



القوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المراجعة المرفقة للبنك التجارى الدولى- مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة 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 المراجعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجارى الدولى في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المراجعة عن الستة 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 المراجعة.

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن

محاسبون قاتونيون ومستشارون

الميزانية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	الإيضاحات
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	١٥
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	١٦
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	١٧
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	١,٨٠٧,٧٩٩,٤٩٦	١٨
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١١٨,٧٣٦,٦٤٠	١٩
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤٢,١٩٥,٧٢٥,٨٧٣	٢٠
١٣٧,٤٥٩,٧٦١	٨٠,١٣٨,٣٨٥	٢١
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	١٩,٠١٨,٤٣٥,٧٩٠	٢٢
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	٢٢
١٦٥,١٩٨,٦٣٤	١٨٦,٩٣٠,٣١٥	٢٣
١٣٤,٩٤٤,٥١٠	١٧٨,٩٣٤,٦٥٥	
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦	٢٤
٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥	٢,٦٢٢,١٥٠,٣٢٠	٢٥
٣٣,٤٢٢,٤١٥	٢٩,٢٤٤,٦١٣	٤٠
١٢٩,٣٥٦,٨٧٤	١٣٣,٥١٧,٨٧٠	٣٣
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٨٣٧,٨٨٠,٠٦١	٢٦
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	١٠٥,٥٨٢,٢١٢,٦١٥	
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	٢٧
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	٢٨
١٢٤,٧٥٩,٠١١	١٦٧,٩١٦,٠٤٤	
١,٦٦٤,٧١٨	٣٤,٢٤٩,٣٠٠	
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	٨٦,٥٣٨,١١٣	٢١
٢,٠٥٩,٠٠٥,٠١٣	١,٨٤٤,٠١٥,٤٠٤	٣٠
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٧,٧٩٥,٣٩٧	٢٩
٣١٥,٤٨٨,٣٨٢	٣٩٥,٩٢٥,١٩٠	٣١
٨٣,١٤٤,٤٩٥,٨٢٦	٩٤,٧٨٧,٢٤٩,٦٢٣	
٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	٣٢
٢,٩٧٠,١٦٣,٩٢١	٣,٧٥٦,٣٠٠,٩٦٣	٣٢
١٦٤,٧٦١,١٢١	١٤٩,٠٠٢,٢٥١	
(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	(٤٨٨,٦٠٩,٧٥٣)	
٨,٥٩٦,٢٥٤,٠٤٦	٩,٤١٨,٣١٧,٢٥١	
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	
١٠,٨٢٢,٤٣٤,٥٤٩	١٠,٧٤٧,١٥٨,١٥٨	
٤٧,٥١٩,٩٣١	٤٧,٨٠٤,٨٣٤	
١٠,٨٦٩,٩٥٤,٤٨٠	١٠,٧٩٤,٩٦٢,٩٩٢	
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	١٠٥,٥٨٢,٢١٢,٦١٥	
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٥,٨٣٤,٤١٥,٥٨٠	٣٧

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنيه مصري	الايضاحات
٣,٦٠٢,٤٣٠,٧٦٣ (١,٨٠١,٢٣٣,٩٣٢)	١,٩٣٣,٤٩٢,٨٧٦ (١,٠٠١,٨٨٥,٣٩٦)	٤,٥٠٨,٢٣٥,٠٣٣ (٢,٠٩٨,٤٢٣,٦٠٤)	٢,٣٦٣,٠٣٠,٠٥٨ (١,٠٩٠,٨١٢,٤٥٩)	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٤٧٧,٤٢٤,٨٢٥ (٤٧,٧٦٦,٨٥٥)	٢٤٠,٧٨٣,٣٥٩ (٢٤,٠٩٦,١٥٥)	٧٢١,٣٧٤,٩١٩ (٦٣,١٨٣,١٧٩)	٤٠٤,٢٦٧,٦٤٢ (٣٣,٨٨٤,٣٨٤)	٧ إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢١,٧٤٤,٤٠٠ ٢٠٤,٦١٦,٧١١ (٢٣,٢٦٧,١٤٢)	١٧,٧٩٥,٥٦٣ ١٠٤,٠٠٦,٢٠٢ (٢٢,٨٩٩,٢٥٧)	١٤,٠٦٤,٣٧٢ ٣٨١,٧١٦,٨٠٤ ٢,١٤٨,٥٩٣	١٢,٣٦٢,٤٨٤ ٢٤٥,٨٢٧,٢١٩ ٢٢٨,٨٢٧	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه استهلاك الشهره
(١,٧٣٧,٧٥٢)	(٨٦٨,٨٧٦)	-	-	١٠ مصروفات ادارية
(٧٥٦,٠٦٥,٠٢٩)	(٣٧٥,٣٨٧,١٧٥)	(٩٤١,٤٠٦,٥٩٠)	(٤٧٠,١٧٢,٥٨٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٦,٠٠٤,٢٥٣)	(١٨,٣٢٣,٧٦٦)	(٤٠,٦١٧,٨٥٢)	(٨١,٠٢٣,٠٣٠)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)	(١٤٢,٧٠٢,٤١٦)	(٤٩٠,٧٨٥,١٣٣)	(٢٦٤,٤٥٨,٧٦٥)	إستهلاك أصول غير ملموسه نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
(١٢,٦٩٩,٥٤٦)	(٦,٣٤٩,٧٧٣)	(٤,١٧٧,٨٠٢)	(٢,٠٨٨,٩٠١)	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٧١,١١١)	(١,٠٣١,٦٢٢)	١٠,١٦٥,٥٤١	٦,٤٠٧,٢٩٥	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة ٣٣ & ١٣ صافي ارباح الفترة
١,٤٤٧,٧٢٦,٤٥٩	٧٠٢,٥٣٣,٥٦٤	١,٩٩٩,١١١,١٠٢	١,٠٨٩,٦٨٣,٤٠٢	حقوق الاقلية حقوق مساهمي البنك
(٤٣٠,٣٨٦,٦٨٣)	(١٨٢,١٢٦,٧٣٨)	(٦٧٤,١٧٧,٠٢٢)	(٤١٣,٩٨٠,٧٠٧)	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض
١١,٤٥٦,٠٦٦	٢,٩٦٨,٤٥٤	٤,١٨٩,٠٧٧	(٤,٣٣٠,١٤٤)	
١,٠٢٨,٧٩٥,٨٤٢	٥٢٣,٣٧٥,٢٨٠	١,٣٢٩,١٢٣,١٥٧	٦٧١,٣٧٢,٥٥١	
٦٥٥,٩٧٣	٢٩٤,١٣٧	٢٨٢,٢٥٠	١٢٣,٨٥٧	
١,٠٢٨,١٣٩,٨٦٩	٥٢٣,٠٨١,١٤٣	١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	٦٧١,٢٤٨,٦٩٤	
١.٧٧	٠.٧٩	١.٩٧	٠.٩٩	
١.٧٤	٠.٧٨	١.٩٤	٠.٩٧	


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنيه مصري	
١,٤٤٧,٧٢٦,٤٥٩	١,٩٩٩,١١١,١٠٢	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
٨٤,١٤٣,٣٧٥	٩٢,٧٠٦,٠٥٣	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٩,٢٦٢,٧١٥	٤٩٠,٧٨٥,١٣٣	الإهلاك
٨٦,٧٢٤,١٦٥	٦٩,٠٧١,٦٠٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧,٢٢٠,٣٤٩)	(٥,٢٨٤,١٢٦)	عبء المخصصات الأخرى
١٢,٦٩٩,٥٤٦	٤,١٧٧,٨٠٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
١,٧٣٧,٧٥٢	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
(٦,٠٧٥,٢٣٣)	(١٣٦,٥٦٣,٤٠٨)	إستهلاك الشهره
١٦,٧٢٨,٢١٥	(٣١,٢٠١,١٩٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات الماليه المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٢,٣٠٠,٠٧٢)	(٤,٠١٩,٩١٠)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات ماليه
(٥٣١,٠٥٤)	(١٤١,٥٢٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٧١١,٥٧١)	١٥,٥٢٦,٦٣٤	مخصصات أخرى انقضى الغرض منها
(١,٦٣٣,٧٩٦)	(٤٩٥,٢٩٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٨,٤١٥,٣٩٧)	(٢,٢٢٨,٩٤٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٨١٢)	-	أرباح بيع استثمارات ماليه
٤٤,١٣٥,٧٨٢	٤٧,٩٢٣,٣٥٨	فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
-	(١٤,٢٠٤,٣٨٠)	المدفوعات المبنيه على الأسهم
١,٧٣٦,٢٤٩,٧٢٥	٢,٥٢٥,١٦٢,٩٠٨	فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقة
(٩٦٢,٧٨٤,١٠١)	(١,٨٠٤,٧٥٠,٦٣٢)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(١,٦٠١,٤١١,٢٦٠)	(٦,٧٦٠,٨١٥,١٥٩)	صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٦٣٨,٦٣٠,٥٥٨)	(٢٨٧,١٨٩,٨٦٨)	ودائع لدى البنوك
٢٨,٠٥٧,١١٨	٢٤,٧٦٠,٢٢٩	أثون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
١٣٥,٤٣٠,٨٧٤	(٩٢٨,٠٦٦,١٣٤)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٧٩٩,٣٨٦,٩٢٣)	(٦٣,٥٣٦,٠٥٩)	مشتقات ماليه
(١,٥٥٥,٧٧٩,٨٠٩)	(٧٦١,٣٥٤,٥٧٤)	قروض للعملاء والبنوك
٥,٢٩٩,١٣٦,٣٦٧	١٢,٤٥٨,١٨٠,٥٤٥	الأصول الأخرى
(٢٥٨,٥٧٥,٣٢٠)	(٨١٣,٥٥٣,٣٢٥)	الأرصده المستحقه للبنوك
١,٣٨٢,٣٠٦,١١٣	٣,٥٨٨,٨٣٧,٩٣١	ودائع العملاء
(١٦,١٥٤,٥١١)	(٧,٥٢٧,٣٠٠)	الإلتزامات الأخرى
(١٠٩,٩٦٣,٤٤٦)	(٣٧٤,٢٦٦,٢٣٤)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
-	١١,٨٧٥,٦١٠	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣,٦٣٤,١٣٠,٢٤٩)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٤,٨٤٥,٣٨٤,٩٥١)	(٧٧٨,٧٣١,٢٩٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٤,٩٨٩,١٠٣,١٦٢	٢,٦٨٢,٣٠١,٧٣٦	متحصلات من بيع استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مشتريات استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٦١٣,٧٧٩,٩٩٥)	١,٥٣٤,٣٥٢,٥١٨	مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع
		مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع
		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

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

حذيفة مصري	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	مخرب حساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي (خسائر) مرحلة	قيمة الأصول غير الملموسة لتصفية البنك قبل الانقضاء	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	٤٦,٣٥٦,٥٤٦	-	٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	(٧٧٣,٣٤٣,٨٦٣)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٦)	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	١,٢٢٤,١٢٢,٧٧٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٥١,٦٦٢,١٢٧)	(٨٣٣,٥٠,٣٧٤)	-	-	٢,٧١٦,٧٤٧	-	-	٧٩٤,٦٨٩,١٨٧	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	-	محول الي الاحتياطيات
(٨٠,٦,٢٠,٥١٨)	-	-	(٨٠,٦,٢٠,٥١٨)	-	(٧٩١,١٠٠,٥٩٨)	-	-	-	(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	-	-	-	-	المحول الي الأرباح (خسائر) مرحلة
١,٠٢٨,٧٩٥,٨٤٢	٦٥٥,٩٧٣	-	١,٠٢٨,١٣٩,٨١٩	-	١,٠٢٨,١٣٩,٨١٩	-	-	(٧,٨٤٢,٤٩٦)	١,٠٠١,٩٧٩	-	٨,١٤٣,٢٢٥	٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	محول من احتياطي خاص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٣,٠٠٢)	-	-	-	-	التغير خلال الفترة
١٢٩,٩٧٧,٤٧٨	-	-	١٢٩,٩٧٧,٤٧٨	-	-	-	١٢٩,٩٧٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	المكون من فرق تقييم الاستثمارات مالية
-	-	-	-	-	١٥٣,٥٧٥,٨٠٨	(١٥٣,٥٧٥,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٤٤,١٣٥,٧٨٢	-	-	٤٤,١٣٥,٧٨٢	٤٤,١٣٥,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاملين
(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	(٣٠٢,٧٩٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	تسوية رصيد الأصول غير الملموسة لتصفية البنك قبل الانقضاء
٨,٩١٨,٠٥٠,٢٢٧	٤٧,٣٥٥,٥٢١	-	٨,٨٧٠,٦٩٩,٧٠٦	١٢٩,٨٢٨,٠٧٣	١,١٨١,٧١٥,٦٧٧	١٢٨,١١٣,٨١١	(٥٩٣,٣٦٦,٣٨٥)	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	(٤٨٢,٩٧٦,٣٨٨)	-	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	الرصيد في اخر الفترة

قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

جانب حقوق الملكية للمساهمين والأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	مخزن حساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٣
١٠,٨٦٩,٩٥٤,٤٨٠	٤٧,٥١٩,٩٣١	١٠,٨٢٢,٤٣٤,٥٤٩	١٦٤,٧٦١,١٢١	٢,٤٠٤,١٥٣,١٨٩	١٠٣,٧٦٦,٩٣٢	١٥٣,٣٤٤,٧٩٤	١١٧,٨٠٥,٥٦٦	(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠	الرصيد في أول العام
٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٨,٣٨٠	زيادة رأس المال
-	-	-	(٦٣,٦٨٢,٢٢٧)	(١,٣٢٥,٨٤٢,٤١٢)	-	-	٢,٣٨٧,٥٨٣	-	١,٢٧٧,١٢٠,٨٩٠	١١٠,٠١٦,١٦٦	-	محور الي الاحتياطيات
(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦١)	-	(١,٠٥٥,٨٤٣,١٦١)	-	(١,٠٥٤,٨٤١,١٨٢)	-	-	-	(١,٠٠١,٩٧٩)	-	-	-	الأرباح الموزعة
١,٣٢٩,١٢٣,١٥٨	٢٨٢,٢٥١	١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	-	١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
(١٢٨,٣١٠)	٢,٦٥٢	(١٣٠,٦٥٨)	-	-	-	-	-	(١٣٠,٦٥٨)	-	-	-	التغير خلال العام
(٤٢٥,٤١٤,٩١١)	-	(٤٢٥,٤١٤,٩١١)	-	-	-	(٤٢٥,٤١٤,٩١١)	-	-	-	-	-	المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
٤٧,٩٢٣,٣٥٨	-	٤٧,٩٢٣,٣٥٨	٤٧,٩٢٣,٣٥٨	١٥٠,١٦٠,٣٣٩	(١٥٠,١٦٠,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	محور الي احتياطي مخاطر بنكية
١٠,٣٧٤,٦٦٢,٩٩٢	٤٧,٨٠٤,٨٢٤	١٠,٣٢٢,٨٥٨,١٥٩	١٤٩,٠٠٢,٢٥١	١,٣٢٣,٨٥٦,٤٤٧	٨٨,٧٠٠,٨٩٣	(٢٧٢,٥٥٠,١١٧)	١٢,١٩٣,١٤٩	(٤٨٨,٦٠٩,٧٥٢)	٣,٣١٤,٧٦٠,٧٨	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٣ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٥١١٠ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ حصة شركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الاوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦.٦٠	٩٦.٥٨
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٦	٩٩.٢٤
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

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.

٢.٤.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، 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 يولي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يوليها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم 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 المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 الميوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

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

- في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المئوية 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 المئوية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى 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 للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى 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 ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى 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 الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد و بقيمة 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 الى 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزامات – 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 مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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 بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف	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 الخزائنة 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 الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 الإفراض 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 والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ 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 الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ . الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣ . سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-حيدون جيدة	٨٩.٩٠	٣٣.٦٢	٩٠.٠٠	٤٠.٨٥
٢-المتابعة العادية	٣.٣٧	٣.٨١	٥.٨٩	٨.٥٦
٣-المتابعة الخاصة	٢.٧٦	١٤.٧٣	٠.٤٨	٢.٠١
٤-حيدون غير منتظمة	٣.٩٧	٤٧.٨٤	٣.٦٣	٤٨.٥٨

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

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

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

٣.١.٤ . نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	
١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في
١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	أصول مالية بغرض المتاجرة :
(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)	(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	- أدوات دين
		إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
		مخصص خسائر الإضمحلال
		العوائد المجنيه
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		- استثمارات مالية في شركات شقيقة
		الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان
		خارج الميزانية
		ضمانات مالية
		الأوراق المقبولة عن تسهيلات
		اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ، 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 ٥٠.١٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨.٥٨% . 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 :

- ٩٣.٢٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٦.٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٨٠١,٨٤٢,٩٤٢ جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ .
- ٩٤.٢٧% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣.١.٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠١٣
جنيه مصري

قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للمصالح
١,٠٨,٧١٨,٠٤٤	٤٢,٦٢٠,٨٧٣,٤٤١
٣٥,٠٤٧,٠٠٠	٨٨٩,٩٧١,٠٠٧
١,٤٣,٧٦٥,٠٤٤	١,٧٦٦,٧٩٥,٩٤٢
	٤٥,٧٧٧,٤٠,٥٩٠
٢٥,٠٢٨,٤٠٤	٢,٤٩٩,٠٠٢,٣٢٥
-	١١,٨٨٦,٢٥٦
-	٥٧١,٠٢٢,١٣٦
١١٨,٧٣٦,٦٤٠	٤٢,١٩٥,٧٢٥,٨٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري

قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للمصالح
١,١٧٦,٥٧١,٣٦٩	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥
-	٧٨٥,٠٢٧,٦٤٤
٣١,٥٩٥,٠٠٠	١,٥٧٨,٣٨١,٣١١
١,٢٠٨,١٦٢,٣٦٩	٤٣,١٤٣,٨٠٨,٣٧٠
٢٩,٢٩٨,٢٣٠	١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢
-	٢٢,٢٧٧,٩٧٣
-	٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	٤٠,٢٩٨,٣١٣,٧٧٣

٣٠ يونيو ٢٠١٣
جنيه مصري

اجمالي القروض و التسهيلات للمصالح	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
١٠٦,٥١٤,٧٩٢	٩٥,٣٢٠,٠٣٤	٢٠,٩٠٠,٧٧٢,٨٠١	٣,٥٢٣,٨٠٦,٩١٦	-	٤٠٨,٢٤٠,٤٩٤	٣,٧٩٩,٣٨١,٤٤٨	٣,٧٩٩,٣٨١,٤٤٨	٦٦٧,٤٧٥,٣١٣	١,٢٤٤,٣١٩,٩١١
-	٥,٥٣٣,١٣١	٨٧٠,٦٠٢,٤٨٩	٨٨,٣٥٠,٤٩٠	١٨,٧٦٥,٢١٩	-	٣٥,٣٨٧,١١٨	٣٥,٣٨٧,١١٨	١٠,٢٢٢,٦٩٢	١٢,٥٠٣,٠١٦
-	-	٧٢٥,٠١٨,٢٧٤	٧٨,٤٥٦,٦٥٤	-	-	٢٠,٩٤٢,٧٢٩	٢٠,٩٤٢,٧٢٩	٣,٨١٣,٣٣٥	١٠,٧٨٦,٦٥٧
١٢,١٧١,٨٤٨	٥٦٣,٤٧٠	٣٢٤,٥٤٠,٨١٨	٩٣,٢٣٤,٨٢٥	٥١٦,١٨٢	٢,٢٤٦,٣٠٠	٣١,٣٥١,٢٣٥	٣١,٣٥١,٢٣٥	٢,٢١٢,٩٧٦	٩,٢٨٨,٤١١
١١٨,٧٣٦,٦٤٠	١,٠١,٤١٦,٦٣٥	٢٢,٨٦٠,٩٣٤,٣٨٢	٣,٧٨٣,٨٤٨,٨٨٥	١٩,٢٨١,٤٠١	٤١٠,٤٨٦,٧٩٤	٣,٨٨٧,٠٦٢,٥٢٠	٣,٨٨٧,٠٦٢,٥٢٠	٦٨٣,٧٦٤,٣١٦	١,٢٤٦,٨٩٧,٩٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
جنيه مصري

اجمالي القروض و التسهيلات للمصالح	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	٨٢,٠٨٧,٧٥٤	١٩,٧١٤,٧٢٣,١٨٢	٣,٨٢٨,٠٦٦,٣٣١	١,١٠٧,٨٥٣	٤٤٩,١٨٣,٤٨٤	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٣,٤٥٩,٥٠٢,٦٥٣	٦٢٣,٨٨١,٦٢٨	١,١٥٢,٩٩٣,٤٣١
٢,٤٥٦,١٨٧	٧٩,٩٩١	١,٧٦٢,٢٥٥,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨,٥٦٥	١٦,٩٥٩,١٨٨	-	٢٥,٣٩٥,٦٢٦	٢٥,٣٩٥,٦٢٦	١٢,٩٦٠,١٠٨	٣٩,٩٧٥,٨٥١
-	-	٨٠٥,٠٧٨	٨,٥٥٧,٠٧٨	-	-	٢٠,٤٤١,٤١٢	٢٠,٤٤١,٤١٢	٣,٩٤٠,٥٠٨	٩,٩٢٢,٦٢٧
١٥,٧٧٦,٣٥٨	٥٢٦,١٠١	٤٧٧,٢٠٩,٢٢٥	٩٤,٨٤٨,٢٤٥	٨٨٧,٣٥٢	١,٢٧٣,٥٣٥	٢٦,٧٨٨,٥١٣	٢٦,٧٨٨,٥١٣	١,٨٢١,٤٢٩	٦,٨٧٧,٢٥٣
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٨٢,٦٩٣,٨٤٦	٢١,٩٥٤,١٨٨,١١٥	٤,٠٧٩,٠٢٠,١١٩	١٨,٩٥٤,٣٩٣	٤٥٠,٤٥٧,٠١٩	٣,٥٤٢,١٨٢,٠٠٤	٣,٥٤٢,١٨٢,٠٠٤	٦٥٢,٠٣,٧١٣	١,٢٠٩,٤٦٩,١٧٢

يلج إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٠,٧٢٩,٠٣٠,٥٢٤,٠٣٠ جنيه مصري.
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢,٩٨%
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

القروض والتسهيلات للبنوك والمصالح (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

التقييم	الاجمالي	مؤسسات	أفراد
جيدة	١٠٦,٥١٤,٧٩٢	١٠٦,٥١٤,٧٩٢	١٠٦,٥١٤,٧٩٢
المتابعة العادية	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-
الاجمالي	١٠٦,٥١٤,٧٩٢	١٠٦,٥١٤,٧٩٢	١٠٦,٥١٤,٧٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التقييم	الاجمالي	مؤسسات	أفراد
جيدة	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-
الاجمالي	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤

٣٠ يونيو ٢٠١٣

التقييم	الاجمالي	مؤسسات	أفراد
جيدة	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-
الاجمالي	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التقييم	الاجمالي	مؤسسات	أفراد
جيدة	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-
الاجمالي	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤	١,٣٧٧,٣٢٢,٠٦٤

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

مؤسسات		أفراد	
قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
إجمالي المؤسسات	١١٩,٨٤٢,٩٥٤	٤٨٧,٨٢٨,٢٣٢	١٤٥,٣٨١,٩١٢
حسابات جارية مدينة	٨٥,١٢٣,٣٢	٧,٥٢٧,٦٠١	٣٣٤,٢١٧,٦٧٤
قروض مباشرة	٢٦,٠٧٨,٩٨٥	٧٠٠,٩٩٥	١٠,٧٩١,١٥٩
قروض مشتركة	-	٢٥,٥٢٣,٣٣٨	١٢,٥٤٨,٢٠٦
قروض مباشرة	١٤٣,٤١٨,١٣٤	٢,٣١٩,٩٥٩	١,٩١٨,٨٦٨
قروض مشتركة	-	١١٠,٤٠٠	٤,٥٥٢,٤٥٢
إجمالي	٣٥٤,٦٢٠,١٥١	٥٣١,٦٨٧,٥٢٠	١٦٠,٧٢٩,٥٧٣
حسابات جارية مدينة	١٠٣,٦٦٣,٣٣٥	٩٠,٣٠٢١	٣٥٧,٦٨٤,٧٤٨
قروض مباشرة	٢٥٤,٦٢٠,١٥١	١٢,٣٧٠,١٧٨	١٦٠,٧٢٩,٥٧٣
قروض مشتركة	-	١١٠,٤٠٠	٤,٥٥٢,٤٥٢

