٢٩	٢٣,٤٧٦,٦٢٤	٢٠,٨٧١,٠٠٠	١١,٢٥٧,٠٠٠	-	٦٢,٤٢٤,١٥٣	ودائع للعملاء
١٣,٢٣٦,٤٢٩,٥٩٧	١٠,٦٨٦,٦٨٦,٦٧٦	٢٠,٧٤٧,١٠٦,٠٩٨	٣٤,٧٩٣,٨٤٧,٣٨٥	١,٢١٦,٦٨٧,٤٢٥	٨٠,٦٨٠,٧٥٧,١٨٠	قروض طويلة الأجل
٩,٢٠٨,٤٢٧,١٥١	١٣,٢٠٤,٢٧٠,٩٤٩	٢١,٦٨١,١٧٧,٢٠٢	٣٥,٨٩٨,٣٠١,٩٦٢	١٣,٣٩٧,٧١٤,٧١٠	٩٣,٣٨٩,٨٩١,٩٧٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
٩,٢٠٨,٤٢٧,١٥١	١٣,٢٠٤,٢٧٠,٩٤٩	٢١,٦٨١,١٧٧,٢٠٢	٣٥,٨٩٨,٣٠١,٩٦٢	١٣,٣٩٧,٧١٤,٧١٠	٩٣,٣٨٩,٨٩١,٩٧٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
٣١ ديسمبر ٢٠١١						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	الالتزامات المالية
١٢,٨٧٦,٧٢٢,٣٣٤	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	ودائع للعملاء
١٦,٢١٧,٦٤٢,٧٨٢	٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨	١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	قروض طويلة الأجل
١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للمعلماء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
المعدلة		
٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٠٥٤,٧٦١,٩٠٨	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣١٨,٦٥١,٤٦٢	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الاحتياطي العام
(٤٧٤,٥٢٨,٢٢٤)	٢٠٣,٤٩٧,٨٦١	الاحتياطي القانوني
-	١,٠٠١,٩٧٩	احتياطيات أخرى
٧,٨٣٣,٤٤٨,١٣٦	٨,٥٩٤,٢٣١,٣٧٧	الأرباح المحتجزة
		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
٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٨٣١,٥١٥,٦٦٥	المالية المتاحة للبيع
٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١	٩,٤٢٥,٧٤٧,٠٤١	إجمالي رأس المال المساند
		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 (%)

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 المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير 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 المقدرة بنسبة + / - ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال 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 إضمحلال 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 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات 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 .

بالجنه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٣٣٦,١٧٢,٠٠٨	٥٢٥,٥٧٠,١٧٧	(١٤٦,٩٧٦,٣١٧)	١,٢٠١,٧٢٣,٤٦٧	٣,٩١٦,٤٨٩,٣٣٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٤٥,٧١٦,٥٧٤)	(٢١٣,٩٤٠,٢٣٨)	(١٧,٢١٧,٢٧٩)	(٦٤٨,٥٨٠,٠٨٠)	(١,٦٢٥,٤٥٤,١٧١)
ربح السنة قبل الضرائب	١,٥٩٠,٤٥٥,٤٣٣	٣١١,٦٢٩,٩٤٠	(١٦٤,١٩٣,٥٩٦)	٥٥٣,١٤٣,٣٨٧	٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤
الضريبة	(٤٠٩,٧١٢,٥٥٤)	(٨٠,٢٧٨,٠٧٧)	-	(١٤٢,٤٩٣,٦٥٠)	(٦٣٢,٤٨٤,٢٨١)
ربح الفترة	١,١٨٠,٧٤٢,٨٨٠	٢٣١,٣٥١,٨٦٢	(١٦٤,١٩٣,٥٩٦)	٤١٠,٦٤٩,٧٣٧	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣
إجمالي الأصول	٨٠,٤٠٣,٤٦٤,٧٢٤	٢,٤٨١,٧١٣,٥٨٢	١,٥٣٩,٠٩٤,٩٩٥	٩,٤٠٩,٦٢٤,٧٦٨	٩٣,٨٣٣,٨٩٨,٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

