البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلي السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهرالمنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة اساسية من اشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذة القوائم المالية .

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع وجوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وعن أداؤها المالى المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة فى : ٨ أغسطس ٢٠١٢

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
طارق صبري
س.م.م (٣٠١)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٥)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عبد المحسن احمد تاج الدين
س.م.م (١٩٠٩٨)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ – برج راما الطريق الدائرى القطامية

قائمة المركز المالى المستقلة فى
٣٠ يونيه ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢/٠٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٦)	٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	٨.٠٤٨.٣٠٢	١٢.١٨٨.٦٥٧
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٨)	٣.٢٤١.٨٩٣.٠٠٢	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٩)	١.٥١٧.٨٦٣.٠٦٠	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	١٠,٠١٤,٧٠٠	١٠,٠١٤,٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	١٤٩.٨٤٥.٧٦٢	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥
أصول غير ملموسة	(٢١)	١.٩٠٥.٠٤٨	١.٢٦٥.٧٦٢
أصول أخرى	(٢٢)	١٨٤.٥٧١.٦٤٨	٩٩.٦٠٢.٨٢٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١.٨٧٣.٠٢١	١.٣٠٤.٢٣٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٥٦.٣٦٢.٥٧٢	٥٤.٨١٣.٧٦٨
إجمالي الأصول		٧.٢٧٣.٤١٤.٢٨٠	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع العملاء	(٢٥)	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
مشتقات مالية	(٢٩)	٢٢٧.٣٦٤	--
قروض أخرى	(٢٦)	٤.٥٤١.٦٦٧	٥.٢٥٠.٠٠٠
التزامات اخرى	(٢٧)	٩١.٦٩٥.٧٥٥	٦٥.٧٧٧.١٠٢
مخصصات أخرى	(٢٨)	٦٨.٠٦٠.٢١٥	٦١.٨٧٧.٤٦٧
إجمالي الالتزامات		٦.١٦٠.٥٢٩.٢٧٧	٥.٦٠٦.٣٩٧.٣٤٧
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣١)	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠
محتجز تحت حساب زيادة راس المال(اسهم مجانية)	(٣١)	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--
الاحتياطيات	(٣٢)	٧٥.٢٣٧.٧٩٠	٧٩.٥٨٠.١١٨
الارباح المحتجزة	(٣٢)	٨٦.٢٤٩.٩٠٩	٥٨.٩٤٤.٢١٨
إجمالي حقوق الملكية		١.١١٢.٨٨٥.٠٠٣	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧.٢٧٣.٤١٤.٢٨٠	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣

الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على اسماعيل شاكر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

- الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠١٢

	إيضاح	عن الفترة من ٢٠١٢/٤/١ الى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ الى ٢٠١٢/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١١/٤/١ الى ٢٠١١/٦/٣٠	عن الفترة من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١١/٦/٣٠
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والأيرادات المشابهة	(٦)	١٦٩.٨٥٣.٢٥٦	٣٠٩.١٧٩.٩٤٩	١٠٧.٥٢٧.٤٩٧	٢١٩.٢٧٢.٤٧٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٠٠.٣٥٦.٧٩٠)	(١٨٢.١١٧.٩٠٩)	(٥٧,١٨٧,٤٩٥)	(١١٩.٦٦٥.٧٨٠)
صافى الدخل من العائد		٦٩.٤٩٦.٤٦٦	١٢٧.٠٦٢.٠٤٠	٥٠.٣٤٠.٠٠٢	٩٩.٦٠٦.٦٩٥
أيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٢.٨٥٥.٦١٢	٢٥.٣٢٤.٥٥٦	١٢.٥٨٤.٨٩٧	٢٥.٦٩٠.٩٧٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧٥٩.١٥٨)	(١.٤١٩.٩٩٩)	(٣.٨٩٣)	(١.١٣٥.٦٢٦)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٢.٠٩٦.٤٥٤	٢٣.٩٠٤.٥٥٧	١٢.٥٨١.٠٠٤	٢٤.٥٥٥.٣٤٧
توزيعات أرباح	(٨)	٥.٧٩٧.٢٥٩	٦.١٠٢.٣٦٢	٥.٤٠٩.٦٤٩	٦.٠٦٩.٠٩١
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١.٦٧٥.٥٧٨	٧.٣٩٦.٨١٦	١.٣٣٨.٩٠٤	٣.٠١٨.٨٦٥
ارباح (خسائر) الأستثمارات المالية	(١٩)	٤٤.٢٢٨	٥٥٨.٢٤٥	(٢.٤٥٧.٥١٧)	(٢٨.٠٨٤.٩٨٢)
(عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(١٢.٤١٤.٣٩٦)	٦.٥٩٩.٧٥٣
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٥.٨٤٨.٥٨٥)	(٧٠.٥٤٣.٥٣٧)	(٣٣.٨٠٨.٢٦١)	(٦٦.٧٥٧.٥٠٨)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	٢.١٤٨.١٩٠	(٦.٠٢٦.٢٦٢)	١.٦٨١.٢٢٢	٢.٢٠٢.٨٠٩
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٧.٩٥٧.٨١٣	٨٥.٠٧٣.٩٧٧	٢٢.٦٧٠.٦٠٧	٤٧.٢١٠.٠٧٠
مصروفات/ ايرادات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤.٧٨٦.٥٥٣)	(٨.٤٧٩.٧٩٨)	٧٢٤.٧٩٩	(٢.٥٧٣.٤١٩)
صافى ارباح الفترة بعد الضرائب		٤٣.١٧١.٢٦٠	٧٦.٥٩٤.١٧٩	٢٣.٣٩٥.٤٠٦	٤٤.٦٣٦.٦٥١
ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)		.٢٢	.٣٨	.١٢	.٢٢

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
على إسماعيل شاكر

رئيس مجلس الإدارة
محمد جمال الدين محمود

الإيضاحات المرفقة من (١)الى (٣٨) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠١٢

		٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠
		جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٨٥.٠٧٣.٩٧٧	٤٧.٢١٠.٠٧٠
صافي الأرباح قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٥.٩٥٥.٠٥٤	٦.٥٥٣.٩٣٧
عبء (رد) أضمحلال الاصول		٣.٣٨٠.٢٤٤	(٦.٥٩٩.٧٥٣)
عبء المخصصات الأخرى		٨.٣٤١.٢٥٣	(٣٨٧.٢٨٩)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٤٨.٥١٠)	(٧١٦.٩٢١)
توزيعات أرباح		(٦.١٠٢.٣٦٢)	(٦.٠٦٩.٠٩١)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٥٠١.٣٣٣	٤.٨٦٩.٦٤٥
ارباح(خسائر) بيع أستثمارات مالية متاحة للبيع		(٥٥٨.٢٤٥)	٢٨.٩٩٨.٦١٤
التكلفة المستهلكة للسندات		٢٣٠.٦١٨	(١.٢٥١.٦٦٨)
متحصلات من ديون سبق اعدامها		(٥٠.٣٦٢)	(١٣.٥٧٥)
المستخدم من المخصصات		٥.٨٦٤.٢٣٠	--
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		١٠٢.٥٨٧.٢٣٠	٧٢.٥٩٣.٩٦٩
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		(٢٠٤.٣٣٩.٠٦٢)	١٧٣.٣٣٦.٤٥٦
أذون خزانة		(٢٠٧.٢٧٤.١٥٤)	٣٦.٦٧٥.٠٠٠
اصول مالية بغرض المتاجرة		٤.٦٤١.٣٨٨	(٢.٧٨٠.١٢٤)
أستثمارات مالية متاحة للبيع		(٤٣٢.١٦١.٦٦٤)	(٣.٢٨٩.٩٦٣)
أصول أخرى		(٨٤.٩٦٨.٨٢٠)	(٣٤.١٧٠.٣١٥)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(١٧.٦٤٣.٩٣٨)	٢٢١.٧٢٦.٨٢٢
مشتقات مالية (بالصافى)		٢٢٧.٣٦٤	--
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٧.٣١٤.٢٩٤	(٢٨٠.٤١٣)
ودائع العملاء		٤٩٥.١٩٧.٢٠٤	(٢٩٠.٨٥٢.٩٧٣)
التزامات أخرى		٢٥.٩١٨.٦٥٣	١٨.٧٦٧.٣٤٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	(٢٩٠.٥٠١.٥٠٥)	١٩١.٧٢٥.٨٠٥
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨.١٨٧.٥٥٧)	(١.٥٥٣.٦٤٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٩٢.٩٢٣	٨٣١.٩٤٨
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٤١.٢٤٥.٦٩٩	٨٢.٩٠٠.٩٠٩
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٤٧٨.٧٨٢.٤٢٧)	(٣١.٠١٦.٩٢٦)
توزيعات أرباح محصلة		٦.١٠٢.٣٦٢	٦.٠٦٩.٠٩١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	(٢)	(٤٣٩.٥٢٩.٠٠٠)	١٩.٩٥٨.٩٣٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المسدد من القروض طويلة الأجل		(٧٠٨.٣٣٣)	(٦.٢٦٦.٠٥٣)
توزيعات الارباح المدفوعة		--	(١٥٠.٦٤٥.١٤٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	(٧٠٨.٣٣٣)	(١٥٦.٩١١.١٩٣)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	٧٣٠.٧٣٨.٨٣٨	٩٢.٠٤٥.٩٩٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٩٥٤.٦٦٨.٤١٩	٦٢٣.٥٢٩.١٦١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	٧١٥.٥٧٥.١٥٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى(إيضاح ٣٣) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٢٢.٤٧٤.٧٧٤
أرصدة لدى البنوك		٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٤١٤.٩٦٤.٢٥٣
أذون خزانة		٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	١٩٧.٦١٤.٦٦٨
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٦٣٣.٥١٢.٧٢٦)	(٣٦٠.٤١٥.٦٢١)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٣٣٨.٧٠٤.١٥٩)	(٢٦.٥٢٣.٢٥١)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩)	(١٣٢.٥٣٩.٦٦٨)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	٧١٥.٥٧٥.١٥٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٨) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠١٢