٣٠ يونيو ٢٠١٣

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

مؤسسات		أفراد	
قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
إجمالي المؤسسات	٢٢٢,٤٤٠,٤٦٢	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	١٣١,٨٢١,٤٧٢
حسابات جارية مدينة	٨٣,٨٩٨,١٦٥	١١,٤٤٨,٨٩٠	٢٧٠,٥٥٥,٣٥٠
قروض مباشرة	٧١,٣٧٤,٧٨٨	٧٠٠,٩٩٥	١٣,٦٩٠,٥٩٣
قروض مشتركة	-	٥٦,٥٠٣,٩٦٢	٤,١٣٢,٧٠٨
قروض مباشرة	٢٤,٨٨٠,٥٨١	١٧,٢١٧,١٤٣	١٠,١١٧,٣٨٦
قروض مشتركة	١,٨٨١,٦٥١	٢,١٩٥,٢٦٧	٤,٧٩٤,٠٩٠
إجمالي	٢٩١,٨٢,١٥٢	٤٩٣,٢٠٧,٨١٢	١٥٥,٣١٦,١٥٥
حسابات جارية مدينة	٢٧,٨٨٢,٩٢٣	١٦,٢٢٩,١٩٢	٣٢,٧٥٩,٤٤٤
قروض مباشرة	١١٦,١٥٣,٥٣٥	٩٠,٣٠٢١	١٥٥,٣١٦,١٥٥
قروض مشتركة	-	١١,٤٤٨,٨٩٠	٤,١٣٢,٧٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتقات التقديرية من الضمانات ١,٨٠١,٨٤٢,٩٤٢ جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل للقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العائدة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد	
قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
إجمالي	١,٨٠١,٨٤٢,٩٤٢	٣,٥١٨,٩٧٤	١,٢٨٢,٢٠٠
حسابات جارية مدينة	٣٧٨,٨٤٠,٢٨٠	١,٢٨٢,٢٠٠	١,٢٨٢,٢٠٠
قروض مباشرة	١,٤٢٣,٠٠٠	١١,٩٥١,٠٦٨	٦,٢٩١,٠٩٣
قروض مشتركة	-	٩٣,٦٩٥,٣١٠	١٥,٥٩٣,٩٤٥
إجمالي	١,٨٠١,٨٤٢,٩٤٢	٣,٥١٨,٩٧٤	١,٢٨٢,٢٠٠
حسابات جارية مدينة	٣٧٨,٨٤٠,٢٨٠	١,٢٨٢,٢٠٠	١,٢٨٢,٢٠٠
قروض مباشرة	١,٤٢٣,٠٠٠	١١,٩٥١,٠٦٨	٦,٢٩١,٠٩٣
قروض مشتركة	-	٩٣,٦٩٥,٣١٠	١٥,٥٩٣,٩٤٥

٣٠ يونيو ٢٠١٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

مؤسسات	أفراد
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٣
قروض مباشرة	٣٠ يونيو ٢٠١٢
إجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٣,٠١٠,٢٧٤,٠٠٠
٣,٩٢٤,٨٧٣,٠٠٠	٣,٠١٠,٢٧٤,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٣

قروض وتسهيلات للعملاء
مؤسسات
قروض مباشرة
الإجمالي

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 ، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١,٠١٠,٨٠٥,١٧٨	١,٠١٠,٨٠٥,١٧٨
AA- إلى AA+	-	-	٨٦,٥٣٠,٧٥٢	٨٦,٥٣٠,٧٥٢
A- إلى A+	-	-	٢٢٧,٨٥٨,٦٥٨	٢٢٧,٨٥٨,٦٥٨
أقل من A-	-	٥٣,٥٢٥,٧٥٨	٧٦١,١٦٢,٩٢٢	٨١٤,٦٨٨,٦٨٠
غير مصنفة	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	١,٥٩٩,٦٧٣,٠٢٠	٢٠,٤٢٣,٢٥٤,٤١٠	٣٩,٨٢١,٩٣١,٤٨٠
الإجمالي	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	٢٢,٥٠٩,٦١١,٩٢٠	٤١,٩٦١,٨١٤,٧٤٨

٣.١.٨. تركز 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 :

جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	-	-	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	-	-	١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	-	-	١٤٣,٧٦٥,٠٤٤
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)	-	-	(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٥٦,٠٩٢,٦٨١	٣٠٥,٧٢٧,٣٠٧	١٤٥,٧٣٢,٠٤٥	١,٣٠٧,٥٥٢,٠٣٢
- بطاقات ائتمان	٥١٢,٤٤٨,١٩٣	١٥٢,٢٣٣,١٦١	٢٧,٦٢٥,٠٢٩	٦٩٢,٣٠٦,٣٨٣
- قروض شخصية	٢,٦٢٤,٨٠٥,٧١١	١,٠٦٣,٤٩٥,٢٨٠	٢٧٢,٨٨٢,٤٨٧	٣,٩٦١,١٨٣,٤٧٨
- قروض عقارية	٣٤٧,٦٩٨,٨٧٦	٦٦,٥٩٤,٢٨٩	٩,٣٢١,٣٦٦	٤٢٣,٦١٤,٥٣١
- قروض أخرى	١٩,٦٩٩,٥٩٠	١,٢٨٢,١٩٢	-	٢٠,٩٨١,٧٨٢
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,١٢٢,٣٨٣,١٦٣	٧٣٨,٢٥٩,٧٠٦	١٨٩,٢٥٤,٠٨٩	٤,٠٤٩,٨٩٦,٩٥٩
- قروض مباشرة	١٨,٩٠٦,١٧٨,٦٢٧	٤,٨٨١,٨١٣,٥٧٢	٦٤٥,٥٠١,١٨٦	٢٤,٤٣٣,٤٩٣,٣٨٥
- قروض مشتركة	٩,٤٦٩,٢٠٤,٣٦٨	٨١١,٨٢٤,٢٢١	-	١٠,٢٨١,٠٢٨,٥٨٩
- قروض أخرى	٩٨,٢٩٣,٥٤٨	٩,٢٨٩,٩٠٣	-	١٠٧,٥٨٣,٤٥١
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(١١,٨٨٦,٢٥٦)	-	-	(١١,٨٨٦,٢٥٦)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٤٩٩,٠٠٢,٣٢٥)	-	-	(٢,٤٩٩,٠٠٢,٣٢٥)
العوائد المجنبه	(٤١٢,٩٢٤,٧٣٦)	(١٥٦,٤٣٥,٩٠٠)	(١,٦٦٥,٥٠٠)	(٥٧١,٠٢٦,١٣٦)
مشتقات أدوات مالية	٨٠,١٣٨,٣٨٥	-	-	٨٠,١٣٨,٣٨٥
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢٢,٥٠٩,٦١١,٩٢٠	-	-	٢٢,٥٠٩,٦١١,٩٢٠
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٨٦,٩٣٠,٣١٥	-	-	١٨٦,٩٣٠,٣١٥
الإجمالي	٧٥,٣٨٠,٦١١,٥٢٨	٧,٨٧٤,٠٨٣,٧٣٠	١,٢٨٨,٦٥٠,٧٠٢	٨٤,٥٤٣,٣٤٥,٩٦١

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

جانب المصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
١٧,٧٩٩,٠٤,٥٠	-	-	١٧,٧٩٩,٠٤,٥٠	-	-	-	-	-	-
١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	-	-	١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	-
(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)	-
١,٣٠٧,٥٥٢,٠٣٢	١,٣٠٧,٥٥٢,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩٢,٣٠٦,٣٨٣	٦٩٢,٣٠٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٦١,١٨٣,٤٧٨	٣,٩٦١,١٨٣,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٣,٦١٤,٥٣١	٤٢٣,٦١٤,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٨١,٧٨٢	٢٠,٩٨١,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٤٩,٨٩٦,٩٥٩	-	١,٨٠٢,٩٧٢,٦٠٦	١٣,٩٩٧,٩٧٤	٣٤١,٤٨٦,٦١٩	٥٢٤,٧١٦,٠١٧	١,٥٩٥,٢٢٥,٨١٢	(٢٢٨,٥٠٢,٠٦٨)	-	-
٢٤,٤٣٣,٤٩٣,٣٨٥	-	١٠,٨٨٢,٢٨٠,٦٣١	١,١١١,٢٣١,١١٥	٢٥٢,٢٠٩,٨١٣	-	١١,٢٢٨,٣٩٥,٤٩٦	٩٠٩,٣٧٦,٣٣٠	-	-
١٠,٢٨١,٠٢٨,٥٨٩	-	٤,١٥٨,٢٤٣,٣٣١	٧٦,٣٨٨,٨٨٩	-	٩٤٧,٦٨٧,٤٠٤	٤,٩١٤,٢٥٣,١٧٨	١٧٤,٤٥٥,٧٨٧	-	-
١٠,٧٠٨,٣٤٠	-	٢٢,٤٤٣,٥٣٧	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,١٣٩,٩١٣	-	-	-
(١١,٨٨٦,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٤٩٩,٠٠٢,٣٢٥)	-	(١,٠٥٨,٩٨٦,٣٥٣)	(١١,٩٨٤,١٧٧)	(٥,٣٦٠,٨١٣)	(٣١,٠٥١,٣٧٨)	(١,٠٩٤,٥٠١,٢٤٢)	(١١٧٢,٢٩٣,٦٧٤)	-	-
(٥٧١,٠٢٦,١٣١)	-	(٢٣٥,٧٥٥,٧٧٦)	-	(١٢,٧٠٠)	-	(٢٧٦,٢٥٨,٢١٠)	(١٥,٥٢٠,٠٨١)	-	-
٨٠,١٣٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,١٣٨,٣٨٥	-	-
٢٢,٥٠٩,٦١١,٩٢٠	-	-	٢١,١١٧,٣٩٨,٦٨٦	-	-	-	-	١,٣٩٢,٢١٣,٢٣٤	-
١٨٦,٩٣٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٩٣٠,٣١٥	-
٨٤,٥٤٣,٢٤٥,٩٦١	٦,٢٢٧,٣٤١,١٤٩	١٥,٥٧١,١٩٧,٩٧٦	٤١,٧٦٩,٢٣٥,٣١٥	٦٠,٣٢٢,٩١٨	١,٤٤١,٣٥٢,٠٤٣	١٦,٤٨٧,٢٥٤,٩٤٨	٢,٤٣٣,٦٤٨,٦١١	-	-

٢.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة. ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لتغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجارة.

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة 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. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading 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) إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالحنيه المصري			٣٠ يونيو ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٧٥٦	١٧٥,٣٢٥	٤٠,١٣٨	١٠,٩٩٥	٥٣٩,٩١٦	١٣٠,٥٣٧	خطر أسعار الصرف
٣,٠٤٥,٩٨٦	٨٢,٠٩٩,٦٢٣	٣٣,٥٧٩,٤١٤	٥٥,٥١٥,٢١٤	٧٠,٥٧٧,٠٢١	٦٤,٥٢٠,١٥١	خطر سعر العائد
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٥,٧٤٠,٤٩١	٥٤,٩٨٣,٥٢٤	- لغرض المتاجرة
٢,١٢٦,٥٠٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٤,٤٨٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٦٢٦	١٤,٨٣٦,٥٣١	٩,٥٣٦,٦٢٦	- بغرض المتاجرة
١٤٩,٦٤٦	٣٦٨,٥٠٧	٢٧٨,٩٠٧	٩٨,٢٢٣	٢٠٣,٢٩٠	١٥٤,١٣٦	خطر أدوات الملكية
١٦٩,٥١٨	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٧,٢٤٢	٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٢٧٣,٥١٧	خطر صناديق الاستثمار
٣,١٣٩,٨٢٩	٨٢,١٦١,٥٦٧	٣٣,٥٥٥,٦٦٠	٥٥,٥٢٩,٣٨٧	٧٠,٥٨٨,١٤٨	٦٤,٥٣٦,٦٠٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١٣			٣٠ يونيو ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤,٧٥٦	١٧٥,٣٢٥	٤٠,١٣٨	١٠,٩٩٥	٥٣٩,٩١٦	١٣٠,٥٣٧	خطر أسعار الصرف
٢,١٢٦,٥٠٤	٩,٦٦٩,٧٣١	٤,٤٨٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٦٢٦	١٤,٨٣٦,٥٣١	٩,٥٣٦,٦٢٦	خطر سعر العائد
١٤٩,٦٤٦	٣٦٨,٥٠٧	٢٧٨,٩٠٧	٩٨,٢٢٣	٢٠٣,٢٩٠	١٥٤,١٣٦	- بغرض المتاجرة
١٦٩,٥١٨	٤٦٥,٥٢٤	٢٨٧,٢٤٢	٢١٠,٦٥٨	٤٩١,٤٨٤	٢٧٣,٥١٧	خطر أدوات الملكية
٢,٢١٨,٢٥٣	٩,٧٢١,١٢٩	٤,٥٥٣,٠٧٠	٦,٦٢١,٣٠٠	١٤,٨٦٥,٠٤٥	٩,٥٥٣,٢٧٤	خطر صناديق الاستثمار
						إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١٣			٣٠ يونيو ٢٠١٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٥,٧٤٠,٤٩١	٥٤,٩٨٣,٥٢٤	خطر سعر العائد
٩١٩,٤٨٢	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٢٩,٠٩٢,٢٢٢	٤٨,٩٢٥,٥٨٨	٥٥,٧٤٠,٤٩١	٥٤,٩٨٣,٥٢٤	- لغرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

