البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
و كذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبى الحسابات

الى السادة / مساهمى البنك المصرى الخليجى
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء راي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ١٠ مارس ٢٠١٣

مراقبا الحسابات

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
س.م.م (٩٦٣)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٥)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
عبد المحسن احمد تاج الدين
(١٥٠٥٨)
س.م.م

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ – برج راما الطريق الدائرى القطامية

الميزانية المستقلة فى
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٦)	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	٨.٠٥٢.٥٨٠	١٢.١٨٨.٦٥٧
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٨)	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٩)	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠,٠١٤,٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	١٦٨.١٣٤.٣٨٨	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥
أصول غير ملموسة	(٢١)	١.٥٧٤.٧٠٩	١.٢٦٥.٧٦٢
أصول أخرى	(٢٢)	١٦٧.٣٨٤.١٠٩	٩٩.٦٠٢.٨٢٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١.٨٤٨.٥٧٥	١.٣٠٤.٢٣٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٥٢.٥٠٧.٦١٥	٥٤.٨١٣.٧٦٨
إجمالي الأصول		٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع العملاء	(٢٥)	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
قروض أخرى	(٢٦)	٨.٣٣٣.٣٣٣	٥.٢٥٠.٠٠٠
التزامات اخرى	(٢٧)	١٠٧.١٦٢.٦٩٢	٦٥.٧٧٧.١٠٢
مخصصات أخرى	(٢٨)	٧٧.٠٢٩.٧٤١	٦١.٨٧٧.٤٦٧
إجمالي الالتزامات		٧.٣٨٩.٢٨٣.٧٠٨	٥.٦٠٦.٣٩٧.٣٤٧
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠
الاحتياطيات	(٣١)	١١٣.٩٠٨.٣٣١	٧٩.٥٨٠.١١٨
الارباح المحتجزة	(٣١)	١٦١.٤٠٦.١٦٧	٥٨.٩٤٤.٢١٨
إجمالي حقوق الملكية		١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٨.٦١٥.٩٩٥.٥١٠	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

محمد محمود الخربوطلي

- **الإيضاحات المرفقة من(١) الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.**
- **تقرير مراقبى الحسابات مرفق.**

البنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	ايضاح	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والأيرادات المشابهة	(٦)	٦٩٩.٤٣١.٥٠٠	٤٥٢.١٣٥.٤١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤١١.٥٥٣.٣٣١)	(٢٤٤.٣٠٦.٥٣٣)
صافى الدخل من العائد		٢٨٧.٨٧٨.١٦٩	٢٠٧.٨٢٨.٨٧٨
أيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٤٩.٨٨٩.٦٩٧	٥٠.٢٠٩.٤٢٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢.٦٦٠.٨٥٦)	(٢.٩٠٩.٠٩٨)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٧.٢٢٨.٨٤١	٤٧.٣٠٠.٣٢٢
توزيعات أرباح	(٨)	٦.٦٣٨.١٥٢	٦.٤٠٧.٤٢٥
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٢.٧٧٤.١٣٦	٢.٣٠١.٤٩٠
ارباح (خسائر) الأستثمارات المالية	(١٩)	(٢.٣٤٨.١٤٨)	(٤٦.٢٤٨.٤٩٦)
(عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	(١٦.٦٦٤.٧٧٠)	(١٩.٧٣٤.٤٠٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١٥١.٠٦١.١١٣)	(١٣٨.٢٨٥.٠١٤)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(١٣.٩٤٢.٨٨٧)	٢.٦٣٧.٩٥٢
الربح قبل ضرائب الدخل		١٧٠.٥٠٢.٣٨٠	٦٢.٢٠٨.١٥٤
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٣١.٢٥٩.٧٢٨)	(١٠.٢٣٠.٦٢١)
صافى ارباح العام بعد الضرائب		١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	٥١.٩٧٧.٥٣٣
ربحية السهم الاساسى(جنيه / سهم)		٠,٦٧	٠,٢٦