بالجنه المصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,١٢٨,١٣٤,٩٥٦	٦٧١,٠١١,٢٢٦	١١٧,٣٤٣,١٥٣	٣,٩١٦,٤٨٩,٣٣٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٢٨٠,٠٥٦,٩٨٩)	(٢٨١,٦٥٣,٣٠٦)	(٦٣,٧٤٣,٨٧٦)	(١,٦٢٥,٤٥٤,١٧١)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٨٤٨,٠٧٧,٩٦٧	٣٨٩,٣٥٧,٩٢٠	٥٣,٥٩٩,٢٧٧	٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤
الضريبة	(٥١٠,١٩٧,٤٣١)	(١٠٧,٤٨٩,٧٣٩)	(١٤,٧٩٧,١١١)	(٦٣٢,٤٨٤,٢٨١)
ربح الفترة	١,٣٣٧,٨٨٠,٥٣٦	٢٨١,٨٦٨,١٨١	٣٨,٨٠٢,١٦٦	١,٦٥٨,٥٥٠,٨٨٣
إجمالي الأصول	٨٣,٩٦٢,٤٨٦,٦٤٤	٩,٤٠١,٧٢٢,٠١٤	٤٦٩,٦٨٩,٤١١	٩٣,٨٣٣,٨٩٨,٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٥٦,٠٥٥,٩٣٣	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢
الضريبة	(٣٤٠,١٧٢,٣٤٠)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)
ربح السنة	١,٣٨٠,٥٢٢,١٠٦	٣٤٥,٦١٠,٤٤٢	٢٢,٧١٥,٥٣٠	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨
إجمالي الأصول	٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
٤٤٠,٧٥٩,٥٤١	١٤٥,٨٤٧,٥٩٢	٤٨٦,٤٩٢,١٦٧	١٥٩,٧٤٤,٣٠٩
١٩,١٠٩,٦٠٩	٥,٦١٧,٠٣١	٢٤,١٤٣,٨٨٨	٦,٣٤٥,٨٦٧
٢٨,٦٦٥,٤٧١	٩,٠٥٤,٤٧٤	٢٤,٧١٩,٥٠٤	٥,٨٢٨,٤١٨
٤٨٠,٢٨٧,٣٣٣	١٥٣,٠٣٨,١٠٥	٥٠٦,٨٥٠,٩٦٠	١٦٨,٧١٨,٢٨٥
٩٦٨,٨٢١,٩٥٤	٣١٣,٥٥٧,٢٠٣	١,٠٤٢,٢٠٦,٥١٩	٣٤٠,٦٣٦,٨٧٩

١٠ . مصروفات ادارية

تكلفة العاملين

- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
(٥٧,٠٦٢,٥٦٠)	٢,٨٩٩,٣٩٦	١٤,١٦٢,٥٩٧	٦,١٨٤,٨٤٣
٢,٦٦٤,١٩٠	٢,٥١٢	٣,٨٠١,٣٦٠	٢,١٦٧,٥٦٤
٣٨,٥٠٣,١٨٠	٣٧,٤٤٣,٦٠٤	(٤٠,٢٤٨,٨٣٩)	(٤,٠٥٥,٧٢٧)
(٣٤,٦٤٣,١٥٨)	(١٢,٢٥٤,٨٢٢)	(٥٦,٨٩٢,٩٠٤)	(٢٥,٨٤٧,٩٢٠)
(٥٠,٥٣٨,٣٤٨)	٢٨,٠٩٠,٦٩٠	(٧٩,١٧٧,٧٨٦)	(٢١,٥٥١,٢٤٠)