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصرى	محتجز تحت حساب زيادة راس المال جنيه مصرى	الأحتياطيات جنيه مصرى	الارباح المحتجزة جنيه مصرى	الإجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١١/١/١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	--	٩٤.٤١١.٦٤٥	١٩١.٣٦٥.٩٨٥	١.١٩١.٨٧٠.٣٠٠
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١٠		--	--	--	(١٥٠.٨٢١.٠٤٠)	(١٥٠.٨٢١.٠٤٠)
المحول الى أحتياطى المخاطر البنكية العام		--	--	١٤.٩٨٨.٨٧٥	(١٤.٩٨٨.٨٧٥)	--
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	١٥.٠٨٧.٢٣١	(١٥.٠٨٧.٢٣١)	--
المحول الى الإحتياطيات الأخرى		--	--	٦٢٢.٩٥٣	(٦٢٢.٩٥٣)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	(٢٤.٠٣٢.٣٢٩)	--	(٢٤.٠٣٢.٣٢٩)
صافى أرباح الفترة		--	--	--	٤٤.٦٣٦.٦٥١	٤٤.٦٣٦.٦٥١
الرصيد فى ٢٠١١/٦/٣٠		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	--	١٠١.٠٧٨.٣٧٥	٥٤.٤٨٢.٥٣٧	١.٠٦١.٦٥٣.٥٨٢
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	--	٧٩.٥٨٠.١١٨	٥٨.٩٤٤.٢١٨	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١١		--	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--	(٤٦.٨٠٤.٦٣٤)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى	(٣٢)	--	--	٥.١٩٧.٧٥٤	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
المحول الى الإحتياطيات الأخرى	(٣٢)	--	--	٧٢٧.٨٩٧	(٧٢٧.٨٩٧)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	--	--	(٦.٨٢٦.١٨٢)	--	(٦.٨٢٦.١٨٢)
المحول من أحتياطى المخاطر البنكية العام الى الأرباح المحتجزة	(٣٢)	--	--	(٣.٤٤١.٧٩٧)	٣.٤٤١.٧٩٧	--
صافى أرباح الفترة		--	--	--	٧٦.٥٩٤.١٧٩	٧٦.٥٩٤.١٧٩
الرصيد فى ٢٠١٢/٦/٣٠		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	٧٥.٢٣٧.٧٩٠	٨٦.٢٤٩.٩٠٩	١.١١٢.٨٨٥.٠٠٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٨) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد ستة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٨٨ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبق لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاتة و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحتة التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً 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 و الألتزامات المالية بغرض المتاجرة ، و الأصول و الألتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الأستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع عقود المشتقات المالية.

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/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 ممكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

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

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري و هو عملة التعامل و العرض للبنك.

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

٢- تابع ملخص السياسات

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى 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 الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

(٥) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٥/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى 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 فى الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٥/٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات 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.

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى 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 بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف قروض – المديونيات (سندات او القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر 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 بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر.وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

(ز) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة 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 .

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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار)

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 .

ز/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 .

٢- تابع ملخص السياسات

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 للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال . ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد :

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد 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 أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات :

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

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبارأن 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 أخر – 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها.

(ى) إيرادات توزيعات الأرباح :

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

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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.

(ل) إضمحلال الأصول المالية

ل/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. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") 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 أياً مما يلى :

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

٢- تابع ملخص السياسات

- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى 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 أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي :

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

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 ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات

٢- تابع ملخص السياسات

المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

ل/٢ الإستثمارات 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 حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى 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.

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

(م) الأصول غير الملموسة

م/١ برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ،وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك حيث يتم أستهلاكه على خمس عشر سنة.

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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 فى السنة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

- المبانى والإنشاءات	٤٠ سنة
- برامج الحاسب الآلى	٤ سنوات
- أثاث مكتبى	١٠ سنوات
- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
- وسائل نقل	٤ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الأستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ع) النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الأحتياطى الألزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

(ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ق) مزايا العاملين :

ق/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الأجتماعية ولايتحمل البنك أي إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

ق/٢ حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

ق/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

(ص) 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 ببنود 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 لتحقق 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.

(ض) رأس المال

ض/١ توزيعات الارباح:

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفتره التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر 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 المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطـــر الائتمـــان :

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 تشتمل 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 الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان :

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :
* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) 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.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطويرتلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر 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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى:-

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ،يقوم البنك بأستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان ،وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ،يتم أستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الأئتمان. ويتم النظر الى تلك الأستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

المشتقات

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة فى أغراض قواعد البنك المركزي المصري.
مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى 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 كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

تقييم البنك	٢٠١٢/٦/٣٠		٢٠١١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٣٧.٤٠	%٣.٧٧	%٣٠.٨٨	%٥.٥٤
المتابعة العادية	%٤١.٢٨	%١٣.٤٥	%٥٢.٠٠	%٩.٨٥
المتابعة الخاصة	%٦.٩٢	%٢.١١	%٦.٤٢	%٠.٠٣
ديون غير منتظمة	%١٤.٤٠	%٨٠.٦٧	%١٠.٧٠	%٨٤.٥٨
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

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

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 عذلى 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.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :
بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ / 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

تجنيب 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 ويبين ايضاح رقم (٣١/أ)الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	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	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة الخاصة
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	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
ارصدة لدى البنوك	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١٢.١٠٢.٢٥١	١٢.٨٦٣.٦٣٠
- قروض شخصية	٣٧٨.٠٦١.٠٩٣	٣٨٨.٤٨٥.٩٥٨
- قروض عقارية	٣٠.٢٣١.٧٢٤	٣٩.١٦٦.٦١٢
قروض مؤسسات	٢.٨٢١.٤٩٧.٩٣٤	٢.٧٨٧.١١٣.١٠٨
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	١.٣٨٨.٥٧٨.٧٧٦	٩٤٠.٧٩٨.٣٥٩
- أصول اخرى	١٤١.٣٨٠.٠٤٩	٦٨ ٢١٥ ٦٧٤
الإجمالي	٦.١٨٥.٢٥٧.٠٦٤	٥ ٦١٧ ٢٠٠ ٢٦٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	١٩٣.٠٤٤.٠٢٥	٩٠.٤٧٧.١١١
اعتمادات مستندية	١٦٨.٦١٠.٣٥٤	١٣٧.٤٧١.٨٣١
خطابات ضمان	٦٠١.٤١٥.١٥٧	٦٣٣.١٤٦.٦٣٩
الإجمالي	٩٦٣.٠٦٩.٥٣٦	٨٦١.٠٩٥.٥٨١

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونية ٢٠١٢ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 ٥٢.٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٧.٤٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢.٤٥ % مقابل ١٦.٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وتثق 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 :

- ٧٨.٦٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٢.٨٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- ٨٢.٥٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨.٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٢.
- أكثر من ٩٦.٧٨% مقابل ٩٦.٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الأئتمانية :

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣.٠٨٦.٠٨٩.٧٦٩	٣.٢٩٥.١٤٦.٣٢٩
متأخرات ليست محل إضمحلال	١١٩.٠٥٤.٢٧٢	٣٧.٣٩٣.٣٧٣
محل إضمحلال	٥٣٢.٠٢٤.٠٠٠	٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠
الإجمالى	٣.٧٣٧.١٦٨.٠٤١	٣.٧٣١.٨٧٤.٧٠٢
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	(٤٩٥.٢٧٥.٠٣٩)	(٥٠٤.٢٤٥.٣٩٤)
الصافى	٣.٢٤١.٨٩٣.٠٠٢	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨

- زادت محفظة القروض والتسهيلات زيادة طفيفة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بنسبة ٠.٤٤ % مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ديسمبر ٢٠١١ وذلك للاستقرار النسبي للأوضاع السياسية والاقتصادية خلال الربع الثاني من العام الحالي.
- يتضمن ايضاح (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٢/٦/٣٠ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	--	١.٣٨٤.٧٥٦.٦٩٨	١.٣٨٤.٧٥٦.٦٩٨
المتابعة العادية	--	١٠.٦٥٣.٣١٦	٢٧٨.٥٨٠.٥٤٣	٢٦.٦٦٤.٦٧٩	١.١٣٩.١٦٣.٣٤٢	١.٤٥٥.٠٦١.٨٨٠
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٥١.٣٣٩.٧٣٢	٢٥١.٣٣٩.٧٣٢
غير منتظمة	--	١.٤٤٨.٩٣٥	٩٩.٤٨٠.٥٥٠	٣.٥٦٧.٠٤٥	٤٦.٢٣٨.١٦٢	١٥٠.٧٣٤.٦٩٢
الإجمالي	--	١٢.١٠٢.٢٥١	٣٧٨.٠٦١.٠٩٣	٣٠.٢٣١.٧٢٤	٢.٨٢١.٤٩٧.٩٣٤	٣.٢٤١.٨٩٣.٠٠٢