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد محمود الأتربي

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

الإيضاحات المرفقة من (١)الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

		٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		١٧٠.٥٠٢.٣٨٠	٦٢.٢٠٨.١٥٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		١١.٢٨٢.٦٣٧	١٢.٨٤٨.٨٨٦
عبء (رد) أضمحلال الاصول		١٦.٦٦٤.٧٧٠	١٩.٧٣٤.٤٠٣
عبء (رد) المخصصات الاخرى		١٤.٩٨٥.٥٦٩	(٥١٧.٣٣٧)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		١١٧.٩٥٨	٣.٩١٠.٢٦٧
أرباح بيع أصول ثابتة		(٨٠.٤٥٠)	(٧٢٧.٨٩٧)
توزيعات أرباح		(٦.٦٣٨.١٥٢)	(٦.٤٠٧.٤٢٥)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٤٧٥.٥٢٨)	٩.٧٨١.٥٠١
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٢٠٦.٣٥٩.١٨٤	١٠٠.٨٣٠.٥٥٢
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		٣١.٢٢٩.٩٧٤	(١٥.٦١٤.٩٨٧)
أذون خزانة		(١.١٨٣.٥٠٨.٤٢٦)	(٣٥١.٣١٥.٣٥٢)
اصول مالية بغرض المتاجرة		٤.٦١١.٦٠٥	(٣.٠٤٢.٤٣١)
أصول أخرى		٦١.٥٤٧.٠٥٠	١٠.١٠٢.٥٠٨
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		٢٨٤.٤٨٠	٩٥.٤٥٩.٨٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك		١١٣.٤٢٠.٤٦١	٩٣٥.٤٥٠
ودائع العملاء		١.٦٠٩.٨٤٤.٧٠٣	٥٧٥.٠٩٣.٧٠١
التزامات أخرى		٤٢.١٥٧.٥٩٠	٩.٧٠٤.٩٢٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٨٨٥.٩٤٦.٦٢١	٤٢٢.١٥٤.١٩٥
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٤.٦٢٧.٤٣٢)	(٢.٠٨٥.٣٢٦)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١٢٧.٦٢٢	٨٤٢.٩٢٤
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١.٠٧٥.٠٢٨)	(١٢٧.٢٧٩)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		١٢٥.٦٢٧.٠٦٣	٢٩٢.٤٦٩.٨٠٦
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩)	(٢٠٢.٥٤٥.٨٣٧)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة و شقيقة		(٢٩.٩٧٠.٠٠٠)	(٢٨.٨٨٩.٥٥٧)
توزيعات أرباح محصلة		٦.٦٣٨.١٥٢	٦.٤٠٧.٤٢٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار	(٢)	(٨٤١.٦٦٨.٦٣٢)	٦٦.٠٧٢.١٥٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل		٣.٠٨٣.٣٣٣	(٦.٢٦٦.٠٥٣)
توزيعات الارباح المدفوعة		(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١٥٠.٨٢١.٠٤٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	١.٥٨٣.٣٣٣	(١٥٧.٠٨٧.٠٩٣)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة	(١+٢+٣)	٤٥.٨٦١.٣٢٢	٣٣١.١٣٩.٢٥٨
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٩٥٤.٦٦٨.٤١٩	٦٢٣.٥٢٩.١٦١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة		١.٠٠٠.٥٢٩.٧٤١	٩٥٤.٦٦٨.٤١٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٢) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة لدى البنوك		٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أذون خزانة		٢.١٥١.٧٥٦.٧٧٦	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٧٢٦.٩٢٠.٧٤١)	(٥٨٠.٠٦٤.٤٩٥)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٣٠.٥٠١.٧٢٨)	(٣١.٢٢٩.٩٧٤)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(١.٦٠٠.٤١٨.٣٧٦)	(٤٥٠.٥٢٠.٩٣٣)
النقدية وما في حكمها في آخر السنة		١.٠٠٠.٥٢٩.٧٤١	٩٥٤.٦٦٨.٤١٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصري	الأحتياطيات جنيه مصري	الارباح المحتجزة جنيه مصري	الإجمالى جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١١/١/١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	١٢٨.٨٩٢.٣٩٦	٦.٠٦٤.١٩٤	١.٠٤١.٠٤٩.٢٦٠
المحول من أحتياطى المخاطر البنكية العام إلى الأرباح المحتجزة		--	(٩٠٢.٤٩١)	٩٠٢.٤٩١	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	(٤٨.٤٠٩.٧٨٧)	--	(٤٨.٤٠٩.٧٨٧)
صافى أرباح السنة		--	--	٥١.٩٧٧.٥٣٣	٥١.٩٧٧.٥٣٣
الرصيد فى ٢٠١١/١٢/٣١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٧٩.٥٨٠.١١٨	٥٨.٩٤٤.٢١٨	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١		٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٧٩.٥٨٠.١١٨	٥٨.٩٤٤.٢١٨	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
توزيعات ارباح عام ٢٠١١ حصة المساهيمن (اسهم مجانية)	(٣٠)	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١١ حصة العاملين		--	--	(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى	(٣١)	--	٥.١٩٧.٧٥٤	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	(٣١)	--	٧٢٧.٨٩٧	(٧٢٧.٨٩٧)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١)	--	٤٤.٣٥٢.١٤٤	--	٤٤.٣٥٢.١٤٤
المحول من أحتياطى المخاطر البنكية العام الى الأرباح المحتجزة	(٣١)	--	(١٥.٩٤٩.٥٨٢)	١٥.٩٤٩.٥٨٢	--
صافى أرباح السنة المالية		--	--	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢
الرصيد فى ٢٠١٢/١٢/٣١		٩٥١.٣٩٧.٣٠٤	١١٣.٩٠٨.٣٣١	١٦١.٤٠٦.١٦٧	١.٢٢٦.٧١١.٨٠٢