١١ . (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
رد (عبء) مخصصات اخرى
أخرى
الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
(٣١٣,٨٥٥,٧٣٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)
١,٦٢٧,٦٢٠	-	-	-
(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٤٠٦,٥٨٠,٣٢٥)	(٢٤٧,٣٣٥,٧٠٥)

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٤٩٥,٥٧١,١٧٥	٢,٢٩١,٠٣٥,١٦٤	٨٢٧,٤١٨,٣٤٦
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٤٩٥,٥٧١,١٧٥	٢,٢٤١,٠٣٥,١٦٤	٨٢٧,٤١٨,٣٤٦
من ٢٠% الى ٢٥%	من ٢٠% الى ٢٥%	٢٤,٩٨%	٢٥,٠٠%
٣٧٥,٠٥٠,٥٣٩	١٧٣,٧٢٤,٣٤٢	٥٥٩,٧٥٨,٧٩١	٢٠٦,٨٥٤,٥٨٧
٩,٨٦٥,٩٩٦	٩,١٨٨,٠٦٧	٦,٢٧٧,٣٦٨	٢,٧٤٢,٨٧٨
(٩٩,٨٢١,٠٦٥)	(٧٢,٩٩٦,٧٩٨)	(٥٢,٨٤٧,٠٦٧)	(١٦,٩٠٠,٥١١)
٣٠,٣٩٦,٠٧١	٨,٣٣٨,٧٧٨	٦٩,٢٩٥,١٩٠	٢٣,٨١٦,٨٦١
٣١٥,٤٩١,٥٤١	١١٨,٢٥٤,٣٨٩	٥٨٢,٤٨٤,٢٨٢	٢١٦,٥١٣,٨١٥
٢١,٠٠%	٢٣,٨٦%	٢٥,٩٩%	٢٦,١٧%

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبة
* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
الربح المحاسبي بعد التسوية
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
١,١١٠,٥٤٤,١٦٥	٣٦٢,٧٧٥,٦٧٧	١,٨٤٠,٢٥٩,٣٣١	٦١٠,٩٠٤,٥٣١
(١٦,٦٥٨,١٦٢)	(٥,٤٤١,٦٣٥)	(٢٧,٦٠٣,٨٩٠)	(٩,١٦٣,٥٦٨)
(١١١,٠٥٤,٤١٧)	(٣٦,٢٧٧,٥٦٨)	(١٨٤,٠٢٥,٩٣٣)	(٦١,٠٩٠,٤٥٣)
٩٨٢,٨٣١,٥٨٦	٣٢١,٠٥٦,٤٧٤	١,٦٢٨,٦٢٩,٥٠٨	٥٤٠,٦٥٠,٥١٠
٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١	٥٩٧,٢٢٧,٥٤١
١,٦٥	٠,٥٤	٢,٧٣	٠,٩١
٦٠٦,٠٣٢,٥٥٣	٦٠٥,٣٩٥,٠٩٨	٦٠٧,١٥٩,٩٦٥	٦٠٧,٩٩٦,٣٦٢
١,٦٢	٠,٥٣	٢,٦٨	٠,٨٩

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
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 كالاتي:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٤٩١,٦٥٩,٦٩٩
٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	١,٩٢٢,٨٥٠,٦٨٣
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢

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

الإجمالي
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٧,٠٤٧,١١١	٢٦٨,٢١٩,١٠٦
٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٨,٤٨٥,٧٢٦,٩٥٩
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥
٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٣,٠٦٨,١٧٧,٠٠٧
١٥٥,١٧١,٧٠٧	٤١٤,٥٤٢,٧١٢
٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٥,٢٧١,٢٢٦,٣٤٦
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥
١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٢٠٧,٨٨٢,٩٦٣
٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢	٨,٥٤٦,٠٦٣,١٠٢
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٩٠,٧٠١,٧٧٠
٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٣,٣٨٩,٧٨٤,٦٤٠
٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٦,١٧٧,٨٧٤,٢٠٠
(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٧٥٦,٩٤٨,٩٩١)
١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	١٣,٩٠١,٩١١,٦١٩
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٠٩٧,٩١١,٦١٩