المعامل بالجنبيه المصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنبيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنبيه مصري
٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	١٢٦,٥٠٨,٣٨٦	١٧,٥٤٠,١٤٩	٦٦,٢٩٩,٩٩٢	٥٤٣,٧٢٢,٨٧٣	٥,٦٦٣,٨١٢,٤٩٠
٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	١٦٨,٣٣٩,٩٤١	٤٢٥,٣٩٦,٨٢٥	٢,٤٨٧,٩٩٨,٨٦٣	٦,٥٩٤,١٣١,٢٢٠	٢٦٦,٣٥٥,٧٧٢
١٨,٧٧٨,٦٥٦,٢٩٩	-	-	٢٦٤,٨٦٤,١٩٢	٣,٨٤٣,٢٥٤,٢٠٠	١٤,٦٧٠,٥٢٨,٠٨٧
١,٨٠٧,٧٩٩,٤٩٦	٩,٣٨١,٤٨٥	-	-	١٢,٧٥٧,١٠٨	١,٧٨٥,٦٦٠,٩٠٣
١,٤٣,٧٦٥,٠٤٤	-	-	٦٧,٥٨٦,٠٣٥	٧٣,١٠٦,٠٠٩	٣,٠٧٣,٠٠٠
٤٥,٢٧٧,٦٤٠,٥٩٠	١٧٧,٥٢٤,٢٧٧	٤٨,٨١٥,٧٢٨	٧٢٤,٦٨٤,٩٥٥	١٧,٩٧٨,٦٧١,٥٠٥	٢٦,٣٤٧,٩٢٤,١٢٦
٨٠,١٣٨,٣٨٥	-	-	٢,٦١٩,٨٤٦	٦١,٣٣٧,٣٢٢	١٦,١٨١,٢١٧
١٩,٠١٨,٤٣٥,٧٩٠	-	-	-	١,١٦١,٩٤٩,٥٧٨	١٧,٨٥٦,٤٨٦,٢١٢
٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	-	-	-	-	٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠
١٨٦,٩٣٠,٣١٥	-	-	-	٤١,١٣٣,٣٥٥	١٤٥,٧٩٦,٩٦٠
١,٥٥,٨٥٧,٣٨٤,٧٨٠	٤٨١,٧٦٤,٠٨٩	٤٩١,٧٥٢,٧٠١	٣,٦١٤,٥٣٣,٨٨٣	٣,٣١٠,٦٢٢,٩٩١	٧,٩٥٩,٧٥١,١٦٦

الالتزامات المالية

٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	-	٥٤٦,٥٣٣	٣,٤٨٨,٥٢٠	٩٣١,٥٠٦,٠٧٦	١٧,٩٦٧,٤٩٣
٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	١١٨,٨٥٣,١٢٨	٥٨٤,٤٩٧,٣٥١	٣,٣١٩,٠٨٢,٥٣٦	٢٨,٦١٥,٩٣٥,٥٠٠	٥٨,٥٤٨,٩٢٣,٥١٨
٨٦,٥٣٨,١١٤	-	-	٣,١٢٧,٤٩٤	٧٥,٥٦٠,٤٣٢	٧,٨٥٠,١٨٨
١١٧,٧٩٥,٣٩٧	-	-	-	-	١١٧,٧٩٥,٣٩٧
٩٢,٣٤٥,١٤٣,٦٨٦	١١٨,٨٥٣,١٢٨	٥٨٥,٠٤٣,٤٠٤	٣,٣٢٥,٦٩٨,٥٤٩	٢٩,٦٢٣,٠٠٧,٠٠٩	٥٨,٦٩٢,٥٤٦,٥٩٥
١٣,٥١٢,٢٤١,٠٩٤	٣٦٢,٩١٠,٩٦١	(٩٣,٢٩٠,٧٠٣)	٢٨٨,٣٥٥,٣٢٤	٦٨٧,٠٦٠,٩٨٢	١٢,٢٦٧,٢٠٤,٥٢١

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 المستقبالية لأداء 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 تلك 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي	يون عائد	سنوات			شهر		
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	
٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	-	-	-	-	-	٥,٧٦٣,٣٩٨,٦٣١
٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	١٥,٠٦٨,٦٦٤	-	-	١٦١,٣٨٣,٢١١	٣,٨١٧,٣٧٢,٣٠٦	-	١,٤٠٣,٣٠٠,٠٠٠
١٨,٧٧٨,٦٥٦,٢٩٩	-	-	-	١٥,٧٨٨,٩٥٦,٢٩٩	١,٥٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	١٨٥,٩٨٧,٨٨٣
١,٨٠٧,٧٩٩,٤٩٦	٩,٣٨١,٤٨٥	٥٦,٥٨٤,٠٢١	١,٥٤٤,١١٩,٦٦٧	١١,٧٢٦,٤٤٠	-	-	١٥,٦٦٣,٥٣٣
١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	-	-	-	٧,٢٧١,٩٩٥	١٢٠,٨٢٩,٥١٦	-	٢٧,٠٩٣,١٨٩,٤٠٤
٤٥,٢٧٧,٦٤٠,٥٩٠	-	٨٧٩,٣٨٨,٢٥٢	٣,٣٨٥,١١٣,٩٤٦	٦,٣٠٢,٩١٠,٣٨٥	٧,٦١٧,٠٣٨,٦٠٣	-	٧٦٤,٤٤٤,٥٩٣
٥,٥٢١,٣٥٣,٧٥٥	-	٣٦٥,٤٧٠,٣٩٠	٢,٦٣١,٩٣٧,٤٨١	١,٣٢٩,١٤٨,٤٦٠	٤٧٠,٣٥٢,٨٣٠	-	١,٢٨٩,٠٢٩,٦٥٠
١٩,٠١٨,٤٣٥,٧٩٠	٦٢٢,٨٥١,٨٩٥	٣,٤٠٤,١١٤,٦٥٧	١٠,٩٠٥,٤٥٦,١١٢	٢,٧٦٤,٣٤٣,٥٧٠	٣٣,٥٠٠,٤٠٦	-	-
٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	-	-	٤,٢٠٢,٢٨٥,٢٨٣	١,٦٢٧,٠٦٧	-	-	-
١٨٦,٩٣٠,٣١٥	١٨٦,٩٣٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-
١١١,٢٩٨,٦٠٠,١٥٠	٧,٣٨٧,١١٦,٢٤٨	٤,٧٠٥,٥٥٧,٣٢٠	٢٢,٦٦٨,٥٠١,٩٩٠	٢٦,٣٦٧,٣٦٧,٢٢٧	١٣,٦٩٥,٠٤٣,٦٦٢	٣٦,٤٧٥,٠١٣,٦٩٤	-

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥,٨٧١,١٥١	-	-	-	-	-	٢٩,٠٥٨,٩٠٦,٣٢٥
ودائع العملاء	٢٩,٠٥٨,٩٠٦,٣٢٥	١٣,٦٣٠,٣١٩,١٦٢	١٠,٨٧٣,٩٥٣,٠٠٠	٢٢,٤٢٢,٥٦٥,٢٧٤	٤٣١,٥١٠,٠٠٠	٤٣١,٥١٠,٠٠٠	٩٠,٧٣٦,٩٩١
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لم عقود مبادلة العائد)	٢,٢٥٥,٧٠٠,٨١٢	٢,٤١٩,٠٥٥,٧٠٧	٥٩,٣٧٤,٦٦٩	١٦٩,٠٧٣,٧٣٦	٦٠٩,٨١٧,٨٠٢	٦٠٩,٨١٧,٨٠٢	١٤,٧٧٠,٤٨,٣٢١
قروض طويلة الأجل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٤,٠٠٠	٨٩,٩٥٠,٣٩٧	٧,٢١١,٠٠٠	-	-	٧٨,٦٨٧,٩٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,٣٨٠,٤٧٨,٢٨٨	١٦,٠٥٠,٠٠٨,٨٦٩	١١,٠٢٣,٢٧٨,٠٦٦	٢٢,٥٩٨,٨٤٩,٩٦٠	١,٠٤١,٣٢٧,٨٠٢	١,٠٤١,٣٢٧,٨٠٢	١٥,٧٥٦,٣٧٣,٢٣٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٠٩٤,٥٣٥,٤٠٦	(٢,٣٥٤,٩٦٥,٢٠٨)	١٥,٣٤٤,٠٨٩,١٧١	٦٩,٦٥٢,٠٣٠	٣,٦٦٤,٢٢٩,٥١٨	(٨,٣٦٩,٢٥٦,٩٩٠)	١٣,٤٤٨,٢٨٣,٩٢٧

يتم خصم عمليات بيع اذون خزائن مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المترتبة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالموادع والوفاء بالتبطلات الاقراض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة
 تتم إدارة مخاطر السيولة بعمق 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 السيولة التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
 - مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
 - ولاعراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية . وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منحج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشنتقة

يتمل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشنتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاث أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	-	-	-	-	-	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢
٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	١,٣٥٣,٧٤٨,٠٠٠	٣٤,٥٧٧,٨١٥,٠٠٠	٣١,٤٩٠,١٠٣,٨٧٢	١٢,٠٤٢,٩٥٤,٧١٠	١٢,٠٤٢,٩٥٤,٧١٠	١١,٧٢٢,٦٨٠,٤٥١	١١,٧٢٢,٦٨٠,٤٥١
١١٧,٧٩٥,٣٩٧	-	٧,٢١١,٠٠٠	٨٩,٩٥٠,٣٩٧	٦٣٤,٠٠٠	٦٣٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,٣٥٨,٦٠٥,٥٧٢	١,٣٥٣,٧٤٨,٠٠٠	٣٤,٥٨٥,٠٢٦,٠٠٠	٣١,٥٨٠,٠٥٤,٢٦٩	١٢,٠٤٣,٥٨٨,٧١٠	١٢,٠٤٣,٥٨٨,٧١٠	١٢,٦٩٦,١٨٨,٥٩٣	١٢,٦٩٦,١٨٨,٥٩٣
١٠٦,٥٦٤,١٣٩,١٨٢	١٣,٩٧٢,٧٨٧,٦٠٩	٣٩,٦٩٤,١٧٣,٤٦٠	٢٥,٧٩٣,٥٤٠,٦٧٢	١٠,٩٩٤,٠٨١,٠٦٦	١٠,٩٩٤,٠٨١,٠٦٦	١٦,١٠٩,٥٥٦,٣٧٥	١٦,١٠٩,٥٥٦,٣٧٥

الإجمالي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٧١٤,٨٢٢,٧١٦	-	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٢٢,٧١٦
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٠٩,٥٨٤,٧٥٧	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١١,٤١١,٢٠٥,٥٦٠
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	-	٢٠,٩٨٦,٦٦٧	٥٩,٥٠٨,٥٧١	-	-	-
٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٢٠	٣٥,٨٣٠,٥٧١,٤٢٤	٢٠,٥١١,٦٦٨,٢٦٤	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٥٩	١٣,١٣٦,٠٦٨,٢٦٦
٩٤,٠١٨,٤٣٦,٥٤٤	٩,٩٤٠,٦٤٠,٥٦٨	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٢٢,٠٩٧,٦٣٥,٩٤٦	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣.٣.٤ مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