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- **الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.**

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	٥١.٩٧٧.٥٣٣
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(٨٠.٤٥٠)	(٧٢٧.٨٩٧)
احتياطي المخاطر البنكية العام		
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	١٣٩.١٦٢.٢٠٢	٥١.٢٤٩.٦٣٦
يضاف :		
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام الي الارباح المحتجزة	١٥.٩٤٩.٥٨٢	٩٠٢.٤٩١
أرباح (خسائر) محتجزة في أول السنة المالية	٦.٢١٣.٩٣٣	٦.٠٦٤.١٩٤
الإجمالي	١٦١.٣٢٥.٧١٧	٥٨.٢١٦.٣٢١
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني *	١٣.٩٢٤.٢٦٦	٥.١٩٧.٧٥٤
توزيعات للمساهمين	١٣١.٢٤٧.٥٢٧	٤٥.٣٠٤.٦٣٤
حصة العاملين	١١.٦٥٠.٢٠٦	١.٥٠٠.٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٣.٣٠٠.٨٩٣	--
أرباح محتجزة في أخر السنة المالية	١.٢٠٢.٨٢٥	٦.٢١٣.٩٣٣
الإجمالي	١٦١.٣٢٥.٧١٧	٥٨.٢١٦.٣٢١

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 ٦٨٦ 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

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة 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

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- 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.

(٨) 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.

٨/١ 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.

٨/٢ 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.

٢- تابع ملخص السياسات

٨/٣ 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.

٨/٤ 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 :

٢- تابع ملخص السياسات

هـ /٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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) 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.

(ح) 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.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :

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

(ى) 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.

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/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.
- 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.

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

- 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 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.

٢- تابع ملخص السياسات

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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.

ك/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.

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/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 الآساسى للبنك حيث يتم أستهلاكه على خمس عشر سنة.

(م) 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.

٢- تابع ملخص السياسات

(م) 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 ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية 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.

(ن) 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.

(ه) 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.

(س) 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.

(س) المخصصات الأخرى

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).

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

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.

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 باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان ،وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ،يتم استخدام 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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

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.