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	١,٥٩٢,٣٦٢,٤٧٠
١٨,٦٧٧,٠٣٥	١٥,٧٩٥,٢٨٩
١٨٨,٥٤٦,٧٤١	١٦٤,٩٣٣,٦٢٥
٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	١٨٠,٧٢٨,٩١٤
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٧٧٣,٠٩١,٣٨٤

أدوات دين
- سندات حكومية
الإجمالي
ادوات حقوق ملكية
- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
الإجمالي
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، 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		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
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		
<u>٢١,٨٠٥,١٧٩</u>	<u>٧١,١٠٣,٠٨٦</u>	<u>٢٢,٣٦١,٨٤٤</u>	<u>٣٢,٣١٨,٩٦٩</u>				
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		-	-	-		
<u>٣٤,٥١٧,٧٣٦</u>	<u>٨٧,٦٤٠,٩٧٦</u>	<u>٣١,٩٧١,٩٥٤</u>	<u>٤٦,٨٣٣,٧٧٩</u>				

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
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		
<u>٧٩,٧٧٠,٢٥٤</u>	<u>٥٨,٩٠٣,٦٨٠</u>	<u>٩٧,٨٢٩,٥٨١</u>	<u>٩٨,٣١٩,٦٦٣</u>				
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٢٩,٨٠١,٥٣٤	١٤٥,١٥٣,٤٤٢				

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ 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 .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠,٥٥٥,٧٧٠,٥٩٦	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠
٨٣,٢٩٢,١٧٣	٧٩,٧٤٨,٦٧١
٤٠٢,٨٣٥,٨٨١	٧٩٨,٩٣١,٣١٨
<u>٢١,٠٤١,٨٩٨,٦٥٠</u>	<u>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</u>

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

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤,١٤٢,١٤٩,٠٣٦	١,٥٨٠,٤٢٠
٧٠,٢٥٥,١١٧	٢٧,٥١٢,٥٠٠
<u>٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣</u>	<u>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</u>

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

اجمالي استثمارات مالية

٢٥,٢٥٤,٣٠٢,٨٠٣	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩
٢٣,٥٩٨,٦١٩,٠٨٨	١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥
١,٦٥٥,٦٨٣,٧١٥	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤
<u>٢٥,٢٥٤,٣٠٢,٨٠٣</u>	<u>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</u>

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

٢٣,٤٧٣,٢٩٥,٨٠٠	١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠
١,٢٦٧,٣٦٦,٤٤٩	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١
<u>٢٤,٧٤٠,٦٦٢,٢٤٩</u>	<u>١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١</u>

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

استثمارات مالية متاحة للبيع

الاجمالي	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول يناير ٢٠١١
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	الرصيد في اول يناير ٢٠١١
٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨	اضافات
(٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٧)	(٢٧١,٨٠٢,٨١٣)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٠,٣٨٠,٧٨٤	٥,١١٦,٣٦٨	٥٥,٢٦٤,٤١٦	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٣٧٣,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
<u>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</u>	<u>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</u>	<u>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</u>	الرصيد في اخر السنة المالية
١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	الرصيد في اول يناير ٢٠١٢
١٤,٠٠٢,٥٧٢,٣٠٣	٤,١٨٣,٣١١,٢٣٣	٩,٨١٩,٢٦١,٠٧١	اضافات
(٥,١٧٧,٠٧٦,٤٥٣)	-	(٥,١٧٧,٠٧٦,٤٥٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٣,٥٨٠,٩٧٩	-	١٣,٥٨٠,٩٧٩	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١,٠٠٠,٨٣٨,٢١٨	-	١,٠٠٠,٨٣٨,٢١٨	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٧,٢٧١,٢٣٤)	-	(٢٧,٢٧١,٢٣٤)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
<u>٢٥,٢٥٤,٣٠٢,٨٠٣</u>	<u>٤,٢١٢,٤٠٤,١٥٣</u>	<u>٢١,٠٤١,٨٩٨,٦٥٠</u>	الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٢.١ . (ا) خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة 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
(١٠,٧١٠,٢٨١)	٧٨٣,٧٤٥	(٢,٢٨٩,٠٠٩)	٣٧,٣٩٥,١٣٤
٤,٣١٩,٧٣٣	-	(٢٧,٨٦٤,٨٣٧)	(١,٢٥٤,٢٣٢)
-	-	٥٩٣,٦٠٣	-
-	-	-	١,٨٧٣,٨١٣
(٢,٦٤٩)	-	(٢٨,٦٩١)	١,٠٣٤
(٦,٣٩٣,١٩٧)	٧٨٣,٧٤٥	(٢٩,٥٨٨,٩٣٤)	٣٨,٠١٥,٧٤٩