وفقاً للتصنيف الدخلى للبنك يتم إعتبار القروض(المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١١/١٢/٣١ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	--	--	--	--	١.١٣١.٠٠٥.٩٨٠	١.١٣١.٠٠٥.٩٨٠
المتابعة العادية	--	١١.٠٢٠.٤٢٩	٣٤٠.٢٦٩.١٥٣	٣٢.٢٢٩.٢٦٧	١.٣٨٩.٣١٨.٧٩٨	١.٧٧٢.٨٣٧.٦٤٧
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٣٣.٦٤٥.٩٧٨	٢٣٣.٦٤٥.٩٧٨
غير منتظمة	--	١.٨٤٣.٢٠١	٤٨.٢١٦.٨٠٥	٦.٩٣٧.٣٤٥	٣٣.١٤٢.٣٥٢	٩٠.١٣٩.٧٠٣
الإجمالي	--	١٢.٨٦٣.٦٣٠	٣٨٨.٤٨٥.٩٥٨	٣٩.١٦٦.٦١٢	٢.٧٨٧.١١٣.١٠٨	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى :

(جنيه مصري)

٢٠١٢/٦/٣٠	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٣.٣٦١.١٣٣	٣.٣٦١.١٣٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	--	١.٢١٥.٧٤٩	١.٢١٥.٧٤٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	--	٦٠٢.٦٩٦	٦٠٢.٦٩٦
الإجمالي	--	٥.١٧٩.٥٧٨	٥.١٧٩.٥٧٨

٢٠١٢/٦/٣٠	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٢٧.١٧٠.٥٧١	١٢٠.٠٠٠	٢٧.٢٩٠.٥٧١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٥٩.٤٩٢.١٢٣	١٥٠.٠٠٠	٥٩.٦٤٢.١٢٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٢٦.٩٤٢.٠٠٠		٢٦.٩٤٢.٠٠٠
الإجمالي	١١٣.٦٠٤.٦٩٤	٢٧٠.٠٠٠	١١٣.٨٧٤.٦٩٤

(جنيه مصري)

٢٠١١/١٢/٣١	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١
الإجمالي	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١

٢٠١١/١٢/٣١	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	--	٢٨.٨٥٠.٢٧٥	٢٨.٨٥٠.٢٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٥.٤٤٤.٨٥٧	--	٥.٤٤٤.٨٥٧
الإجمالي	٥.٤٤٤.٨٥٧	٢٨.٨٥٠.٢٧٥	٣٤.٢٩٥.١٣٢

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٣٢.٠٢٤.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

القيمة بالجنيه المصرى

التقييم	أفراد			مؤسسات		الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٢/٦/٣٠						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٣.٣٣٤.٠٠٠	٢١٤.٤٤٠.٠٠٠	١.٢٣٧.٠٠٠	٣١٣.٠١٣.٠٠٠	٥٣٢.٠٢٤.٠٠٠
٢٠١١/١٢/٣١						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٥.٤٠٨.٠٠٠	٩١.٤٨١.٠٠٠	١.٨٦٩.٠٠٠	٣٠٠.٥٧٧.٠٠٠	٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٨١.٤٣٤ الف جنيه مصري مقابل ١١٨.٧٢٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

	٢٠١٢/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣٢.٦٠٠	٤٨٠
- قروض مباشرة	٢٤٨.٨٣٤	١١٨.٢٤٢
الإجمالي	٢٨١.٤٣٤	١١٨.٧٢٢

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

أ/٧ ادوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
AAA	-	١٧.٣٧٩.٢٢٨	١٧.٣٧٩.٢٢٨
AA- الى AA+	-	٢٥.٦٨٧.٤١٣	٢٥.٦٨٧.٤١٣
أقل من A-	٢.٨١٢.٩١٠.٩٨٥	٣٠.٦٠٥.٥٠٠	٢.٨٤٣.٥١٦.٤٨٥
الإجمالي	**٢.٨١٢.٩١٠.٩٨٥**	**٧٣.٦٧٢.١٤١**	**٢.٨٨٦.٥٨٣.١٢٦**

(ب) خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/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 :

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ادارة المخاطر المالية

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

ض 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 وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات ية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
لية ٢٠١٢/٦/٣٠:						
ـدة لدى البنك المركزى المصرى	٥٤٤.٨١٣.٣٠٨	١٤١.١٠١.٤٥٣	١٧٤.٦٩٣	١.٢٣٥.٦٨٦	٣٠٦.٧٨٨	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨
البنوك	١.١٥٦.٣٤٣	٣٣٧.٠٦٧.١٨١	٢٠.٤٤٥.٥٨٩	١٤٧.٦١٢.٣٦٢	٢.٢٣٣.٠٦٣	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨
ة	١.٠٨٠.٢٧٥.٠٠٠	٤١٨.٦٧٦.٩٠٠	--	--	--	١.٤٩٨.٩٥١.٩٠٠
بغرض المتاجرة	٧.٢٢٤.٩٤٥	٨٢٣.٣٥٧	--	--	--	٨.٠٤٨.٣٠٢
سهيلات للعملاء	٣.٢٢٦.٨٤٩.٥٥٤	٤٩٠.٥٨٥.٨٣٢	--	١٩.٧٣٢.٦٥٥	--	٣.٧٣٧.١٦٨.٠٤١
مالية :						
يع	١.٣٥١.٠٤٣.٧٣٠	١٦٦.٨١٩.٣٣٠	--	--	--	١.٥١٧.٨٦٣.٠٦٠
ها حتى تاريخ الإستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٠.٠١٤.٧٠٠
صول المالية	٦.٢٢١.٣٧٧.٥٨٠	١.٥٥٥.٠٧٤.٠٥٣	٢٠.٦٢٠.٢٨٢	١٦٨.٥٨٠.٧٠٣	٢.٥٣٩.٨٥١	٧.٩٦٨.١٩٢.٤٦٩
لمالية ٢٠١٢/٦/٣٠ :						
حقة للبنوك	١٤٩.١٩٤	٢٨.٢١٨.٥٢٦	--	--	--	٢٨.٣٦٧.٧٢٠
ء	٤.٣٧٣.٨٨٥.١٣٣	١.٣٩٢.٧٩١.٨٧٨	٢٠.٥٦٠.٣١٥	١٧٨.١٣٣.٥٣٠	٢.٢٦٥.٧٠٠	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦
ة	--	٢٢٧.٣٦٤	--	--	--	٢٢٧.٣٦٤
ى	٤.٥٤١.٦٦٧	--	--	--	--	٤.٥٤١.٦٦٧
زامات المالية	٤.٣٧٨.٥٧٥.٩٩٤	١.٤٢١.٢٣٧.٧٦٨	٢٠.٥٦٠.٣١٥	١٧٨.١٣٣.٥٣٠	٢.٢٦٥.٧٠٠	٦.٠٠٠.٧٧٣.٣٠٧
ز المالى	١.٨٤٢.٨٠١.٥٨٦	١٣٣.٨٣٦.٢٨٥	٥٩.٩٦٧	(٩.٥٥٢.٨٢٧)	٢٧٤.١٥١	١.٩٦٧.٤١٩.١٦٢
٢٠١١/						
صول المالية	٥.٤٠٤.٥٥٣.٤٨٦	١.٢٩٠.٥٤٢.١٩٨	٢٠.٢٩٩.٤٢٥	١٦٦.١٢٨.٠٨٩	٣.١٨٢.٨٣٥	٦.٨٨٤.٧٠٦.٠٣٣
زامات المالية	٤.١٢١.٣٩١.٤١٩	١.١٧٨.٠٤٢.١٧٩	٢٠.١٥٧.٤٨٠	١٥٦.١٤٥.٤٢٣	٣.٠٠٦.٢٧٧	٥.٤٧٨.٧٤٢.٧٧٨
ز المالى للميزانية	١.٢٨٣.١٦٢.٠٦٧	١١٢.٥٠٠.٠١٩	١٤١.٩٤٥	٩.٩٨٢.٦٦٦	١٧٦.٥٥٨	١.٤٠٥.٩٦٣.٢٥٥