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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية السنة 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 :

تقييم البنك	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٣٦.٥٥	%٣.٣٦	%٣٠.٨٨	%٢.٩٠
المتابعة العادية	%٤١.٧٣	%١٣.٦٦	%٥٢.٠٠	%١٧.٠٧
المتابعة الخاصة	%٧.٦٨	%٣.٧١	%٦.٤٢	%١.٨٠
ديون غير منتظمة	%١٤.٠٤	%٧٩.٢٧	%١٠.٧٠	%٧٨.٢٣
	%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 عنلى 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 الي 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 السنة المالية.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة 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%	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٣	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

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
ارصدة لدى البنوك	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١١.٥٣٣.٩٩٢	١٢.٨٦٣.٦٣٠
- قروض شخصية	٣٦٨.٤٦١.٨٢١	٣٨٨.٤٨٥.٩٥٨
- قروض عقارية	٢٤.٣٤٦.٧٠٤	٣٩.١٦٦.٦١٢
قروض مؤسسات	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٢.٧٨٧.١١٣.١٠٨
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١	٩٤٠.٧٩٨.٣٥٩
- أصول اخرى	١٤٣.٤٩٨.٤٩٦	٦٨.٢١٥. ٦٧٤
الإجمالي	٧.٤٣٢.٩٣٣.١٨٥	٥.٦١٧.٢٠٠.٢٦٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٤٢٦.٨٧١.٧٧٣	٢٢٧.٩٤٨.٩٤٢
خطابات ضمان	٦٦٧.٥١٥.٥٤٠	٦٣٣.١٤٦.٦٣٩
الإجمالي	١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣	٨٦١.٠٩٥.٥٨١

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ، فإن٤٣.٢٢% 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 ٢٤.٣٨ % مقابل ١٦.٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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 :

- ٧٩.٢٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٢.٨٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- ٨٥.٥٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨.٣٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- أكثر من ٩٨.٤٨% 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 :

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣.١٨١.٩٦٦.٥٠٧	٣.٢٩٨.٢٤٤.٥٧٠
متأخرات ليست محل إضمحلال	١٩.٤٧٢.٥٧٨	٣٤.٢٩٥.١٣٢
محل إضمحلال	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠	٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠
الإجمالى	**٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥**	**٣.٧٣١.٨٧٤.٧٠٢**
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	**(٥٠٦.٤٦٦.٤٨٥)**	**(٥٠٤.٢٤٥.٣٩٤)**
الصافى	**٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠**	**٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨**

- أنخفضت محفظة القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بنسبة ٠.٣٥% مقارنتاً برصيد المحفظة فى ٣١ديسمبر ٢٠١١ نتيجة لتذبذب الأحوال الأقتصادية بمصر .

- 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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

أ/٦ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٢/١٢/٣١ (جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢	١.٣٦٨.٧٠٠.٤٦٢
المتابعة العادية	١٠.٤٢٩.٧٤١	٢٧١.٤٦٤.٩٧٥	٢٤.٣١٨.٥٧٩	١.١٤٨.٠٧٩.٥٢١	١.٤٥٤.٢٩٢.٨١٦
المتابعة الخاصة	--	--	--	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢	٢٦٢.٥٠٥.٥١٢
غير منتظمة	١.١٠٤.٢٥١	٩٦.٩٩٦.٨٤٦	٢٨.١٢٥	٢٨.٨٧٩.٥٨٨	١٢٧.٠٠٨.٨١٠
الإجمالي	١١.٥٣٣.٩٩٢	٣٦٨.٤٦١.٨٢١	٢٤.٣٤٦.٧٠٤	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠

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	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات 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

(أ) خطر الائتمان :

٦/أ قروض وتسهيلات

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 :

٢٠١٢/١٢/٣١ (جنيه مصري)

	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٣.٣٨٩.١٩٤	٣.٣٨٩.١٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	١.٦٢٣.١٨١	١.٦٢٣.١٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	--	٣٨٦.٦١٤	٣٨٦.٦١٤
الإجمالي	--	٥.٣٩٨.٩٨٩	٥.٣٩٨.٩٨٩