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 تابعة وشقيقة
ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
شركات تابعة						
مصر	٥٨٧,٦٨٧,٦٠١	٢٤٣,٢٣٢,٤١٠	٩١,٦٤١,٩٥٤	١,٧٦٩,٦٣٩	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	٩٩.٩٨
- شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
مصر	١,٦٣٩,٠٣٣,٩٤٢	١,٥٨١,٦٠٥,٣٦٩	٦١٣,٩٢٦,٧٩٩	(٤,٦٠٨,٤٤٨)	٤٩,٠٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة التجاري الدولي للتأمين						
مصر	١,٥٥٧,٠٤٢,٦٤٠	١,٣٧٦,٨٨٧,٦٠٣	٢١١,٤٠٧,٣٢١	٧,٧٦٤,٣٤٤	٦٧,٥٢٧,٣٠٠	٤٠
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي						
مصر	٣,٨٠٤,٩٤١	١٩٦,٧٢٢	١٨٠,٠٠٠	١٢٣,٣٢٢	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكله للإستثمار						
مصر	٢٢١,٥٦٩,١٢٢	١٧٠,٠٣٢,٧٧٨	١١,١٤٨,٦٥٠	(٢,٤١٩,٩٨٥)	٣٥,٦٤٩,٣١٥	٣٩
- ايجيبت فاكورز						
مصر	٨٨,٠٤٦,٨٧١	٧٥,٠٢٨,١١٨	٧١,٣٠٣,٨٦١	٦٣٢,٨٤٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
الإجمالي	٤,٠٩٧,١٨٥,١١٧	٣,٤٤٦,٩٨٣,٠٠٠	٩٩٩,٦٠٨,٥٨٥	٣,٢٦١,٧١٧	١,٠٢٦,٤٥٢,٨٦٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١١						
شركات تابعة						
مصر	٤٩٤,٦٧٩,٥٨٤	١٥٢,٠٩٢,٣٢٧	٨٧,٤٧٥,١٥٣	(٣٧,٦٢٩,٤٦٩)	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	٩٩.٩٨
- شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة						
مصر	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	٧٩١,٨١٣	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة التجاري الدولي للتأمين						
مصر	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	٦,٧٦٢,٤٠٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي						
مصر	٣,٥٩٥,٢٧٧	٣٠٧,٧٣٧	٢٧٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٨	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكله للإستثمار						
مصر	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٨,٤٤٠,٣٠٢	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٨١٩,٥٢٨	٣٩
- ايجيبت فاكورز						
مصر	٦٢,٥١١,٤٤٤	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٧١,٨٠٩,٤١٢	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
الإجمالي	٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢	٣,١٠٥,٤٣٥,٨٤٤	٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠	(٣٩,٢٢٦,٣٤٢)	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	

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 ٣٣ و ٣٣٨ 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 النهضة ٣ و ٧٦٦ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧.٢٥ س بناحية العزازى قاقوس الشرقية
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