ارة المخاطر المالية

طر سعر العائد

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

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

القيم لأقرب جنيه مصرى

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
لية ٢٠١٢/٦/٣٠:							
دة لدى البنك المركزى المصرى		١٣٤.١٢٨.٠٨٣	--	--	--	٥٥٣.٥٠٣.٨٤٥	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨
البنوك	٢٨٩.٣٧٧.١٩٨	١٨٦.٣٩٩.٠٧٦	١٨.١٧٧.٠٠٠	--	--	١٤.٥٦١.٢٦٤	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨
ة	١٢.٢٢٥.٠٠٠	١٨٠.٨٧٥.٠٠٠	١.٣٠٥.٨٥١.٩٠٠	--	--	--	١.٤٩٨.٩٥١.٩٠٠
بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	٨.٠٤٨.٣٠٢	٨.٠٤٨.٣٠٢
سهيلات للعملاء	٤٦٧.٦١٧.١٧٢	١.٠٩٨.٩٢٠.٧٢٣	١.٤٤٩.٦٧٧.٧٠٨	٢٠٠.٤٤٣.٨٤٢	٢٢٦.٣٧٠.٩٢٨	٢٩٤.١٣٧.٦٦٨	٣.٧٣٧.١٦٨.٠٤١
مالية :							
بيع	--	٥٨.٥١٥.٨٣٧	٣٤.٨٦٨.٤٥٥	١.٠٤٩.١٨٦.٨١٠	٢٤٥.٩٩٢.٩٧٤	١٢٩.٢٩٨.٩٨٤	١.٥١٧.٨٦٣.٠٦٠
حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
اخرى	--	--	--	--	--	٦٢.٦٥٤.٠٩٦	٦٢.٦٥٤.٠٩٦
صول المالية	٧٦٩.٢١٩.٣٧٠	١.٦٥٨.٨٣٨.٧١٩	٢.٨٠٨.٥٧٥.٠٦٣	١.٢٤٩.٦٤٥.٣٥٢	٤٧٢.٣٦٣.٩٠٢	١.٠٧٢.٢٠٤.١٥٩	٨.٠٣٠.٨٤٦.٥٦٥
لمالية ٢٠١٢/٦/٣٠ :							
حقة للبنوك	--	--	--	--	--	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	٢٨.٣٦٧.٧٢٠
لء	٢.٨٢٢.٢١٧.٦٤١	٨٥٢.٥٢١.١٠٥	٦٨٤.٧٢٨.٣١٩	٨٦٩.٨٤٥.٤٤٢	٦.٥٠٠	٧٣٨.٣١٧.٥٤٩	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦
لية	--	--	--	--	--	٢٢٧.٣٦٤	٢٢٧.٣٦٤
ى	--	--	١.٦١٦.٦٦٧	٢.٩٢٥.٠٠٠	--	--	٤.٥٤١.٦٦٧
لية أخرى	٥٠٨.٨٧٥.٠٠٠	--	--	--	--	٨٥.٧٤١.٢٨٥	٥٩٤.٦١٦.٢٨٥
زامات المالية	٣.٣٣١.٠٩٢.٦٤١	٨٥٢.٥٢١.١٠٥	٦٨٦.٣٤٤.٩٨٦	٨٧٢.٧٧٠.٤٤٢	٦.٥٠٠	٨٥٢.٦٥٣.٩١٨	٦.٥٩٥.٣٨٩.٥٩٢
تسعير العائد	(٢.٥٦١.٨٧٣.٢٧١)	٨٠٦.٣١٧.٦١٤	٢.١٢٢.٢٣٠.٠٧٧	٣٧٦.٨٧٤.٩١٠	٤٧٢.٣٥٧.٤٠٢	٢١٩.٥٥٠.٢٤١	١.٤٣٥.٤٥٦.٩٧٣
٢٠١١/							
صول المالية	١.٠١٩.٧٨٣.٨١٤	٦٠٨.٦٨٩.٢٧٧	٢.٨٢١.٢٠٣.٨٥٢	٩٦٠.٩٠٧.٤٥٣	٣٥٠.٣١١.٣٧٥	١.١٦٠.٢٧٠.٨٧١	٦.٩٢١.١٦٦.٦٤٢
زامات المالية	٢.٧٨٠.٨١٧.٣٥٩	٥٧١.٤٢٧.٤٤٨	٦٢١.٢٩٠.٤٩٩	٦٤٩.٩٦٢.٦٥٩	٤.٩٩٤.٤١٣	٩٠٦.٦٧٥.٣٩٠	٥.٥٣٥.١٦٧.٧٦٨
تسعير العائد	(١.٧٦١.٠٣٣.٥٤٥)	٣٧.٢٦١.٨٢٩	٢.١٩٩.٩١٣.٣٥٣	٣١٠.٩٤٤.٧٩٤	٣٤٥.٣١٦.٩٦٢	٢٥٣.٥٩٥.٤٨١	١.٣٨٥.٩٩٨.٨٧٤

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ج)خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

التمويل

اجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال.

٢٠١٢/٦/ القيمة بالجنيه المصرى

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	--	--	--	--	٢٨.٣٦٧.٧٢٠
ودائع العملاء	٣.٥٦٠.٥٣٥.١٩٠	٨٥٢.٥٢١.١٠٥	٦٨٤.٧٢٨.٣١٩	٨٦٩.٨٤٥.٤٤٢	٦.٥٠٠	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦
مشتقات مالية	٢٢٧.٣٦٤	--	--	--	--	٢٢٧.٣٦٤
قروض اخرى	--	--	١.٦١٦.٦٦٧	٢.٩٢٥.٠٠٠	--	٤.٥٤١.٦٦٧
أجمالى الإلتزامات المالية	٣.٥٨٩.١٣٠.٢٧٤	٨٥٢.٥٢١.١٠٥	٦٨٦.٣٤٤.٩٨٦	٨٧٢.٧٧٠.٤٤٢	٦.٥٠٠	٦.٠٠٠.٧٧٣.٣٠٧
أجمالى الأصول المالية	٩٧٥.٢٤٧.١٢٤	١.٦٥٨.٨٣٨.٧١٩	٣.٣٠٧.٩٥٩.٧٠٦	١.٥٤٣.٧٨٢.٩٤٨	٤٨٢.٣٦٣.٩٧٢	٧.٩٦٨.١٩٢.٤٦٩

٢٠١١/١١ القيمة بالجنيه المصرى

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١.٠٥٣.٤٢٦	--	--	--	--	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع العملاء	٣.٦٤٧.٨٩٠.٤٤٥	٥٥٣.٥٥١.٣٣٦	٦١٩.٨٧٣.٨٣٢	٦٤٦.١٢٩.٣٢٦	٤.٩٩٤.٤١٣	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
قروض اخرى	--	--	١.٤١٦.٦٦٧	٣.٨٣٣.٣٣٣	--	٥.٢٥٠.٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٣.٦٤٨.٩٤٣.٨٧١	٥٥٣.٥٥١.٣٣٦	٦٢١.٢٩٠.٤٩٩	٦٤٩.٩٦٢.٦٥٩	٤.٩٩٤.٤١٣	٥.٤٧٨.٧٤٢.٧٧٨
أجمالى الأصول المالية	١.٣٠٠.١١٤.٩٦٤	٦٠٨.٦٨٩.٢٧٧	٢.٨٢١.٢٣٣.٨٥٢	١.٣٥٦.٦٠٧.٥٢٧	٨١٤.٥٣٢.٣٤٠	٦.٩٠١.١٧٧.٩٦٠

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/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 :

(بالجنيه المصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- افراد	٤٢٠.٣٩٥.٠٦٨	٤٣٥.٣٣١.٥٣٦	*	*
- مؤسسات	٢.٨٢١.٤٩٧.٩٣٤	٢.٧٩٢.٢٩٧.٧٧٢	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٤٥.٥٣٨.١٧٩	٤٣.٥٤٠.٨١٠	٤٥.٥٣٨.١٧٩	٤٣.٥٤٠.٨١٠
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠.٠٩٦.٣٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٣٩٦.٧٠٠	٩.٣٢٤.٠٠٠
الألتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع للعملاء	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢	*	*

*** لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية**

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

(٨) إدارة راس 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 وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

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% مبوبة 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 السنتين الماضيتين.
ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسب معيار كفاية راس المال فى نهاية الفترة / العام.

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠
الاحتياطي العام	١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣
الاحتياطي القانوني	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٥٥.٥٢٣.٠٧٠
احتياطيات أخرى	(٣١.٦٦٣.٢٩٢)	(٢٨.٣١٣.٣٣٩)
الأرباح المحتجزة	٩.٦٥٥.٧٣٠	٦.٩٦٦.٦٨٥
إجمالي رأس المال الأساسي	**١.٠٠٧.٦٣٩.٧٠٩**	**٩٥٧.٧٩٨.٢٢٩**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٢.٥١٥.٩٨٨	٥٥.٨٣٩.٤٨٨
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--
إجمالي رأس المال المساند	**٦٢.٥١٥.٩٨٨**	**٥٥.٨٣٩.٤٨٨**
إجمالي رأس المال	**١.٠٧٠.١٥٥.٦٩٧**	**١.٠١٣.٦٣٧.٧١٧**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٤.٤٩١.١١٤.٠٠٠	٤.٠٤٩.٥٥٩.٠٠٠
الالتزامات العرضية	٥١٠.١٦٥.٠٠٠	٤١٧.٦٢٢.٠٠٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٥.٠٠١.٢٧٩.٠٠٠**	**٤.٤٦٧.١٨١.٠٠٠**
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢١.٤٠**	**%٢٢.٦٩**

٤ _التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. 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 قياسة 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.

(٤) تابع التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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.