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

جنيه المصري

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
٣,١٠٨,٢٥٣	٤,٣٥١,٣٦٦	٣٩٠,٥٦٩	-	-	٧,٨٥٠,١٨٨
-	٢٧٢,٥٤٨	٤١٩,١٣٧	٧,٦٠٥,٩١٩	٧٠,٣٥٦,٢٧٦	٧٨,٦٥٣,٨٨٠
٣,١٠٨,٢٥٣	٤,٦٢٣,٩١٤	٨٠٩,٧٠٦	٧,٦٠٥,٩١٩	٧٠,٣٥٦,٢٧٦	٨٦,٥٠٤,٠٦٨

بنود خارج الميزانية

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٠,٣٦١,٤٧٢,٨٨٤	٤,١٢١,٦٣٨,٢٣٨	١,٣٥١,٣٠٤,٤٥٨	١٥,٨٣٤,٤١٥,٥٨٠
١٠,٣٦١,٤٧٢,٨٨٤	٤,١٢١,٦٣٨,٢٣٨	١,٣٥١,٣٠٤,٤٥٨	١٥,٨٣٤,٤١٥,٥٨٠

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

جنيه المصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨
١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
٦,٤٠٥,٦٣٨,٢٠٦	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٠٥,٦٣٨,٢٠٦	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
٣٨,٨٧٢,٠٠٢,٣٨٤	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٨٧٢,٠٠٢,٣٨٤	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠
٥٩,٥٦٧,٥٤٠,٦٠٦	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٩,٥٦٧,٥٤٠,٦٠٦	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦
٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
١١٧,٧٩٥,٣٩٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٧,٧٩٥,٣٩٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
٩٢,٢٥٨,٦٠٥,٥٧٢	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٩٢,٢٥٨,٦٠٥,٥٧٢	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

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

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

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري
المعدلة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	الشرحية الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٩٧٢,٢٧٥	٦,٠٠١,٦٢٤	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣,٩٠٩,٨٥٣	٣,٩٥٣,٤٤٣	الاحتياطيات
(٥١٠,٩٤٦)	(٤٨٨,٦١٠)	الأرباح (الخسائر) المحتجزة
(٤,٧٠١)	(٢٧٧,١٧٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٣٦٦,٤٨١	٩,١٨٩,٢٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي
٤١,٨٢١	٤٢,٨٩٥	الشرحية الثانية (رأس المال المساند)
١٤٧,٨٧٣	٢٣,٠٤١	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٧٠٩,٣٠٢	٧٧٩,٨٠٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٨,٩٩٦	٨٤٥,٧٤٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠,٢٦٥,٤٧٧	١٠,٠٣٥,٠٢٠	إجمالي رأس المال المساند
٥٦,٨٩١,١١٧	٦٢,٤٣١,٥٣٩	إجمالي رأس المال
١,٩٩٤,٩٦٢	٢,٦١٨,٧٤٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦,٤٧٨,٢١٨	٦,٤٧٨,٢١٨	إجمالي خطر الائتمان
٦٥,٣٦٤,٢٩٧	٧١,٥٢٨,٥٠٥	إجمالي خطر السوق
١٥.٧١%	١٤.٠٣%	إجمالي خطر التشغيل
		إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

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 للحدوث المستقبلية التي يعتقد انها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأششطة

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

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣,٤٦٤,٣٥٧,٢٢٠	٨١١,٤٥٤,٢٣٨	(٩,٦١٥,٧١٢)	٣٧٣,٠٣٨,١٢٠	٢,٢٨٩,٤٨٠,٥٧٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٤٦٥,٥٢٨,٣٦٨)	(٤٥٢,٥٧٤,٤٩٩)	(٩,٧٥٨,٦٦٩)	(١٣٩,٣٤٠,٢٢٠)	(٨٦٣,٨٥٤,٩٨٠)	مصرفات النشاط القطاعي
١,٩٩٨,٨٢٨,٨٥٢	٣٥٨,٨٧٩,٧٣٩	(١٩,٣٧٤,٣٨١)	٢٣٣,٦٩٧,٩٠٠	١,٤٢٥,٦٢٥,٥٩٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٦٩,٩٨٧,٩٤٦)	(١١٩,٠٤٣,٤٨٩)	-	(٧٧,٥١٩,٥٩٩)	(٤٧٣,٤٢٤,٨٥٨)	الضريبة
١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	٢٣٩,٨٣٦,٢٥٠	(١٩,٣٧٤,٣٨١)	١٥٦,١٧٨,٣٠١	٩٥٢,٢٠٠,٧٣٦	ربح الفترة
١٠٥,٥٨٢,٢١٢,٦١٥	١٠,٢٠٠,٣٨٥,٥٧٥	١,٦٣٧,٩٠٣,٤٩٩	٢,٧٨٣,٨٤٠,٥١٢	٩٠,٩٦٠,٠٨٣,٠٢٩	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤	١,٦١٠,٣٢٦,٩٠٦	(٢٧٣,٣٣٤,٤٧٤)	٧٣١,٣٣٢,٧٤٧	٣,٣٢٩,٤٧٧,٤١٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)	(٨٥٩,١٢٣,٥٥١)	(٢٥,٣٥٣,٠٠٢)	(٣٠٨,٤٥٨,٧٦٦)	(١,١٢٤,٧٦٠,٠٧٧)	مصرفات النشاط القطاعي
٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨	٧٥١,٢٠٣,٣٥٥	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٤٢٢,٨٧٣,٩٨١	٢,٢٠٤,٧١٧,٣٣٨	ربح العام قبل الضرائب
(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)	(١٩٠,٥٩١,٤٤٢)	-	(١٠٧,٢٨٩,٤٠٦)	(٥٥٦,٠٤٥,٨٤٧)	الضريبة
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٥٦٠,٦١١,٩١٣	(٢٩٨,٦٨٧,٤٧٦)	٣١٥,٥٨٤,٥٧٥	١,٦٤٨,٦٧١,٤٩١	ربح العام
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	٩,٣٧٤,٥٥٧,٧٩٨	١,٤٥١,٨٩٤,٩٤٧	٢,٦٢٦,٥٠٣,٥١٧	٨٠,٥٦١,٤٩٤,٠٤٤	إجمالي الأصول

بالجنه المصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣,٤٦٤,٣٥٧,٢٢٠	٧٦,٤٧١,٥٣٦	٤٥٣,٨٤٢,٢٥٥	٢,٩٣٤,٠٤٣,٤٢٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤٦٥,٥٢٨,٣٦٨)	(٤٤,٠٨١,٨١١)	(٤١١,٠٢٧,٥٥٤)	(١,٠١٠,٤١٩,٠٠٣)	مصرفات القطاعات الجغرافية
١,٩٩٨,٨٢٨,٨٥٢	٣٢,٣٨٩,٧٢٥	٤٢,٨١٤,٧٠١	١,٩٢٣,٦٢٤,٤٢٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٦٩,٩٨٧,٩٤٦)	(١٠,٨٤٨,٥١٤)	(١٤,٣٤٠,٢٢٣)	(٦٤٤,٧٩٩,٢٠٩)	الضريبة
١,٣٢٨,٨٤٠,٩٠٧	٢١,٥٤١,٢١١	٢٨,٤٧٤,٤٧٨	١,٢٧٨,٨٢٥,٢١٧	ربح الفترة
١٠٥,٥٨٢,٢١٢,٦١٥	١,٤٣٠,٧٩٩,٣٧٥	٨,٤٨٤,٨٢٣,٩٢١	٩٥,٦٦٦,٥٨٩,٣١٩	إجمالي الأصول

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٣

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥,٣٩٧,٨٠٢,٥٩٤	١٤٨,٦٩٣,٢٢٥	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	٤,٣٦١,٤٠٤,٠٤٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٣١٧,٦٩٥,٣٩٦)	(٨٤,٠٠٣,٦٢١)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(١,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٥)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨	٦٤,٦٨٩,٦٠٤	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٢,٥٢٦,٧٢٠,٣٤٣	ربح العام قبل الضريبة
(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(١٣٦,١٣٣,٣٩٦)	(٦٩٩,٧٧٣,١١٣)	الضريبة
٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣	٤٦,٦٦٩,٤١٨	٣٥٢,٥٦٣,٨٥٥	١,٨٢٦,٩٤٧,٢٣٠	ربح العام
٩٤,٠١٤,٤٥٠,٣٠٦	١,٢٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩,٠٤٨,٥٥٧,٠٨٧	٨٣,٦٧٤,٢١٥,٢٢٩	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٤,٦٠٢,٠١٢	٢٩,٣٤٥,٢٢٥	١٠٧,٧٦٥,٣٧٢	٧٤,٤٣٣,٦٠٣
١,٠٣٣,٠١٢,٨٨٠	٨٦٣,٤١٥,٢٤٩	١,٩٨٥,٤٥٢,٧٩٨	١,٧٢٣,٤٥٣,٠٧٨
١,١٠٧,٦١٤,٨٩٢	٨٩٢,٧٦٠,٤٧٤	٢,٠٩٣,٢١٨,١٧٠	١,٧٩٧,٨٨٦,٦٨١
١,٢١٤,٠٨٨,٠٠٩	٩٨٥,٧٥١,٣٨٦	٢,٣٣٨,١٩١,٨٤٩	١,٧٠١,٢٨٠,٣٠٦
٦,٠٠٢,١٠٨	١٢,٤٠٥,٩٠٢	٦,٠٠٢,١٠٨	١٧,٤٢٣,٢٧٠
٣٥,٣٢٥,٠٤٩	٤٢,٥٧٥,١١٤	٧٠,٨٢٢,٩٠٦	٨٥,٨١١,٣٢٢
-	-	-	٢٩,١٨٤
٢,٣٦٣,٠٣٠,٠٥٨	١,٩٣٣,٤٩٢,٨٧٦	٤,٥٠٨,٢٣٥,٠٣٣	٣,٦٠٢,٤٣٠,٧٦٣
١٥,٣٤٨,٧٥٣	٥٠,٢٠٠,٨٢٨	٤٢,٥٨٥,٣٢٥	٩١,٦٨٥,٣١٥
١,٠٧٣,٧٦١,٠١٦	٨٤٣,٦٨٤,٥٠٧	٢,٠٢٦,٦١٦,٣٤٤	١,٥٨٥,٨٥٣,٣٩٢
١,٠٨٩,١٠٩,٧٦٩	٨٩٣,٨٨٥,٣٣٥	٢,٠٦٩,٢٠١,٦٦٩	١,٦٧٧,٥٣٨,٧٠٧
-	١٠٦,٨٩٦,١١٢	٢٥,٥٨٠,٤٩٤	١٢٢,٢٢٤,٩٥٥
١,٧٠٢,٦٩٠	١,١٠٣,٩٤٩	٣,٦٤١,٤٤١	١,٤٧٠,٢٧٠
١,٠٩٠,٨١٢,٤٥٩	١,٠٠١,٨٨٥,٣٩٦	٢,٠٩٨,٤٢٣,٦٠٤	١,٨٠١,٢٣٣,٩٣٢
١,٢٧٢,٢١٧,٥٩٩	٩٣١,٦٠٧,٤٨٠	٢,٤٠٩,٨١١,٤٢٩	١,٨٠١,١٩٦,٨٣١
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات - للبنوك - للعملاء			
أون و سندات خزانة سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع أخرى			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية			
- للبنوك - للعملاء			
اقرض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٥,٩١٦,٣٢٥	٨٨,٠٩٦,٢١٧	٣٧٥,٤١٦,٨٦٤	٢٢١,١٢٦,٢٤٣
٣٦,٤٧٥,١٣١	٢٩,٢٩٥,٥٨٤	٧٩,٨٧٧,٥٣٨	٦٤,٧٤٥,١٥٦
١٥١,٨٧٦,١٨٦	١٢٣,٣٩١,٥٥٨	٢٦٦,٠٨٠,٥١٧	١٩١,٥٥٣,٤٢٦
٤٠٤,٢٦٧,٦٤٢	٢٤٠,٧٨٣,٣٥٩	٧٢١,٣٧٤,٩١٩	٤٧٧,٤٢٤,٨٢٥
٣٣,٨٨٤,٣٨٤	٢٤,٠٩٦,١٥٥	٦٣,١٨٣,١٧٩	٤٧,٧٦٦,٨٥٥
٣٣,٨٨٤,٣٨٤	٢٤,٠٩٦,١٥٥	٦٣,١٨٣,١٧٩	٤٧,٧٦٦,٨٥٥
٣٧٠,٣٨٣,٢٥٨	٢١٦,٦٨٧,٢٠٤	٦٥٨,١٩١,٧٤٠	٤٢٩,٦٥٧,٩٧٠
ايرادات و الاتعاب و العمولات الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء اتعاب اعمال الامانة و الحفظ اتعاب اخرى			
الإجمالي			
مصروفات الاتعاب و العمولات اتعاب اخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			