إجمالي

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٥٦١,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى 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
٨٩٨,٨٤٤,٧٦١	١,٤٧٨,٣٥٨,٥٤٠
٧٥,٦٤٩,٩٤٠	٨٣,٥٣٣,٤٠٥
١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	١٢٠,٠٣٣,١٧٧
٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤	٧٦٧,٤١٣,٤٨١
٦,١٨٠,٩٣٣	٦,١٨٠,٩٣٣
١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	٢,٤٥٥,٥١٩,٥٣٦

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

٢٦ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
جنيه مصري							
١,٩٠٢,٧٠١,٦٩١	١٠٦,١٣٦,٥٩١	٢٥٦,٨٢٧,٤٤٧	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٤٦,٨٩٨,٣٣٣	٧٤١,٢٢٩,٩١٩	٤٢٣,٧٩٤,٨٩٤	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١٤٩,٢٦٠,٥٦٣	٥,٢٤٨,٠٣١	١٠,٧٧٠,٧٧٧	٧٤,٠٣١,١٥٤	٤,٣٢٠,٩٧٨	٥٠,٢١٢,٦٠٥	٤,٦٧٧,٠١٨	-
٢,٠٥١,٩٦٢,٢٥٤	١١١,٣٨٤,٦٢٢	٢٦٧,٥٩٨,٢٢٤	٣٤١,٢٧٠,٤٠٠	٥١,٢١٩,٣١١	٧٩١,٤٤٢,٥٢٤	٤٢٨,٤٧١,٩١٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١,٢٦٥,٩٢٦,٣٩٧	٧٢,٣٠٢,٥٩٤	١٨٨,٥٢٥,٣٠٨	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	٢٥,٨١٥,٤٩١	٥٧٦,٤١٨,٧١٠	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	-
١٢٥,١٨٤,٢٦٤	٧,٢٦٨,٤٢٢	٢١,٠٧٨,١٠١	٢٦,٦٧١,٠٤٠	٤,١٧٩,٠٦٨	٥١,٧٦٨,٩٩٦	١٤,٢١٨,٦٣٧	-
١,٣٩١,١١٠,٦٦١	٧٩,٥٧١,٠١٦	٢٠٩,٦٠٣,٤٠٩	٢٦٧,٦٦٥,١٠٤	٢٩,٩٩٤,٥٥٩	٦٢٨,١٨٧,٧٠٦	١٧٦,٠٨٨,٨٦٧	-
٦٦٠,٨٥١,٥٩٣	٣١,٨١٣,٦٠٦	٥٧,٩٩٤,٨١٥	٧٣,٦٠٥,٢٩٦	٢١,٢٢٤,٧٥٢	١٦٣,٢٥٤,٨١٨	٢٥٢,٣٨٣,٠٤٥	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	٣٣,٨٣٣,٩٩٧	٦٨,٣٠٢,١٣٩	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٢١,٠٨٢,٨٤٢	١٦٤,٨١١,٢٠٩	٢٦١,٩٢٤,٦٦٤	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	%٢٠	%٣٣.٣	%٣٣.٣	%٢٠	%٢٠	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٢,٦٩٠,٢٢١ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري ١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩	جنية مصري ١٨,٠٥٣,٦٠٧,٣٣٩	ودائع تحت الطلب
٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	٢٣,٨٦٠,٠٢٨,١٠٣	ودائع لإجل وباخطار
١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	٢٤,١٨٤,١٢٠,٠٤٨	شهادات إيداع وإيداع
٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	١١,٠٣٢,١٧٤,٦٥٠	ودائع التوفير
١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣	١,٤٠٣,٣٠٦,٢٧٠	ودائع أخرى
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	الاجمالي
٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧	٣٧,٢٧٦,٢٩٧,٩٥٢	ودائع مؤسسات
٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٤١,٢٥٦,٩٣٨,٤٥٨	ودائع افراد
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	الاجمالي
١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	١١,٨٩٣,٥٢٤,٣٤٢	ارصدة بدون عائد
٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤	٦٦,٦٣٩,٧١٢,٠٦٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	الاجمالي
٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥	٥١,٩٠٦,٤٩٣,٣٧٧	ارصدة متداولة
٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	٢٦,٦٢٦,٧٤٣,٠٣٣	ارصدة غير متداولة
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٧٨,٥٣٣,٢٣٦,٤١٠	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٣,٦٩٧,٧٢١	١٠,٣٦٥,٠٧٩	٨,٥٣٩,٦٨٣	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٣,٢٨٥,٠٤٨	٥٦٨,٦٥٢	٥٦٨,٦٥٢	٢٠١٢	٩ - ١٠.٥	برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٤٧,٨٤٠,٠٠٠	٤٠,٩٥٥,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قروض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
١٦٧,٣٢٦	-	-		ودائع ٣ شهور او ٩ % ابهما أكثر 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