ب -إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع :

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل إنخفاض فى القيمة العادلة إلى اكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق خسارة إضافية بمقدار ٣٩.٥٠٦.٤٤٢جنيه مصرى تمثل تحويل إجمالى إحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج-القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى 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 التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterpart) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

د - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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 ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣٨٢.٠٠٠جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

هـ - ضرائب الدخل :

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى

التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافى الدخل من العائد

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة:				
قروض وتسهيلات				
للعملاء	٨٦.٩٨٦.١٨٦	١٧١.١١٢.٦٣٤	٧٧.٨٦١.٧١٠	١٥٥.٣٠٢.٨٤٥
	٨٦.٩٨٦.١٨٦	١٧١.١١٢.٦٣٤	٧٧.٨٦١.٧١٠	١٥٥.٣٠٢.٨٤٥
أذون وسندات خزانة	٧٩.٦٣٠.٦٦٤	١٢٨.٠٩٧.٨١٦	٢٧.٥٩٦.٤٢١	٥٣.٥٥٤.٢٥١
ودائع و حسابات جارية	١.١١٠.٩٤٩	٥.٦٤٣.٠٤٦	٩٦٩.٠٦٨	٦.٣٩٠.٠٩٠
استثمارات فى ادوات دين(متاحة للبيع)	٢.١٢٥.٤٥٧	٤.٣٢٦.٤٥٣	١.١٠٠.٢٩٨	٤.٠٢٥.٢٨٩
	١٦٩.٨٥٣.٢٥٦	٣٠٩.١٧٩.٩٤٩	١٠٧.٥٢٧.٤٩٧	٢١٩.٢٧٢.٤٧٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :				
ودائع وحسابات جارية				
للبنوك	(٣٠٥.٤٨٩)	(٣٩١.٨٤١)	(١.٥٥١.٣٢٠)	(١.٩٦٦.٣٥٥)
للعملاء	(٩٢.١٣٢.٩٤٧)	(١٧٣.٨٠٧.٧١٤)	(٥٥.٥٠٣.٥٩١)	(١١٧.٥٦٦.٨٤١)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٧.٩١٨.٣٥٤)	(٧.٩١٨.٣٥٤)	(١٣٢.٥٨٤)	(١٣٢.٥٨٤)
	(١٠٠.٣٥٦.٧٩٠)	(١٨٢.١١٧.٩٠٩)	(٥٧.١٨٧.٤٩٥)	(١١٩.٦٦٥.٧٨٠)
الصافى	٦٩.٤٩٦.٤٦٦	١٢٧.٠٦٢.٠٤٠	٥٠.٣٤٠.٠٠٢	٩٩.٦٠٦.٦٩٥

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤.٢٨٨.٠٧١	٩.١١٦.٨٩٠	٤.٤٢٢.٥٠٨	٩.٠٥٥.٨٧٥
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	٨.٢٤٨.٦٧٢	١٥.٣٨٧.٦٢٧	٧.٨٢٦.٢٧٣	١٥.٤٠٦.٣١٧
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٢٨.٤٠٢	٢٨٥.٣٨٢	٤٩.٥٨٢	٧٣٨.٣٠٦
أتعاب أخرى	٢٩٠.٤٦٧	٥٣٤.٦٥٧	٢٨٦.٥٣٤	٤٩٠.٤٧٥
	١٢.٨٥٥.٦١٢	٢٥.٣٢٤.٥٥٦	١٢.٥٨٤.٨٩٧	٢٥.٦٩٠.٩٧٣
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٢.٥٣١)	(٣.٢٨١)	(٣٩.٥٦٩)	(٦١.٠٣١)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧٥٦.٦٢٧)	(١.٤١٦.٧١٨)	٣٥.٦٧٦	(١.٠٧٤.٥٩٥)
	(٧٥٩.١٥٨)	(١.٤١٩.٩٩٩)	(٣.٨٩٣)	(١.١٣٥.٦٢٦)
الصافى	١٢.٠٩٦.٤٥٤	٢٣.٩٠٤.٥٥٧	١٢.٥٨١.٠٠٤	٢٤.٥٥٥.٣٤٧

٨- توزيعات أرباح

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٢١٩.٩٦٥	٢٣٤.٦٨٥	٣١٩.٣١٤	٣٨٣.٥٩٥
أوراق مالية متاحة للبيع	٤.٤٣١.١٦٣	٤.٦٧١.٥٤٦	٥.٠٤٠.٣٣٥	٥.٥٨٥.٤٩٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦.١٣١	٩٩٦.١٣١	--	--
	٥.٧٩٧.٢٥٩	٦.١٠٢.٣٦٢	٥.٤٠٩.٦٤٩	٦.٠٦٩.٠٩١

٩- صافى دخل المتاجرة

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢.٢٠٩.٧٦١	٤.٠٥٤.٤٢٧	١.٦٢٨.٤٩٢	٧.٥٣٦.٨٩٩
المشتقات المالية	(٢٢٧.٣٦٣)	(٢٢٧.٣٦٣)	--	--
(خسائر)تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	(٥٠١.٣٣٣)	٦٩٧.٠٦٤	(٤٩٧.٠٣١)	(٤.٨٦٩.٦٤٥)
ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	١٩٤.٥١٣	٢.٨٧٢.٦٨٨	٢٠٧.٤٤٣	٣٥١.٦١١
	١.٦٧٥.٥٧٨	٧.٣٩٦.٨١٦	١.٣٣٨.٩٠٤	٣.٠١٨.٨٦٥

١٠- مصروفات إدارية

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	١٧.٠٧٨.١٧٩	٣٤.١٢٧.٤٢٤	١٥.٨٢٣.١٩٧	٣١.٩١٦.٥٧٢
تامينات أجتماعية	٨٧٤.٣٢٣	١.٧٤٣.٤٨٧	٧٧١.٦٨٨	١.٥٥٩.٢٤٩
آخرى	٦.٤٢٣.٢٧٢	١١.٧١٧.٤٩٤	٤.٨٧٢.١٢٢	٨.٩١٣.٩٨١
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	٢٨.٦٦٥	٢٣.٩٩٣	٧٥.٤٧٣	١٠١.٣٨١
	٢٤.٤٠٤.٤٣٩	٤٧.٦١٢.٣٩٨	٢١.٥٤٢.٤٨٠	٤٢.٤٩١.١٨٣
مصروفات أدارية أخرى	١١.٤٤٤.١٤٦	٢٢.٩٣١.١٣٩	١٢.٢٦٥.٧٨١	٢٤.٢٦٦.٣٢٥
	٣٥.٨٤٨.٥٨٥	٧٠.٥٤٣.٥٣٧	٣٣.٨٠٨.٢٦١	٦٦.٧٥٧.٥٠٨

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٤٩.١٢٥)	٣٣.٣٨٦	١٥.٨٨٠	٨٤.٩٥٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢.٥١٠	٤٨.٥١٠	--	٧١٦.٩٢١
رد(عبء) مخصصات أخرى	٢.١٥٨.٥٠٥	(٦.١٧٥.٩٥٨)	٧٧٨.٧٢١	٢٨٧.١٠٥
أخرى	٣٦.٣٠٠	٦٧.٨٠٠	٨٨٦.٦٢١	١.١١٣.٨٢٨
	٢.١٤٨.١٩٠	(٦.٠٢٦.٢٦٢)	١.٦٨١.٢٢٢	٢.٢٠٢.٨٠٩

١٢- (عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(١٢.٤١٤.٣٩٦)	٦.٥٩٩.٧٥٣
	(٧.٤٥١.٧٧٧)	(٣.٣٨٠.٢٤٤)	(١٢.٤١٤.٣٩٦)	٦.٥٩٩.٧٥٣

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢ جنيه مصرى	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢ جنيه مصرى	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١ جنيه مصرى	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٣.٤٢٧.٧٣٠)	(٩.٠٤٨.٥٨٣)	(٥٦٧.٣٥٨)	(٣.٠٥٨.٢٩٧)
الضرائب المؤجلة(٣٠)	(١.٣٤٠.٨٢٣)	٥٦٨.٧٨٥	١.٢٩٢.١٥٧	٤٨٤.٨٧٨
	(٤.٧٨٦.٥٥٣)	(٨.٤٧٩.٧٩٨)	٧٢٤.٧٩٩	(٢.٥٧٣.٤١٩)

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقدية	٥٤.١١٩.٢٠٢	٥٥.٨٦٢.٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٦٣٣.٥١٢.٧٢٦	٥٨٠.٠٦٤.٤٩٥
	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة بدون عائد	٥٥٣.٥٠٣.٨٤٥	٥١٠.٠٨٣.٣٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٣٤.١٢٨.٠٨٣	١٢٥.٨٤٣.٥٣٠
	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨

١٥-أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١٤.٥٦١.٢٧٨	٥١.١٢١.٠٥٥
ودائع	٤٩٣.٩٥٣.٢٦٠	٨٥٨.٢٧٨.٦٠٢
	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
بنوك محلية	٣٩٤.٣٦٤.٢٧٦	٥٠٨.٨٥٣.٣٥٩
بنوك خارجية	١١٤.٠٩٠.٢٦٢	٤٠٠.٤٨٦.٢٩٨
	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
ارصدة بدون عائد	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
ارصدة ذات عائد متغير	١٤.٥٠١.٢٧٨	٥١.١٢١.٠٥٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٤٩٣.٩٥٣.٢٦٠	٨٥٨.٢١٨.٦٠٢
	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أرصدة متداولة	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧

١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١.٤١٣.٧٦٥.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(٥٠٨.٨٧٥.٠٠٠)	--
إجمالى	٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
وتتمثل أذون الخزانة فى		
أذون خزانة ٩١ يوم	--	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ١٦١ يوم	١٨.١٧٧.٠٠٠	--
أذون خزانة ١٦٧ يوم	١٢.١١٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٥١.٨٧٥.٠٠٠	٨٠.٠٥٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٥٩ يوم	٣٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٥.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٤ يوم	٣٠.٢٩٥.٠٠٠	٨٨.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٦ يوم	٢١٩.٥٢٥.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٢٠٨.٣٥٠.٠٠٠	٥٣.٢٢٥.٠٠٠
أذون خزانة ٢٨١ يوم	٢٤.٢٣٦.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٠٠ يوم	٦.٠٥٩.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٠١ يوم	٢٧.٨٧١.٤٠٠	--
أذون خزانة ٣٠٧ يوم	١٥.١٤٧.٥٠٠	--
أذون خزانة ٣١٦ يوم	٦.٠٥٩.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٢٨ يوم	١٢.١١٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٣٥ يوم	١٢.١١٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٣٦ يوم	١٢.١١٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٤٩ يوم	٣٠.٢٩٥.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٠ يوم	٤١.٢٧٥.٠٠٠	٦٨.٢٧٥.٠٠٠
أذون خزانة ٣٥٥ يوم	٢٤.٢٣٦.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٦ يوم	١٢.١١٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	٣٠١.٤٧٧.٠٠٠	٩٣.٠٨٤.٥٠٠
أذون خزانة ٣٦٢ يوم	٢٧.٢٦٥.٥٠٠	--
أذون خزانة ٣٦٣ يوم	١٣٠.٢٦٨.٥٠٠	--
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٢٤٠.٩٥٠.٠٠٠	٦٩.١٧٥.٤٥٠
	١.٤٩٨.٩٥١.٩٠٠	٥٠٦.٨٠٩.٩٥٠
عوائد لم تستحق	(٨٥.١٨٦.٢٠١)	(٣٥.٦٥٢.٦٨٤)
إجمالى (١)	١.٤١٣.٧٦٥.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء		
اذون خزانة مباعة مع التزام بأعادة الشراء خلال اسبوع	(٥٠٨.٨٧٥.٠٠٠)	--
إجمالى (٢)	(٥٠٨.٨٧٥.٠٠٠)	--
إجمالى (١+٢)	٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	٤٧١.١٥٧.٢٦٦

* تتضمن اذون خزانة واوراق حكومية اخرى مبلغ ٤١٨.٦٧٦.٩٠٠ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٦٩.١ مليون دولار امريكى) عبارة عن اذون خزانة دولارية

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	٧.٧٧٢.٠٧٢	٨.٢٥٧.٣٩١
اسهم شركات أجنبية	٢٧٦.٢٣٠	٢٧٨.٩١٥
وثائق صناديق استثمار	--	٣.٦٥٢.٣٥١
	٨.٠٤٨.٣٠٢	١٢.١٨٨.٦٥٧

١٨- قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء (بعد خصم المخصص)

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٥.٨٥٧.٣٩٩	١٨ .٧٤٥. ٠٢٠
قروض شخصية	٥٤٠.٦٣٦.٥٥٠	٥٥٣. ٣٥١. ٥٩٨
قروض عقارية	٥٠.٥٦٣.٣٩٥	٥٣ .٠٣٧ .٤٥٠
إجمالي (١)	٦٠٧.٠٥٧.٣٤٤	٦٢٥ .١٣٤. ٠٦٨
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٣.١٣٠.١١٠.٦٩٧	٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤
إجمالي (٢)	٣.١٣٠.١١٠.٦٩٧	٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣.٧٣٧.١٦٨.٠٤١	٣ ٧٣١ ٨٧٤ ٧٠٢
يخصم		
عائد مقدم	(١١٠.٧٥٩.٨٥٧)	(١١٣.١٦١.٠٩٨)
عائد مرابحات مقدم	(٣.٣٠٨.١٢٣)	(٤.٧٨٠ .١٩٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٩.٠٠٧.٢٤٤)	(٣٤١.٤٠٩.٧٦٢)
العوائد المجنبة	(٤٢.١٩٩.٨١٥)	(٤٤ .٨٩٤. ٣٣٥)
الصافي:	٣.٢٤١.٨٩٣.٠٠٢	٣ ٢٢٧ ٦٢٩ ٣٠٨

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع :

جنيه مصرى

٣٠ يونية ٢٠١٢	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٧.٤٥٠.٦٤٢	٢.١٠٥.٥٥٦	٧٥.٤١٧.١٤٢
عبء الإضمحلال	(٥٨٥.٨٦٦)	١.٩٢٥.٦٩٤	٢.٠٨٦.٠٦٢	٣.٤٢٥.٨٩٠
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٨.٦٧٩	--	--	١٨.٦٧٩
مبالغ تم إعدامها	(١.٥١٩.٧٩١)	(٨.٠٠٠)	--	(١.٥٢٧.٧٩١)
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣.٧٧٣.٩٦٦	٦٩.٣٦٨.٣٣٦	٤.١٩١.٦١٨	٧٧.٣٣٣.٩٢٠

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠
رد عبء الإضمحلال	(٤٥.٦٤٦)	(٤٥.٦٤٦)
مبالغ تم إعدامها	(٤.٣٣٦.٤٣٩)	(٤.٣٣٦.٤٣٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٣١.٦٨٣	٣١.٦٨٣
فروق تقييم مخصصات	٣١.١٠٦	٣١.١٠٦
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢٦١.٦٧٣.٣٢٤	٢٦١.٦٧٣.٣٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤.٣٣٧.٢٣١	٣٣.١٤٤.٠٨٠	٣.٩٨٣.٠٤٥	٤١.٤٦٤.٣٥٦
عبء الإضمحلال	١.٥٢٣.٧١٣	٣٤.٣٠٦.٥٦٢	(١.٨٧٧.٤٨٩)	٣٣.٩٥٢.٧٨٦
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٧.٤٥٠.٦٤٢	٢.١٠٥.٥٥٦	٧٥.٤١٧.١٤٢

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٤٥.٠٤٦.٦٥١	٣٤٥.٠٤٦.٦٥١
رد عبء الإضمحلال	(١٤.٢١٨.٣٨٣)	(١٤.٢١٨.٣٨٣)
مبالغ تم إعدامها	(٦٨.٦٦٧.٥١٩)	(٦٨.٦٦٧.٥١٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٥٣.٤٢٠	٥٣.٤٢٠
فروق تقييم مخصصات	٣.٧٧٨.٤٥١	٣.٧٧٨.٤٥١
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠

١٩- استثمارات مالية:

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١.٣٨٨.٥٦٤.٠٧٦	٩٤٠.٧٨٣.٦٥٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١٧.٨٩١.٦٧١	١٥.٥١٧.٩٥٧
- غير مدرجة فى السوق	٢٧.٦٤٦.٥٠٨	٢٧.٥٢٢.٨٥٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠.٠٩٦.٣٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١
صناديق أستثمار غير مدرجه في السوق بالقيمة العادلة	٢١.١٢٨.٧٤٤	١٩.٨٤٤.٦٤٤
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٥٢.٥٣٥.٧٦٠	٧١.٧٠٥.٣٦٤
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١.٥١٧.٨٦٣.٠٦٠	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق :		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤.٧٠٠	١٤.٧٠٠
وثائق أستثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
صندوق أستثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية(١)+ (٢)	١.٥٢٧.٨٧٧.٧٦٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨

٢٠١٢/٦/٣٠

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨
إضافات	٤٧٩.٤٩١.٧٦٠	--	٤٧٩.٤٩١.٧٦٠
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(٤١.٢٤٥.٦٩٩)	--	(٤١.٢٤٥.٦٩٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٧٤٦.١٣١	--	٧٤٦.١٣١
(خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٦.٨٣٠.٥٢٨)	--	(٦.٨٣٠.٥٢٨)
التكلفة المستهلكة	٢٣٠.٦١٨	--	٢٣٠.٦١٨
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	١.٥١٧.٨٦٣.٠٦٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٥٢٧.٨٧٧.٧٦٠

٢٠١١/١٢/٣١

	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق	مجموع
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.١٣٣.٩٢٧.٦٧٩	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.١٤٣.٩٤٢.٣٧٩
إضافات	١٩٩.٨٤٦.٢٩١	--	١٩٩.٨٤٦.٢٩١
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١٩٣.٦٨٥.٢٣٤)	--	(١٩٣.٦٨٥.٢٣٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤.٧٤٠.٣٦٦	--	٤.٧٤٠.٣٦٦
(خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)	--	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)
التكلفة المستهلكة	(١.٩٢١.٤٢٨)	--	(١.٩٢١.٤٢٨)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠,٠١٤,٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية :	عن الفترة من١/٤/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢ جنيه مصري	عن الفترة من١/١/٢٠١٢ الى٣٠/٦/٢٠١٢ جنيه مصري	عن الفترة من١/٤/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١ جنيه مصري	عن الفترة من١/١/٢٠١١ الى٣٠/٦/٢٠١١ جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٤٤.٢٢٨	٥٥٨.٢٤٥	٨٥.٠٠٥	٤٩٩.٠٧٦
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	--	--	(٥٤٢.٥٢٢)	(٢.٦٩٩.٥٤٦)
خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	--	--	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	(٢٥.٨٨٤.٥١٢)
	٤٤.٢٢٨	٥٥٨.٢٤٥	(٢.٤٥٧.٥١٧)	(٢٨.٠٨٤.٩٨٢)