٨ . توزيعات ارباح			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	٩١,٦٠٢	-	٥٧٨,٠٩٨
١٢,٣٦٢,٤٨٤	١٧,٧٠٣,٩٦١	١٤,٠٦٤,٣٧٢	٢١,١٦٦,٣٠٢
١٢,٣٦٢,٤٨٤	١٧,٧٩٥,٥٦٣	١٤,٠٦٤,٣٧٢	٢١,٧٤٤,٤٠٠
اوراق مالية بغرض المتاجرة اوراق مالية متاحة للبيع			
الإجمالي			

٩ . صافي دخل المتاجرة			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٣,٨٩٥,٩٩٩	٤٧,١٢٣,١٤٥	٢٢٢,٣٢٦,٢١٦	١١٠,٨٥٢,٣٢٣
١,٦٣٣,١٤٧	٢٣٠,٨٧٤	٤,٨٥٣,٦٦٧	٥٦٦,٧٨٨
(٦,١٨٩,٧٩٥)	٥,٠٩٥,١٨٨	(١٤,٦٤٧,٣١٩)	٣,٦٤٥,٨١٠
(٨٤٣,٣٣٢)	٥٦٠,٤٨٠	(١,٥٧١,٤٦٥)	١,٣٧٠,٠٧٦
١٠,٥٧٣,٣٧٤	٦٢٢,٦٨٣	٩٥٥,٩٣٨	(١,٠٨١,١٣١)
١١٤,٣٠٢,٤٤١	٤٩,٩٢٨,٢٠١	١٦٥,٠٧١,٠١٢	٨٦,٥٨٠,٨٤٠
٢,٤٥٥,٣٨٥	٤٤٥,٦٣١	٤,٧٢٨,٧٥٥	٢,٦٨٢,٠٠٥
٢٤٥,٨٢٧,٢١٩	١٠٤,٠٠٦,٢٠٢	٣٨١,٧١٦,٨٠٤	٢٠٤,٦١٦,٧١١
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتمامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات أدوات دين بغرض المتاجرة أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة			
الإجمالي			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠	١,٩٨٣,٧٦٥,٨٧٤	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
٣,٦٤٩,٢٧٣,٤٤٤	٤,٤٣٤,١١٨,٠١٥	- حسابات جاريه
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	الإجمالي
٥,٣٩٣,٩٧٤,١٢٤	٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جاريه
٣١٧,٢٦٤,١٧٣	٤٠٦,٩١٥,٧٧٥	ودائع
٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥	٩,٥٣٥,٣٠٦,٨٤٧	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	بنوك مركزية
٣,٠٩٣,٨٥٠,٣٩٩	٣,٢٨٥,٤٤٨,٤٩١	بنوك محلية
٥٩٠,٦٩٦,٦٧٩	٦٤٣,٦٢٨,٣٣٩	بنوك اجنبية
٤,٣٦٣,٢٧٣,٣١٠	٦,٠١٣,١٤٥,٧٩١	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢١	أرصده بدون عائد
١٥٢,٧٣٢,٩٥٤	١٥٠,٠٦٨,٦٦٤	أرصده ذات عائد ثابت
٧,٨٩٥,٠٨٧,٤٣٤	٩,٧٩٢,١٥٣,٩٥٨	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	أرصده متداولة
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	الإجمالي
٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	

١٧ . أدون خزائنه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
٣,١٨٢,٦٨٣,٤١٩	٣,٠١٦,٣٨٨,٠٨٧	أدون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
٤,٠٢٢,٧٥٧,٠٠٠	٦,٤١٧,٨٠٣,٣٩٢	أدون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٤٥٨,٠٨٤,٠٨٥	٩,٣٤٤,٤٦٤,٨٢٠	عوائد لم تستحق بعد
(٤٧٠,٠٥٨,٤١١)	(٩٧٩,٦٥٢,٢٤٩)	اجمالي ١
١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	عمليات بيع أدون خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	اجمالي ٢
(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)	-	الصافي
٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات دين
١,١٣٨,٠٥٦,٦٨٨	١,٦١٢,٤٣٠,١٢٨	- سندات حكومية
٤٣,٠٤٣,٧٣٨	٤٠,٧٦٨,٦٥٠	- ادوات دين اخرى
١,١٨١,١٠٠,٤٢٦	١,٦٥٣,١٩٨,٧٧٨	الإجمالي
١٥,٨٧٧,٧٤١	٩,٣٨١,٤٨٥	ادوات حقوق ملكية
٣١٨,٣٤٧,٣٣٤	١٤٥,٢١٩,٢٣٣	- اسهم شركات اجنبية
٣٣٤,٢٢٥,٠٧٦	١٥٤,٦٠٠,٧١٨	- وثائق صناديق استثمار
١,٥١٥,٣٢٥,٥٠٢	١,٨٠٧,٧٩٩,٤٩٦	الإجمالي
		اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض لأجل
١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٤٣,٧٦٥,٠٤٤	
(٢٩,٢٩٨,٦٣٠)	(٢٥,٠٢٨,٤٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١١٨,٧٣٦,٦٤٠	الإجمالي
١,١٧٢,٣١٧,٠٣٦	٨٣,٦٨٩,٦٤٠	ارصده متداوله
٦,٥٥٠,٧٠٣	٣٥,٠٤٧,٠٠٠	ارصده غير متداوله
١,١٧٨,٨٦٧,٧٣٩	١١٨,٧٣٦,٦٤٠	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
٣٧,٩٥٠,٥٠٣	٢٩,٢٩٨,٦٣٠	عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١١,٤٥٠,٣٦٩)	(٥,٧٢٤,٢٤٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢,٧٩٨,٤٩٦	١,٤٥٤,٠٢٤	الرصيد في اخر الفترة
٢٩,٢٩٨,٦٣٠	٢٥,٠٢٨,٤٠٤	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	افراد
١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩	١,٣٠٧,٥٥٢,٠٣٢	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٩٣٢,٠٤٤	٦٩٢,٣٠٦,٣٨٣	- بطاقات ائتمان
٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨	٣,٩٦١,١٨٣,٤٧٨	- قروض شخصية
٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩	٤٢٣,٦١٤,٥٣١	- قروض عقارية
٢٠,٠٤٥,٣٢٤	٢٠,٩٨١,٧٨٢	- قروض اخرى
٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٤٠٥,٦٣٨,٢٠٦	إجمالي ١
		مؤسسات
٤,٢٨٨,٥٧١,٣٤٨	٤,٠٤٩,٨٩٦,٩٥٩	حسابات جارية مدينة
٢٣,١٩٦,٢٠٤,٠٥٤	٢٤,٤٣٣,٤٩٣,٣٨٥	قروض مباشرة
٩,٥٨٨,٦٤٩,٩٩٠	١٠,٢٨١,٠٢٨,٥٨٩	قروض مشتركة
٨٧,٧٩٥,٧٥٤	١٠٧,٥٨٣,٤٥١	قروض اخرى
٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٨٧٢,٠٠٢,٣٨٤	إجمالي ٢
٤٣,١٤٢,٨٠٨,٣٧٠	٤٥,٢٧٧,٦٤٠,٥٩٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)	(١١,٨٨٦,٢٥٦)	يخصم :
(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)	(٢,٤٩٩,٠٠٢,٣٢٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)	(٥٧١,٠٢٦,١٣٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤٢,١٩٥,٧٢٥,٨٧٣	العوائد المجنبه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥	١٧,٦٧٤,٢٢٤,٣٧٨	يقسم الصافي الى
٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨٤٨	٢٤,٥٢١,٥٠١,٤٩٦	ارصده متداوله
٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣	٤٢,١٩٥,٧٢٥,٨٧٣	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	افراد		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
			قروض أخرى	قروض مشتركة			
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧		
١,٢٤١,٩٧٥	٦٠٩,٤٥١	(٢٤٩,١٢٣)	(٣١٤,٦٠٦)	٩٦,٣٠١	١,٠٩٩,٩٥٢		
(٣,٩٤٨,٣٢٠)	-	-	-	(٢,٧٣٤,٧٨٣)	(١,٢١٣,٥٣٧)		
٢,٩٠٦,٧٩٣	-	-	-	٢,٨٩٢,٢١٨	١٤,٥٧٥		
١٠٨,١٨٥,١٧٠	١,٧٠٠,٣٨٢	١٣,١٢٧,٧٣٦	٧٤,١٢٠,٩٤٨	٨,٥٨٢,٠٢٧	١٠,٦٥٤,٠٣٧		

٣٠ يونيو ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
			قروض أخرى	قروض مشتركة		
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٢٩	٢٠,٩٥٥١,٢٢٨		
٤٩٥,٢٦٧,٤٠٧	١,٠٦٤,٩٠٨	١٨٩,٩٣٤,٧٧٣	٢٥٤,٠٠٥,٧٠٤	٥٠,٢٦٢,٠٢٢		
(٦,٨١١,٠٤٣)	-	-	(٦,٨١١,٠٤٣)	-		
٣٦,٣٦٤,٧٧٩	-	-	٣٦,٣٦٤,٧٧٩	-		
٧٢,٧٥٨,٣٣٢	-	-	٤٦,٩٨٣,٦٢٤	٦,٢٣٤,٨٢٤		
٢,٣٩٠,٨١٧,١٥٥	٦,١٦٦,٨١٦	٥٤٦,٠٤٣,٢١٢	١,٥٧٢,٥٥٩,٠٠٣	٢٦٦,٠٤٨,٧٧٤		

٣٠ يونيو ٢٠١٣
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	افراد		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
			قروض أخرى	قروض مشتركة			
١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	١,٥٩٣,٩٣٢	١١,٨٧٦,٢٩٧	٧٦,٥٠٢,٤٧١	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٢,٣٧٧,١١٤		
(١٧,٥٣٥,٣١٨)	(٥٠٣,٠٠١)	١,٥٠٠,٥٦٢	٦٨,٧٠٦	(٨,٩٧٧,٠١٨)	(٩,٦٢٤,٥٦٧)		
(٣١,٥٨٩,٩٦٢)	-	-	(٢,١٣٥,٦٢٢)	(٢٩,٤٥٤,٣٣٩)	-		
٤,٤٦٩,٤٧٠	-	-	-	٤,٤٦٩,٤٧٠	-		
١٠٧,٩٨٤,٧٢٢	١,٠٩٠,٩٣١	١٣,٣٧٦,٨٥٩	٧٤,٤٣٥,٥٥٤	٨,٣٢٨,٣٣١	١٠,٧٥٣,٠٤٧		

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في آخر العام

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
			قروض أخرى	قروض مشتركة		
١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	١,٦٨٢,٧٣٨	٣٠٦,٢٢٨,٦٦٦	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤		
٦٣٨,٩٥٦,٧٦٤	٣٣٦,٠٨٩	١٧٨,٤٥٥,٨٨٧	٤٢٠,٩٥٤,٨٢٨	٣٩,٢٠٩,٩٦٠		
(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-	-	(١٥٤,٧٢١,٢٨٧)	-		
١٤,٧٢٦,٤٤٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٤٩	-		
٢٧,٥٠٧,١٨٣	٣,٠٧٩,٠٨١	٦,٢٠٥,٣٢٩	١٥,٥٣٦,٨٨٩	٢,٦٨٥,٨٧٤		
١,٧٩٣,٢٣٧,٦٨٠	٥,١٠١,٩٠٨	٣٣٦,٥٦٨,٦٠٥	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٢٠,٩٥٥١,٢٢٨		