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤٧٥,٨٦٥,٠٢٧	٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧	جنيه مصري
٢٠٨,٠٦٩,٤٩٨	١٦٢,٩٣٠,١٣٠	عوائد مستحقة
٤١٨,١٥١,١٤٧	٣٤٥,٩١٧,٤٥٤	مصرفيات مستحقة
٦٤٩,٩٩٢,٧٩٩	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	دائنون
١٢٨,٩٦٩,٠٦٨	٩٤,٨٦٩,٠٧٩	ضرائب الدخل
		أرصده دائنه متنوعه
١,٨٨١,٠٤٧,٥٣٩	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٥٩	٣٥,١٧١,٩٥٩	-	٩,١٠٢,٤١١	١١,٣١١	(٨,٦٥٨,٠٦٧)	(٥٣١,٠٥٤)	٣٥,١٧١,٩٥٩	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	-	١٣,٥٧٧,٩٠٠	١,٠٩٠,٨٣٣	-	-	٢٢٤,٧٧١,٧٧٥	مخصص التزامات عرضية
١٢,٤٤١,٢٢٣	١٢,٤٤١,٢٢٣	-	٦٨,٠٩٩,٥٨٣	٤,٦٤٨	(٦٣,٧٨٢,٥٤٠)	-	١٦,٧٦٢,٩١٤	مخصص مطالبات أخرى *
٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	-	٩٠,٧٧٩,٨٩٤	١,١٠٦,٧٩٢	(٧٢,٤٤٠,٦٠٧)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨٣,٥٤٠,٩٣٤	الاجمالي
٦,٩٠٩,٦٨٥	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٣,١٥٠,٥٤٧	٣٣,١٥٠,٥٤٧	-	٢,٠٢١,٤١٣	-	(١٧٨,٩٧١)	-	٣٥,١٧١,٩٥٩	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢	مخصص التزامات عرضية
١٣,٤٦٩,٧٩٩	١٣,٤٦٩,٧٩٩	-	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	١٢,٤٤١,٢٢٣	مخصص مطالبات أخرى
٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	-	٤,٢١٧,٧٠٧	٢,٣٢٩,٦٢٠	(٣,٤١٢,٢٣٨)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ 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 و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ جنيه مقسمة على ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام وجزء من الاحتياطي القانوني.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس 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 رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ . الاحتياطات

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٢,٧٨٠,٠٣٢)	(٨,٢٦٠,٠٨٦)	الاصول الثابته (الاهلاك)
٩,٥٢٢,٦٣٦	١٠,٣٧١,٨٩٥	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٦٩,١٤٨,٧٠٢	٧٦,٦٩٤,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٢٩,٢٥٠,٤٢٠	٣٣,٨٤٣,٥٩٢	نظام إثابة العاملين
٩٥,١٤١,٧٢٦	١١٢,٦٥٠,٢٤٦	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنيّة 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 مبنيّة 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 المبنيّة 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	قائمه في بداية الفترة
١٢,٦٧٦,٠٣٦	١٠,٥٥٠,٨٢٥	ممنوحة أثناء الفترة
٧,٢٠٨,٣٥٥	٥,٨٤٤,٣٥٦	سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	(٤٠٧,٢٠٦)	تم ممارستها أثناء الفترة
(٣,٧٧١,٢٤٢)	(٣,٣١١,٩٣٩)	قائمه في نهاية الفترة
١٦,١١٣,١٤٩	١٢,٦٧٦,٠٣٦	