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٢٠١٢/٦/٣٠*	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	الرصيد الدفترى	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٤٩.٤٨٩.٧٤٤	٢٣.٢٨١.٧٧٣	٧.٠٨٠.٥٩١	(٣.٣٤٨.٨١٨)	١	%٧٢
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٥٣٤.١٩٤	%٩٩.٥
شركة إيجى جاز	مصر	٧٥.٠٠٠.٨٨٦	٣.٩٨٥.٠١٥	٢٢.٨٢٨.٣٦٢	١.٤٢٧.٥٦٤	٥٠.٤٤٤.١٠٧	%٩٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	--	--	--	--	٧.٥٤٣.٠٠٠	%٩٩.٩
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢,٨٠١,٢١٦	٥٥,٥٨١,٨٨٢	٦٢٧.٣٨٦	(١,٦٢٠,٥٧٥)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٦,٣٥٠,٢٩٥	١٠٧,٨٣٨,٦٨٣	٢٠.٥٧٥.٠٥٢	(٩,٨٥٥,٣٧٤)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٣٦.٧١٤.٦٠٧	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٩.٧٩٩.٨١٥	%٢٤
شركة فرست جاز	مصر	٦٤.٠١٠.٥٤٤	٣٩.٨٥٦.٥٥٧	٧١.٧٤٩.٠١١	٥٩٠.٩٣٨	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٤٠١.٣٢٢.٣٩٧	٣٦.٠٧٩.٣٣٥	٧.٥٩٧.٧٨١	(٢٤٩.٤٣١)	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
الإجمالي		٨٥٥.٦٨٩.٦٨٩	٣٠٤.٢٠٣.١٧٣	١٥٩.٨٧٨.٦٥٧	(٣٣.٥٠٣.٣٧٠)	١٤٩.٨٤٥.٧٦٢	
٢٠١١/١٢/٣١							
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٥٠.٦٥٩.٩٦٩	٢٣.٣٧٨.٢٢٦	٤.٧٥٩.٨٩٤	(١.٩٧٥.٠٤٦)	١	%٧٢
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥
شركة إيجى جاز	مصر	٧٣.١٩٩.٤٩٦	٣.٥٥٧.٤٢٧	٢٢.٨٦٥.٦١٠	٥٦٣.٩٩٩	٥٠.٤٤٤.١٠٧	%٩٠
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢,٨٠١,٢١٦	٥٥,٥٨١,٨٨٢	٦٢٧.٣٨٦	(١,٦٢٠,٥٧٥)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٦,٣٥٠,٢٩٥	١٠٧,٨٣٨,٦٨٣	٢٠.٥٧٥.٠٥٢	(٩,٨٥٥,٣٧٤)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٣٦.٧١٤.٦٠٧	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٩.٧٩٩.٨١٥	%٢٤
شركة فرست جاز	مصر	٦٣.٣٥٥.٣٦٦	٤١.٧١٩.٦٧٦	٣٢.٠٧٩.٧٤٧	(٥٢.٣٥٩)	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية مجمعة	مصر	٣٩٦.٣٠٦.٥٦١	٢٧.٧٧٧.٦٨١	١٧.٢٩٨.٩٥٥	(٥.٨٠٢.٣٠٩)	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
الإجمالي		٨٤٩.٣٨٧.٥١٠	٢٩٧.٤٣٣.٥٠٣	١٢٧.٦٢٧.١١٨	(٣٩.١٨٩.٣٣٨)	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥	

* تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣٠سبتمبر ٢٠١١ و ٣١ديسمبر ٢٠١١ و ٣١مارس ٢٠١٢

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	١.٢٦٥.٧٦٢	١.٨٧١.٣٧٣
الأضافات خلال الفترة	١.٠٠٩.٢٠٢	١٢٧.٢٧٩
الأستهلاك خلال الفترة	(٣٦٩.٩١٦)	(٧٣٢.٨٩٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة	١.٩٠٥.٠٤٨	١.٢٦٥.٧٦٢

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٥٨.١٥٤.٠٩٣	٣٢.٠١٣.٤٤٣
مصروفات مقدمة	٤٣.١٩١.٥٩٩	٢٨.٠٥٧.١٤٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٠.٥٤٥.٨٩٥	١٧.٤٣٥.٤٥٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٥.٦٧٧.٦٠٥	١١.١٩٧.٦٠٥
تأمينات وعهد	٦٩٥.٢٧٨	٦٣١.٧٣٤
اخرى	٥٦.٣٠٧.١٧٨	١٠.٢٦٧.٤٥٠
	١٨٤.٥٧١.٦٤٨	٩٩.٦٠٢.٨٢٨

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصرى	تجهيزات جنيه مصرى	آلات ومعدات جنيه مصرى	آخرى جنيه مصرى	الأجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١١/١/١					
التكلفة	٤٤.٨٢١.٠٧٦	٢٦.٧٧١.٢١٧	٢.٧٨٥.٧٧٧	٣٩.٧٦٠.٣٣٣	١١٤.١٣٨.٤٠٣
مجمع الاهلاك	(١٣.٨١٠.٤٦٧)	(٩.١٢٢.٤٥١)	(١.٣٢١.٧٠٥)	(٢٤.١٠٨.٠٠١)	(٤٨.٣٦٢.٦٢٤)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٢	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٧٩
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٢	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٧٩
أضافات	--	٢١٤.٤٦٤	١٧٧.٢٢٩	٨٧٧.٣١٩	١.٢٦٩.٠١٢
أستبعادات	--	(١١٤.٨٢٤)	(١٩)	(١٨٤)	(١١٥.٠٢٧)
تكلفة أهلاك	(١.٠٤٧.١٦٤)	(٥.٢٣٥.٠١٥)	(٣٠٦.٦٧٧)	(٥.٥٢٧.١٤٠)	(١٢.١١٥.٩٩٦)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١١/١٢/٣١	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١					
التكلفة	٤٤.٨٢١.٠٧٦	٢٦.٨٧٠.٨٥٧	٢.٩٦٢.٩٨٧	٤٠.٦٣٧.٤٦٨	١١٥.٢٩٢.٣٨٨
مجمع الاهلاك	(١٤.٨٥٧.٦٣١)	(١٤.٣٥٧.٤٦٦)	(١.٦٢٨.٣٨٢)	(٢٩.٦٣٥.١٤١)	(٦٠.٤٧٨.٦٢٠)
صافى القيمة الدفترية	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
رصيد السنة المالية الحالية					
صافى القيمة الدفترية أول الفترة	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
أضافات	٦.٧٣١.٩٩٨	٩٩.٢٢٧	١٨٤.٨٠٠	١٦٢.٣٣٠	٧.١٧٨.٣٥٥
أستبعادات	--	--	--	(٤٤.٤١٣)	(٤٤.٤١٣)
تكلفة أهلاك	(٥٥١.٦٣٠)	(٢.٦١٥.٩٣٠)	(١٦٣.٠٦٥)	(٢.٢٥٤.٥١٣)	(٥.٥٨٥.١٣٨)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٢/٦/٣٠	٣٦.١٤٣.٨١٣	٩.٩٩٦.٦٨٨	١.٣٥٦.٣٤٠	٨.٨٦٥.٧٣١	٥٦.٣٦٢.٥٧٢
الرصيد فى ٢٠١٢/٦/٣٠					
التكلفة	٥١.٥٥٣.٠٧٤	٢٦.٩٧٠.٠٨٤	٣.١٤٧.٧٨٧	٤٠.٧٥٥.٣٨٥	١٢٢.٤٢٦.٣٣٠
مجمع الاهلاك	(١٥.٤٠٩.٢٦١)	(١٦.٩٧٣.٣٩٦)	(١.٧٩١.٤٤٧)	(٣١.٨٨٩.٦٥٤)	(٦٦.٠٦٣.٧٥٨)
صافى القيمة الدفترية	٣٦.١٤٣.٨١٣	٩.٩٩٦.٦٨٨	١.٣٥٦.٣٤٠	٨.٨٦٥.٧٣١	٥٦.٣٦٢.٥٧٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع	--	--
	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك محلية	٢١٦.٨٢٧	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك خارجية	٢٨.١٥٠.٨٩٣	--
	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد متغير	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	--	--
	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة متداولة	٢٨.٣٦٧.٧٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١.٠٨٨.١٢٤.١٣٧	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
ودائع لأجل وبإخطار	٣.١٣١.٢١٧.٩٤١	٢.٧٣٢.٨٧٠.٨٩٤
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٩٣٩.٣٤٨.٩٤٢	٧٧٠.٠٢٩.٩١٣
ودائع التوفير	٦٦٣.٥٠٤.٩٥٥	٧٢٢.٨٧٦.١١١
ودائع أخرى	١٤٥.٤٤٠.٥٨١	١٧٢.٥٧٨.١١٤
	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
أرصدة بدون عائد	١.٢٣٣.٥٦٤.٧١٨	١٨.١٩٠.٣٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٠٢.٠١٧.٣٥٤	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٤.٦٣٢.٠٥٤.٤٨٤	٤.٣٨٠.١٦٤.٦٨٧
	٥.٩٦٧.٦٣٦.٥٥٦	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢

٢٦- قروض أخرى

	معدل العائد %	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قرض البنك التجارى الدولى	%٣,٥-٢,٥	٤.٥٤١.٦٦٧	٥.٢٥٠.٠٠٠
		٤.٥٤١.٦٦٧	٥.٢٥٠.٠٠٠

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٥٢.١٠٠.٢٠٩	٣٠.١٣٢.٧٤٢
إيرادات مقدمة	١.٢٧٢.٩٣٢	٢.٦١٣.٠٦٥
مصروفات مستحقة	٤.٦٥٣.٠٦٦	٥.٣٨٩.٦٩١
دائنون	٢٩.١٣٥.٢٩٧	٢٠.٩٠٢.٥٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	٤.٥٣٤.٢٥١	٦.٧٣٩.٠٤٨
	٩١.٦٩٥.٧٥٥	٦٥.٧٧٧.١٠٢

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة المالية	٦١.٨٧٧.٤٦٧	٦٤.٩٣٩.١٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	١٨.٠٤٤	١٣١.٨١٦
المحمل على قائمة الدخل	٦.١٧٥.٩٥٨	(٥١٧.٣٣٧)
المستخدم خلال الفترة المالية	(١١.٢٥٤)	(٢.٦٧٦.٢٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦٨.٠٦٠.٢١٥	٦١.٨٧٧.٤٦٧

٢٩- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية :

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقابة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

القيم في أخر السنة المالية	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود عملة أجلة	١٩.٠٤٥.١٠٣	--	٢٢٧.٣٦٤
الاجمالى	١٩.٠٤٥.١٠٣	--	٢٢٧.٣٦٤

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة المالية	١.٣٠٤.٢٣٦	١.٣٠٤.٢٣٦	--	--
الأصول الثابتة	١٠٧.٤٦٢	--	--	--
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٦١.٣٢٣	--	--	--
أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	١.٨٧٣.٠٢١	١.٣٠٤.٢٣٦	--	--
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	١.٨٧٣.٠٢١	١.٣٠٤.٢٣٦		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
	اصل	اصل
الرصيد فى بداية الفترة	١.٣٠٤.٢٣٦	١٤٦,٣٠٨
الاضافات	--	(٧٣٥.٣٣٦)
الأستبعادات	٥٦٨.٧٨٥	١.٨٩٣.٢٦٤
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**١.٨٧٣.٠٢١**	**١.٣٠٤.٢٣٦**

٣١ -رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى,

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة راس المال (اسهم مجانية)

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٢ زيادة راس المال عن طريق اسهم مجانية بواقع ٣.٧٥ سهم مجانى لكل مائة سهم والزيادة ممولة من ارباح عام ٢٠١١ وجارى استكمال كافة الاجراءات اللازمة لزيادة راس المال وقيد اسهم الزيادة بالبورصة المصرية

٣٢- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
الأحتياطيات	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠.٥٠٧.٧٨٥	٢٣.٩٤٩.٥٨٢
احتياطى قانونى	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٥٥.٥٢٣.٠٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢.٦٨٤.٩٩٦	٢,٦٨٤,٩٩٦
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٩.٥٠٦.٤٤٢)	(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)
احتياطى عام	١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
احتياطى خاص	٨.١٤٣.٣٢٩	٨.١٤٣.٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥.١٥٨.١٥٥	٤.٤٣٠.٢٥٧
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	٧٥.٢٣٧.٧٩٠	٧٩.٥٨٠.١١٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣.٩٤٩.٥٨٢	٢٤.٨٥٢.٠٧٣
محول(الى) الأرباح المحتجزة	(٣.٤٤١.٧٩٧)	(٩٠٢.٤٩١)
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٢٠.٥٠٧.٧٨٥**	**٢٣.٩٤٩.٥٨٢**

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلابعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

(ب) أحتياطى قانونى	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥٥.٥٢٣.٠٧٠	٥٥.٥٢٣.٠٧٠
محول من أرباح عام ٢٠١١	٥.١٩٧.٧٥٤	--
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٦٠.٧٢٠.٨٢٤**	**٥٥.٥٢٣.٠٧٠**

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة لتغذية احتياطى غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

(ج) أحتياطى القيمة العادلة –أستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)	١٥.٧٢٩.٥٢٨
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	(٦.٨٣٠.٥٢٨)	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)
صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٤.٣٤٥	٢٤٩.١٦٠
محول الى ارصدة مدينة اخرى	--	٣.٣٣٠.٠١٠
الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	--	٥.٤٤٧.٩٣٩
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**(٣٩.٥٠٦.٤٤٢)**	**(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)**

(د) أحتياطى خاص

تم تكوين الاحتياطى الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

(و) الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة	٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد أول الفترة المالية	٥٨.٩٤٤.٢١٨	٦.٠٦٤.١٩٤
صافى ارباح الفترة المالية	٧٦.٥٩٤.١٧٩	٥١.٩٧٧.٥٣٣
توزيعات السنة المالية السابقة	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--
حصة العاملين فى الأرباح	(١.٥٠٠.٠٠٠)	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	--
محول من إحتياطى مخاطر بنكية عام	٣.٤٤١.٧٩٧	٩٠٢.٤٩١
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٧٢٧.٨٩٧)	--
	٨٦.٢٤٩.٩٠٩	٥٨.٩٤٤.٢١٨

٣٣ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦٨٧.٦٣١.٩٢٨	٦٢٢.٤٧٤.٧٧٤
أرصدة لدى البنوك	٥٠٨.٥١٤.٥٣٨	٤١٤.٩٦٤.٢٥٣
أذون خزانة	٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩	١٩٧.٦١٤.٦٦٨
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٦٣٣.٥١٢.٧٢٦)	(٣٦٠.٤١٥.٦٢١)
ودائع استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٣٣٨.٧٠٤.١٥٩)	(٢٦.٥٢٣.٢٥١)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٩٠٤.٨٩٠.٦٩٩)	(١٣٢.٥٣٩.٦٦٨)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٢٣.٩٢٩.٥٨١	٧١٥.٥٧٥.١٥٥

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونية ٢٠١٢ مبلغ ١١.٢٣٢.٧٨٨ جنيه مصري.

ب-أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	٦٠١.٤١٥.١٥٧	٦٣٣.١٤٦.٦٣٩
اوراق مقبولة (كمبيالات)	١٩٣.٠٤٤.٠٢٥	٩٠.٤٧٧.١١١
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	١٦٨.٦١٠.٣٥٤	١٣٧.٤٧١.٨٣١
	٩٦٣.٠٦٩.٥٣٦	٨٦١.٠٩٥.٥٨١

٣٥ - مرتبات ومكافأت الادارة العليا :

	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	٦.٧٣٨.٨٩٤	١٠.٩٢٢.٥٣٠

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٦.٧٣٨.٨٩٤جنية مصرى والمتوسط الشهرى ١.١٢٣.١٤٩ جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠١٢.

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى ، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية	٧.٦٧٢.٧٣٠	٣.٨٦٣.٠٣٦	٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٤٥.١٥٢.٠٠٠
القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية	٣٦١.٧٦٣	٤.٠٩٥.٧٧٨	٣٢٩.٠٠٠	٣٥.٩٤٦.٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية	(٨٢٠.٦٠٠)	(١.١٩٦.٠٨٤)	(١.٩٤١.٣٠٧)	(٣٠.٤٦٣.٠٠٠)
القروض القائمة خلال الفترة/ السنة المالية	٧.٢١٣.٨٩٣	٦.٧٦٢.٧٣٠	٤٩.٠٢٢.٦٩٣	٥٠.٦٣٥.٠٠٠

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة.

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الودائع فى أول الفترة/ السنة المالية	٧.١٩٠.٣٧٦	٥.٩٦٢.٤٩١	--	--
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة/ السنة المالية	٣.٠٣٨.٠١٥	٦.١٣٧.٣٨٩	--	--
الودائع المستردة خلال الفترة/ السنة المالية	(١.٩٦٠.٨٥٥)	(٤.٩٠٩.٥٠٤)	--	--
الودائع فى آخر الفترة/ السنة المالية	٨.٢٦٧.٥٣٦	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١.٠٤٤.١٥٥	٩٥٧.١٥٤	--	--
ودائع توفير	٣.٠٤٢.٨٧٢	٣.١٢٨.٤٢١	--	--
شهادات ادخار وايداع	٣.٣٥٦.٩٣٧	٢.١٥٣.٥٠٠	--	--
ودائع لأجل وباخطار	٨٢٣.٥٧٢	٩٥١.٣٠١	--	--
	٨.٢٦٧.٥٣٦	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--

٣٧- صناديق الاستثمار

- **صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠١٢ مبلغ ١٠٠.٦٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٤٢.٦٩١ وثيقة.

- **صندوق ثراء للسيولة النقدية**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٢٠٠مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠١٢ مبلغ ١٠.٧٠٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤.٦٥٢.٢١٠ وثيقة.

٣٨- <u>أرقام المقارنة</u>

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى الفترة الحالية .