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، و تمثل العقود المستقبلية Future للمعاملات 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 تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ يونيو ٢٠١٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٩٥٩,٥٧٠	١٦,٨١٢,٩٩٨	١,٩٩٦,٩٩٠,٢٥٥	٣,٠٩٩,٤٩٠	٤,٣٠٥,٥٩٩	١,٨٤٣,١١١,٠٠٤
٣,٦١٢,٢٣٩	٩,٧٨١,٢٢١	١,٢٥٨,٦٠٠,٤٤٣	١,٦٦٩,٤١٥	٨,٧٩٤,٣٣٥	١,٣٢٨,٧٣٥,٢٩٠
٧,٧٢٣,٦٠١	٧,٧٢٣,٦٠١	٧٧٠,٦٩٨,٨٢٣	٣,٠٨١,٢٨٣	٣,٠٨١,٢٨٣	٥٠٥,٦٥٧,٨٢٨
١٢,٢٩٥,٤١٠	٣٤,٣١٧,٨٢٠		٧,٨٥٠,١٨٨	١٦,١٨١,٢١٧	
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	٦,١٦٥,٤٣٢	٩,٣٣٧,٩١١	١,٠٩٧,٩٢٤,٣٧٦
٨,٧٣٩,٦٩٦	١٢,٦٣٠,٧٣١		٦,١٦٥,٤٣٢	٩,٣٣٧,٩١١	
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦	١٢,١٤٩,٩٢٠	٣٤,٠٤٥	٣٤,٠٤٥	٨١٣,٦٠٠
١٣٤,٠٢٦	١٣٤,٠٢٦		٣٤,٠٤٥	٣٤,٠٤٥	
٢١,١٦٩,١٣٢	٤٧,٠٨٢,٥٧٧		١٤,٠٤٩,٦٦٥	٢٥,٥٥٣,١٧٣	
٩٧,٧٠٨,٨٥٨	-	٥٤٩,٧٥٣,٠٠٠	٦٦,٤٤٣,١١٨	-	٦٠٩,٨١٧,٨٠٠
٢٢١,٢٧٠	٩٠,٣٧٧,١٨٤	٤,٢٩٣,٣٨٩,١١٢	٦,٠٤٥,٣٣١	٥٤,٥٨٥,٢١٢	٣,٧٩٧,٤٣٠,٣٦٢
٩٧,٩٣٠,١٢٨	٩٠,٣٧٧,١٨٤		٧٢,٤٨٨,٤٤٨	٥٤,٥٨٥,٢١٢	
١١٩,٠٩٩,٢٦٠	١٣٧,٤٥٩,٧٦١		٨٦,٥٣٨,١١٣	٨٠,١٣٨,٣٨٥	

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

تغطية ادوات دين حكومية

تغطية ودائع العملاء

إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)

إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٦٦,٤٤٣,١١٨ جنيه مصري مقابل ٩٧,٧٠٨,٨٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٣١,٢٦٥,٧٤١ جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٤١,٤٧٨,٢٢٨ جنيه مصري مقابل ارباح ١٤,٨٤٢,٢٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٥٣٩,٨٨١ جنيه مصري مقابل ٩٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٤١,٦١٦,٠٣٣ جنيه مصري مقابل ربح ٣٢,٥٠٧,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٥٠,٥١٧,٦٣٦ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ يونيو ٣٠	استثمارات مالية
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٦٠٧,٧١٠,٢٦٦	١٨,٢٧٢,١٥٣,٣٣١	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٤,٩٢٣,٠٩٠	٨٩,٩٢٦,٦١٥	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٨٤,٧٩٤,٢٤١	٦٥٦,٣٥٥,٨٤٤	- غير مدرجة في السوق
٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧	١٩,٠١٨,٤٣٥,٧٩٠	الإجمالي
٤,١٥٤,٧١٢,٥٤٩	٤,١٥٧,١٥٠,٠٣٤	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١,٠٧٥,٤١١	٤٦,٧٦٢,٣١٥	- أدوات دين مدرجة في السوق
٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	- غير مدرجة في السوق
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٣,٢٢٢,٣٤٨,١٤٠	الإجمالي
٢٣,٧٧١,٣٠٢,٣٠٣	٢١,٥٠٤,٦١٧,٦٨٧	ارصدة متدولة
١,٦٢١,٩١٣,٢٥٤	١,٧١٧,٧٣٠,٤٥٣	ارصدة غير متدولة
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٢٣,٢٢٢,٣٤٨,١٤٠	الإجمالي
٢٣,٦٢١,٢٦٨,٤٠٧	٢١,٣٣٩,٧١١,٣٥١	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٢٣٧,٨٧٧,٦٩٦	١,١٦٩,٩٠٠,٥٦٩	ادوات دين ذات عائد متغير
٢٤,٨٥٩,١٤٦,١٠٣	٢٢,٥٠٩,٦١١,٩٢٠	الإجمالي
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٦	٣٩,١٥٩,٥١٩	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
١٤,٣٤٦,٣٨٥,٦٠٦	٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١	١٠,١٦٩,٧٥٧,١٦٥
(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣٤٢,٧٩٣,٢٠٦)
٦٠,٢٤٢,٢٣٩	-	٦٠,٢٤٢,٢٣٩
٨٩٥,٩٤١,٣٦٣	-	٨٩٥,٩٤١,٣٦٣
(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)	-	(٢٧,٢٦٦,٢٤٢)
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
٢٥,٣٩٣,٢١٥,٥٥٧	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٢١,١٧٧,٤٢٧,٥٩٧
٧٧٨,٧٣١,٢٩٤	-	٧٧٨,٧٣١,٢٩٤
(٢,٦٩١,٩٤٨,٤٠٠)	(١١,٨٧٥,٦١٠)	(٢,٦٨٠,٠٧٢,٧٩٠)
١٣٦,٥٦٣,٤٠٨	-	١٣٦,٥٦٣,٤٠٨
(٣٩٤,١٩٦,٩٠٧)	-	(٣٩٤,١٩٦,٩٠٧)
(١٦,٨١١)	-	(١٦,٨١١)
٢٣,٢٢٢,٣٤٨,١٤٠	٤,٢٠٣,٩١٢,٣٥٠	١٩,٠١٨,٤٣٥,٧٩٠
الرصيد في اول الفترة	الرصيد في اول الفترة	الرصيد في اول الفترة
اضافات	اضافات	اضافات
استيعادات (بيع / استرداد)	استيعادات (بيع / استرداد)	استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	رد (عبء) خسائر الاضمحلال	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
الرصيد في اخر السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
٤٣٢,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	-
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
٤,٥١٧,٧٢١	٤,٥١٧,٧٢١
١٠,٣٩٥,٦٨٦	٩,٦٩٥,٦٨٦

وحدة تجارية رقم ٣٥ باركاديا مول (٤ ش. البحر - بولاق - كورنيش النيل)
 حصة قدرها ٨ ط تعال ٣٣ و ٣٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ المقريظي - مصر الجديدة
 أرض مساحة ١٤٦,٨٥٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقينية
 كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٣,٧٦٦ م
 أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٦٥٥ بناحية العزازى فاقرس الشرقية
 أرض زراعية - مركز شربين الدقينية
 إجمالي

* يتضمن هذا النيب قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٦,٢٣٢,٦٨٦ جم الت البنك مع تسوية فروض العملاء وجرى حلليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
١,٧٢٩,٥٦٨,٨١١	١,٧٢٩,٥٦٨,٨١١
٩١,٧٤١,٩٥٣	٩١,٧٤١,٩٥٣
٩٦,٩١٩,٨٢٩	٩٦,٩١٩,٨٢٩
٦٤٤,٨٢٤,٠٩٣	٥٢٧,٠١٤,١٠١
٨,٩٧٧,٣٢٩	٨,٩٧٧,٣٢٩
٢,٤٧٤,٩٤٥,٦١٥	٢,٦٢٢,١٥٠,٣٢٠

إيرادات مستحقة
 مصر وفلت مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرضه مدينه متتو عه
 أصول آت ملكيتها البنك
 إجمالي أصول أخرى

٢٦ . أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم اليه متكامله	مباني و تشاءات	أراضي
٢,١٤٩,٢٢٠,٩٥١	١١٧,٤٠٣,٥٣٨	٢٩٠,٤١٦,٦٩١	٣٤٧,٤٣٥,٤٦٤	٥٤,٢٥٤,٨١١	٨٥٥,٤٥٣,٧٨٣	٤٠٧,١٣٧,٢٨٩	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٢٤٧,١٣٠,٢٦٨	٤,٨٢٣,٥٩٣	٢٢,٣٥٣,٧٦٨	١٥,٠٣٨,٧٣٨	٤,٦٧٩,٣٠٢	٣٧,٧٢٥,٤٣٤	١٦٢,٥٠٩,٤٣٣	-
٢,٣٨٩,٨٠٧,٦٥٥	١٣٢,٢٢٧,١٣١	٣١٢,٧٧٠,٤٥٩	٣٦٢,٤٧٤,١٦٢	٥٨,٩٣٤,١١٣	٨٩٣,١٧٩,٢١٧	٥٦٩,٦٤٦,٧٢٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
١,٤٥٩,٢٢٠,٩٥١	٩١,٩٢٢,٥٣٧	٢٢٠,٨٤٠,٧٦١	٢٧٦,٨١٦,٥٤١	٣٢,١٨٧,٣٦٩	٦٥٦,٤١٣,٦٦٤	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	-
٩٢,٧٠٦,٠٥٣	٦,٩٠٤,٣٨٢	١٥,٨٨٨,٧١٦	١٩,٤٢٧,٢٩٥	١,٧٧٤,٠٨٥	٣٦,٨٠٤,٦٦٤	١١,٩٠٦,٩٥١	-
١,٥٥١,٩٢٧,٠٠٤	٩٨,٨٦٦,٩١٩	٢٣٦,٧٢٩,٤٧٧	٢٩٦,٢٤٣,٨٣٦	٣٣,٩٦١,٤٥٤	٦٩٣,٢١٨,٢٨٨	١٩٢,٩٠٧,٠٣٠	-
٨٣٧,٨٨٠,٦٦١	٣٣,٣٦٠,٢١٢	٧٦,٠٤٠,٩٨٢	٦٦,٢٣٠,٣٦٦	٢٤,٩٧٢,٦٥٩	١٩٩,٩٦٠,٩٢٩	٣٧٦,٧٣٤,٦٩٢	٦٠,٥٧٥,٢٦١
٦٨٣,٤٥٥,٨٤٦	٣٥,٤٤١,٠٠١	٦٩,٥٧٥,٩٣٠	٧٠,٦١٨,٨٨٣	٢٢,٠٦٧,٤٤٢	١٩٩,٠٤٠,١١٩	٢٢٦,١٣٧,٢١٠	٦٠,٥٧٥,٢٦١
	% ٢٠	% ٢٠	% ٣٣,٣	% ٢٠	% ٣٣,٣	% ٣٣,٣	% ٣٣,٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٣ (١)
 الإضافات (استبعادات) خلال العام
 التكلفة في آخر العام (٢)
 مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٣ (٣)
 مجمع الإهلاك في آخر العام (٤)
 صافي الأصول في آخر العام (٤-٢)
 صافي الأصول في أول العام (٣-١)
 معدل الإهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية ١٧١, ١٧٨, ١٧١ جنيها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حلليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	حسابات جارية
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	الاجمالي
٧,٥٤٦,٢٣١	٣٥,٣٦٢,٨٤٦	بنوك مركزية
١,٣٦٢,٣٦٣,٩٨٥	١٧,٦٩٥,٣٧٧	بنوك محلية
٣٤٤,٩٥٢,٥٠٠	٩٠٠,٤٤٩,٩١٩	بنوك خارجية
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	الاجمالي
٣٥٤,٣٩٤,٨٩٧	٩٠٧,٦٣٦,٩٩١	ارصدة بدون عائد
١,٣٦٠,٤٦٧,٨١٩	٤٥,٨٧١,١٥١	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	الاجمالي
٣٦٩,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	ارصدة متداولة
١,٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ارصدة غير متداولة
١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	٩٥٣,٥٠٨,١٤٢	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٩٢٨,٩٩٥,٣١٢	٢١,٥٥٤,٦٩٥,٨٥٢	ودائع تحت الطلب
٢٤,١٣٣,٠٣٨,٤٨٥	٢٨,٧٥٤,٨٧٨,٢٣١	ودائع لإجل وباخطار
٢٤,٢٩٩,٠٤٨,٢٢١	٢٤,٥٤٠,١٣٢,٠٣٦	شهادات إيداع وإيداع
١٢,١٠٦,٧٢٧,٢٠٤	١٤,٣٧٩,٦٥٦,٦٨٥	ودائع التوفير
١,٢٦١,٣١٢,٢٦٦	١,٩٥٧,٩٣٩,٢٢٩	ودائع أخرى
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	الاجمالي
٣٦,٦٥٨,٥٠١,٥٨٦	٤٥,٩١٤,١٠٧,٢٣٤	ودائع مؤسسات
٤٢,٠٧٠,٦١٩,٩٠٢	٤٥,٢٧٣,١٩٤,٧٩٩	ودائع افراد
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	الاجمالي
١٨,١٩٠,٣٠٧,٥٧٨	٢٣,٥١٢,٦٣٥,٠٨١	ارصدة بدون عائد
٦٠,٥٣٨,٨١٣,٩١٠	٦٧,٦٧٤,٦٦٦,٩٥٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	الاجمالي
٥١,٨٧٠,٩١٢,٦٤٩	٦٥,٠٨٩,١٠٨,٣٩٦	ارصدة متداولة
٢٦,٨٥٨,٢٠٨,٨٣٩	٢٦,٠٩٨,١٩٣,٦٣٧	ارصدة غير متداولة
٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩١,١٨٧,٣٠٢,٠٣٣	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنية مصري	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنية مصري	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
١٩,٠٩٥,٢٣٨	١٣,٨٢٥,٣٩٧	١٣,٢٦٩,٨٤١	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٦١,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٧٠,٠٠٠	٤٤,٤٠٠,٠٠٠	سنوات ٣-٥	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الاستحقاق	قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١١٧,٧٩٥,٣٩٧	٨٧,٦٦٩,٨٤١			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٠,٣٧٧,٧٣٠	٤٩٣,١٠٢,٧٦٨	عوائد مستحقة
٢٥٦,٣٥٠,٦٧٨	٤٠٨,١٩٤,٤٦٥	مصروفات مستحقة
٤٧٨,٣٦٧,٠٥٢	٤٦٢,٧٨١,٤٣٣	دائنون
٨١٩,٣٦١,٦٦٠	٦٧١,١٥٤,٦٥٦	ضرائب الدخل
٧٤,٥٤٧,٨٩٣	(١٩١,٢١٧,٩١٨)	أرصده دائنه متنوعه
<u>٢,٥٥٩,٠٠٥,٠١٣</u>	<u>١,٨٤٤,٠١٥,٤٠٤</u>	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخرى

رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
١٤,٩٦٢,١٠٨	-	-	(٣,٠٤١,٨٢٧)	-	١١,٩٢٠,٢٨١	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٦١٩,٥١٠	٨٤,٠٥١	٢,٠٦٢	(١٣٥,٤٢٥)	(١٤١,٥٢٠)	٢٨,٤٢٨,٦٧٨	مخصص مطالبات قانونيه
٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	٦٢,١٥٤,٠٨١	١٥,٤٩٣,٧٢٢	-	-	٣٣٥,٥٤٨,٢٣٣	مخصص التزامات عرضية
١٤,٠٠٦,٣٣٤	٦,٨٣٣,٤٧٢	٣٠,٨٥٠	(٨٤٢,٦٥٨)	-	٢٠,٠٢٧,٩٩٨	*مخصص مطالبات اخرى
<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	<u>٦٩,٠٧١,٦٠٤</u>	<u>١٥,٥٢٦,٦٣٤</u>	<u>(٤,٠١٩,٩١٠)</u>	<u>(١٤١,٥٢٠)</u>	<u>٣٩٥,٩٢٥,١٩٠</u>	الاجمالي
١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(١,٥٩١,٥٧٧)	-	١٤,٩٦٢,١٠٨	مخصص مطالبات ضرائب
٣٥,١٧١,٩٦٠	٤,٩٢٤,٦٨٦	١١,٩٨٣	(١٠,٩٥٨,٠٦٥)	(٥٣١,٠٥٤)	٢٨,٦١٩,٥١٠	مخصص مطالبات قانونيه
٢١٠,١٠٣,٠٤٢	٤٠,٥٩٤,٥٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٧,٩٠٠,٤٣٠	مخصص التزامات عرضية
٨,٩٧٣,٢٢٣	٦,٣٥٣,٥٨٦	١٦,٠٧٥	(١,٣٣٦,٥٥٠)	-	١٤,٠٠٦,٣٣٤	مخصص مطالبات اخرى
<u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u>	<u>٥١,٨٧٢,٧٧٧</u>	<u>٧,٢٣٠,٩٤١</u>	<u>(١٣,٨٨٦,١٩٢)</u>	<u>(٥٣١,٠٥٤)</u>	<u>٣١٥,٤٨٨,٣٨٢</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٤٧٢,٨٣٣,٤٧٢ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مقابل ٦,٣٥٣,٥٨٦ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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 ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جنيه مقسمة على ٦٠٠,١٦٢,٣٧٩ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨,٣٨٠ جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٣,٧٩٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر والمدفوع بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الاصول الثابتة (الاهلاك)
(١٩,٤٣٩,١٥٤)	(١٥,٤٦٧,٢٩٢)	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٠,٩٩٨,٦١٦	١٢,٩١٧,٢٠٧	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٩٨,٩٩٥,٧٣٣	٩٨,٩٩٥,٧٣٣	نظام إثابة العاملين
٣٨,٨٠١,٦٧٩	٣٧,٠٧٢,٢٢٢	الإجمالي
<u>١٢٩,٣٥٦,٨٧٤</u>	<u>١٣٣,٥١٧,٨٧٠</u>	

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	قائمه في بداية العام
١٥,٤٣٩,٥٨٢	١٢,٦٧٦,٠٣٦	ممنوحه أثناء العام
٣,٩٩٥,١٠٦	٧,٢٠٨,٣٥٥	سقط الحق فيها أثناء العام
-	(٦٧٣,٥٦٧)	تم ممارستها أثناء العام
(٢,٩٣٤,٨٣٨)	(٣,٧٧١,٢٤٢)	قائمه في نهاية العام
<u>١٦,٤٩٩,٨٥٠</u>	<u>١٥,٤٣٩,٥٨٢</u>	

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

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم
٢٠١٤	١٠.٠٠	٢١.٢٥	٥,٤٨٧,١٩٤
٢٠١٥	١٠.٠٠	٩.٩٨	٧,٠١٧,٥٥٠
٢٠١٦	١٠.٠٠	٢٥.٢٦	٣,٩٩٥,١٠٦
الإجمالي			<u>١٦,٤٩٩,٨٥٠</u>

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

الاصدار السابع	الاصدار السادس	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٤.٥٧	١٨.٧	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٤.٥%	١٦%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢.٨٩%	٥.٣٥%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٤٠%	٣٨%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٤٩٠,٣٦٤,٩٢١	احتياطي قانوني
٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٨	٣,٣١٤,٠٧٦,٠٧٨	احتياطي عام
(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	(٤٨٨,٦٠٩,٧٥٣)	أرباح (خسائر) مرحله
١١٧,٨٠٥,٥٦٦	١٢٠,١٩٣,١٤٩	احتياطي خاص
١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	(٢٧٢,٠٥٠,١١٧)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٣,٧١٦,٩٣٢	٨٨,٧٠٠,٨٩٣	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٢٨١,٢٤٤,٨٢٩</u>	<u>٣,٢٥٢,٦٧٥,١٧١</u>	اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة/العام

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٠٣,٧١٦,٩٣٢	الرصيد في اول العام
(١٧٧,٩٧٢,٦٨٧)	(١٥,٠١٦,٠٣٩)	محول من/ الى الأرباح
<u>١٠٣,٧١٦,٩٣٢</u>	<u>٨٨,٧٠٠,٨٩٣</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	الرصيد في اول العام
٦١,٦٩٧,٢٩٢	-	محول من احتياطي خاص
٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١١٠,٠١٦,١٦٦	محول من ارباح العام السابق
<u>٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥</u>	<u>٤٩٠,٣٦٤,٩٢١</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	١٥٣,٣٦٤,٧٩٤	الرصيد في أول العام
٨٧٦,٧٠٨,٦٥٧	(٤٢٥,٤١٤,٩١١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>١٥٣,٣٦٤,٧٩٤</u>	<u>(٢٧٢,٠٥٠,١١٧)</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٥.٤ . أرباح (خسائر) مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٨)	(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)	الرصيد في أول العام
(١٥,١٠٥,٩٢٠)	(١,٠٠١,٩٧٩)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٣٥٣,٤١٤)	(١٣٠,٩٦٢)	التغير خلال العام
١,٠٠١,٩٧٩	-	محول من احتياطي خاص
(١٣٤,١٠٩,٧٥٣)	٢٣,٤٦٩,٥٩٤	محول من الأرباح
<u>(٥١٠,٩٤٦,٤٠٦)</u>	<u>(٤٨٨,٦٠٩,٧٥٣)</u>	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤	٦,٤١٧,٨٨٣,٨٨٩	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣	٩,٩٤٢,٢٢٢,٦٢٢	أرصده لدي البنوك
٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣	١٧,٧٩٩,٠٠٤,٠٥٠	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٣,٠٢٨,٠٥١,٨٩٩)	(٣,٢٨٤,٩٤١,٢٩١)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦,١٨٦,٩٨٣,٧٩٦)	(٦,٢٥٠,٣٦٥,٥٥٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٤٢٢,٧٧٨,٧٤٦)	(١٤,٨٢٣,٨٩٣,٤٢٠)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,١٩٩,٣١١,٥٤٩</u>	<u>٩,٧٩٩,٩١٠,٢٩٤</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات راسماليه

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ٤٣,٠٤٧,٩٢١ وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	جنيه مصري
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣,٠٤٧,٩٢١	٥٩,٤٧٣,٤٣٠	١٠٢,٥٢١,٣٥١	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٣٧.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٧,٠٠١,٥٢٥ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	خطابات ضمان الإتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٧٨٧,٥١٢,١٩٩	١٤,٦٠٠,٦٦٤,٨٤٩	
٩٣٣,٢٩٧,٩٣٦	٥٨٣,١٤٠,٢٧٠	
١,١٧٦,٩٢٨,٨٧٠	٦٥٠,٦١٠,٤٦١	
١٤,٨٩٧,٧٣٩,٠٠٥	١٥,٨٣٤,٤١٥,٥٨٠	

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ عدد ٢٩,٨١٢,١٩٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٠٩٣,٣١٣,٩٢٣ جنيه مصري بواقع ٢٠٤.٣٩ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٩٦,٩١٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤٢,٤٤٢,٢٥٢ جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ عدد ٢,١٥٥,٩٥٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٢,٢٨٢,٣٤٥ جنيه مصري بواقع ٥٢.٠٨ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,١٤٢,٢٦٨ جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ عدد ٧٣٧,٩٩٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦,٢٩٤,٨٦٩ جنيه مصري بواقع ٣٥.٦٣ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٦٣,٣٢٩ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٣ عدد ٢٨٦,٣٥٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤,٨٧٥,١٧٥ جنيه مصري بواقع ١٢١.٧٩ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٠٨٩,٥٠٠ 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 سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ عدد ١,٠٢٣,١٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٢٢,٢٠٧,٣٠٥ جنيه مصرى بواقع ١١٩.٤٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٢٥٩,١٣٤ 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 وارصديتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

جنيه مصرى	قروض و تسهيلات ودائع الالتزامات العرضية
٦٩٥,٦٠٦,٣٠٥	
٢٦٢,٢٢٤,٨٦٣	
٩١,٣٦٣,٤٥٩	

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات جنيه مصرى	ايرادات جنيه مصرى	الشركة الدولية للأمن و الخدمات كورنيلز التجارى الدولى للتأمين
٢٢٧,٥٧٣	٨٤٤,٧٩٧	
٢٥,٩٨٥,٩٧٩	٣٣,٤٤٥,٣٣٧	
١,٠٢٨,٤٩٧	١,٤٩٦,٢٨٢	

٤٠ . الاصول غير الملموسة

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فيما يلى :

جنيه مصرى	
٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء الاجمالي
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	- قيمة الاستهلاك حتى يونيو ٢٠١٣
(٦٤٥,٤٢٧,٧٩٣)	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة
٢٩,٢٤٤,٦١٣	

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

٤١ . الموقف الضريبي

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .

تم فحص وتسوية و سداده ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منطوره امام المحاكم.

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .

تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم تواريخها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

يتم احتساب ضريبة المغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب المغة و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤٢ . مراكز الصلات الهامة

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
المعامل بالآلاف جنيه	المعامل بالآلاف جنيه
١٢,٨٠٠	(١١٠,٦٤٤)
(١٠,٣٧٦)	(٤,٦٥٤)
١,٦٧٠	(١,١٨٦)
(٦٧)	٧٤٤
١٧٩	٣٩٣
٨,٥٩٨	٨,٣١٦

جنيه مصري

دولار أمريكي

جنيه إسترليني

اليين الياباني

فرنك سويسري

اليورو