	مؤسسات		
٢٠١٢/١٢/٣١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩.٥٦٠.٥٨٨	١.٦٦٨.٣٠٠	١١.٢٢٨.٨٨٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩٥٤.٥٠٠	٤٨٠.٠٠٠	١.٤٣٤.٥٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٩٣٠.٢٠١	٤٨٠.٠٠٠	١.٤١٠.٢٠١
الإجمالي	١١.٤٤٥.٢٨٩	٢.٦٢٨.٣٠٠	١٤.٠٧٣.٥٨٩

٢٠١١/١٢/٣١ (جنيه مصري)

	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١
الإجمالي	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١

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

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

(أ) خطر الائتمان :

٦/أ قروض وتسهيلات

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 ٥١٧.٥٣٥.٠٠٠ 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
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٢/١٢/٣١					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣.٣٠٢.٠٠٠	٢١٧.٠٦٤.٠٠٠	١.٤٠٤.٠٠٠	٢٩٥.٧٦٥.٠٠٠	٥١٧.٥٣٥.٠٠٠
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 ٣١٩.٤١٣ الف جنيه مصري مقابل ١١٨.٧٢٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

	٢٠١٢/١٢/٣١ الف جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣٠.٦٧٥	٤٨٠
- قروض مباشرة	٢٨٨.٧٣٨	١١٨.٢٤٢
الإجمالي	٣١٩.٤١٣	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 السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	--	١٥.٧٢٤.٠٥٥	١٥.٧٢٤.٠٥٥
AA- الى AA+	--	١٨.٩٣٥.٤٦٧	١٨.٩٣٥.٤٦٧
أقل من A-	٣.٩٠٣.٩٦١.٥١٧	٢٥.٦٠٥.٥٠٠	٣.٩٢٩.٥٦٧.٠١٧
الإجمالي	٣.٩٠٣.٩٦١.٥١٧	٦٠.٢٦٥.٠٢٢	٣.٩٦٤.٢٢٦.٥٣٩

(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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٢/١٢/٣١:						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٦٠٧.٧٠٠.٧٤٣	١٧٨.٦٦٠.٩٩٢	٧٥١.٧٦٢	١.٨١٨.٨٩٠	٣٠٨.٥٠٧	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	٢٠٦.٧١٠.٣١٦	١٤٧.٣٣٨.٢٦٨	٢١.٤٩٩.٥١٤	٣٦.٦١٧.١٥٣	٥.٢٠٨.١٦٥	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أذون الخزانة	١.٣٧٢.٥٢٥.٠٠٠	٦٦٠.٩٦٧.٤٠٠	--	١١٨.٢٦٣.٨٧٦	--	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧.٨٣١.٥٤١	٢٢١.٠٣٩	--	--	--	٨.٠٥٢.٥٨٠
قروض و تسهيلات للعملاء	٣.١٨١.٥٥٢.٧٤٥	٥١٧.٨٣٧.٥٨٠	--	١٩.٥٨٣.٧١١	٤٩	٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥
أستثمارات مالية :						
ـ متاحة للبيع	١.٧٦٣.٨٠٤.٤٠٢	١٧٦.٤٦٩.١٠٩	--	--	--	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١١
ـ محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	**٧.١٥٠.١٣٩.٤٤٧**	**١.٦٨١.٤٩٤.٣٨٨**	**٢٢.٢٥١.٢٧٦**	**١٧٦.٢٨٣.٦٣٠**	**٥.٥١٦.٧٢١**	**٩.٠٣٥.٦٨٥.٤٦٢**
الإلتزامات المالية ٢٠١٢/١٢/٣١ :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٩.١٩٤	١١٣.٩٦٦.٠٨٤	٢٥٧.٥٥٥	١٠١.٠٥٤	--	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
ودائع العملاء	٥.٤٦٢.١٠٠.٢٦٠	١.٤٢٩.٥٥٦.٨٣٤	٢١.٧٩٥.٢٧١	١٦٣.٤٨٤.٣٠٤	٥.٣٤٧.٣٨٦	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥
قروض أخرى	٨.٣٣٣.٣٣٣	--	--	--	--	٨.٣٣٣.٣٣٣
أجمالى الإلتزامات المالية	**٥.٤٧٠.٥٨٢.٧٨٧**	**١.٥٤٣.٥٢٢.٩١٨**	**٢٢.٠٥٢.٨٢٦**	**١٦٣.٥٨٥.٣٥٨**	**٥.٣٤٧.٣٨٦**	**٧.٢٠٥.٠٩١.٢٧٥**
صافى المركز المالى	**١.٦٧٩.٥٥٦.٦٦٠**	**١٣٧.٩٧١.٤٧٠**	**١٩٨.٤٥٠**	**١٢.٦٩٨.٢٧٢**	**١٦٩.٣٣٥**	**١.٨٣٠.٥٩٤.١٨٧**
فى ٢٠١١/١٢/٣١						
أجمالى الأصول المالية	٥.٤٠٤.٥٥٣.٤٨٦	١.٢٩٠.٥٤٢.١٩٨	٢٠.٢٩٩.٤٢٥	١٦٦.١٢٨.٠٨٩	٣.١٨٢.٨٣٥	٦.٨٨٤.٧٠٦.٠٣٣
أجمالى الإلتزامات المالية	٤.١٢١.٣٩١.٤١٩	١.١٧٨.٠٤٢.١٧٩	٢٠.١٥٧.٤٨٠	١٥٦.١٤٥.٤٢٣	٣.٠٠٦.٢٧٧	٥.٤٧٨.٧٤٢.٧٧٨
صافى المركز المالى للميزانية	١.٢٨٣.١٦٢.٠٦٧	١١٢.٥٠٠.٠١٩	١٤١.٩٤٥	٩.٩٨٢.٦٦٦	١٧٦.٥٥٨	١.٤٠٥.٩٦٣.٢٥٥