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

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

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

الإصدار السادس	الإصدار الخامس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
١٨.٧	٣١.١٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٦.١٥%	١١.٦٠%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٥.٣٥%	٣.٢١%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨%	٣٤%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	احتياطي قانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	احتياطي عام
١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢	أرباح (خسائر) مرحله
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	احتياطي خاص
١٨٥,٩٣١,٣١٥	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٥٨,٢٤٢,٤٦٠	احتياطي مخاطر بنكية
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	٩٩,٩٨١,١٧١	اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام
١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢	٢,٨٩٤,٤٨٧,٣٠٢	

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

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

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
(١٨,٠١٤,٦٣١)	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	٩٨١,٣١٣,٣٧٨	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٥٨,٢٤٢,٤٦٠	

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٥,١٠٥,٩٢٠	توزيعات السنة المالية السابقة
(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	محول من احتياطي خاص
-	١,٠٠١,٩٧٩	اثر تغيير سياسات محاسبية
١٥,١٠٥,٩٢٠	-	الرصيد في آخر الفترة / العام
١٥,١٠٥,٩٢٠	١,٠٠١,٩٧٩	

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
جنية مصري	جنية مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣,٤١٤,٥١٠,٣٨٢	أرصده لدي البنوك
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٨,٧٥٣,٩٤٦,٠٦٥	أنون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٠٩٧,٤١١,٦١٩	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٣,٠٦٧,٥٢٩,١٠٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٥,٤١٨,١٩٧,٨٥٩)	أنون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	(٨,٨٦٤,٧٨٤,٠٧٨)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢	٣,٩١٥,٣٥٧,٠٢٩	

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 طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	قيمة المساهمة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٧,١٠٠,٤٤٣	٤٥,٩٩٧,٦٢١	١٢٣,٠٩٨,٠٦٤	

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٧.٢.٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤,٧٧٤,٠٩١ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	خطابات ضمان
جنيه مصري	جنيه مصري	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١١,٦٧٢,٨٩١,١٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	١,٣٩٢,٢٩٣,١٤٧	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٦٦١,٣٢٤,٤٢٣	
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	١٣,٧٢٦,٥٠٨,٧٠٣	

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة 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 الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة 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 وتتولي شركة سي 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 وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٩,٧٣٨,٢٦٩	١,٠١٧,٩٢٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٩,٠٤٤,٥٨٧	٤٩,٩٨٨,٥٣٤	كوريليز
١,٨٦٨,٧٢٥	٢,٥٧٣,٧٢٠	التجارى الدولى للتأمين
٤,٨٦٥,٧٢٠	٨,٧١٥,٢٦٩	التجارى الدولى للسمسة
٥٩٥,٦٤٩	٩٦٦,٧٠٦	ديناميك
٥,٥٧٦,٨٨٠	٧,٠٥٩,٥٩٢	ايجيبت فاكتورز
٣٣,٩٧٥	١٠٠,٤٤١	سى اى اسيتس مانجمنت
١١٠,٣٤٦	١,٠٩٦,٤٨٦	شركة سي اى كابيتال القابضة
١,٠٧٩	١١,٦٠٤	شركة هيكله للإستثمار
٧٠٥	٦,٢٧٥	شركة سي اى كابيتال للبحوث

٤٠ . الموقف الضريبي

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

٤١ . مراكز العملات الهامة

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