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٣ خطر سعر العائد

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

ويلخص 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

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	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٢/١٢/٣١:							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١٦٩.٢١٠.١٨٢	--	--	--	٦٢٠.٠٣٠.٧١٢	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	٣٨٤.٠٥٠.٨٥٩	١٢.٢٥٥.٣٢١	--	--	--	٢١.٠٦٧.٢٣٦	٤١٧.٣٧٣.٤١٦
أذون الخزانة	٢٠٣.١١١.٥٠٠	٣٤٨.٢٢٦.٤٠١	١.٦٠٠.٤١٨.٣٧٥	--	--	--	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	٨.٠٥٢.٥٨٠	٨.٠٥٢.٥٨٠
قروض و تسهيلات للعملاء	٥١٦.١٦٩.٥٨٠	٤١٩.٨٩٩.١٥١	١.٦٤٨.٨٦٥.١٥٩	٤٤٥.٢٤٦.٦٢٣	٤٠٥.٣٩١.٩١١	٢٨٣.٤٠١.٦٦١	٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥
أستثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١١.٠٦٣.٢٧٣	--	١٣٨.٠٨٩.٥٧٦	١.٣٨٨.٦٣٧.٢٨٤	٢٧٤.٦٨٠.١٢٨	١٢٧.٨٠٣.٢٥٠	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	٩٠.٦١٣.٤٩١	٩٠.٦١٣.٤٩١
أجمالى الأصول المالية	**١.١١٤.٣٩٥.٢١٢**	**٩٤٩.٥٩١.٠٥٥**	**٣.٣٨٧.٣٧٣.١١٠**	**١.٨٣٣.٨٩٨.٦٠٧**	**٦٨٠.٠٧٢.٠٣٩**	**١.١٦٠.٩٦٨.٩٣٠**	**٩.١٢٦.٢٩٨.٩٥٣**
الإلتزامات المالية ٢٠١٢/١٢/٣١ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠١.١٠٤.٠٠٠	--	--	--	--	١٣.٣٦٩.٨٨٧	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
ودائع العملاء	٣.٣٣٧.٦٧٥.٠٩١	٩٢٩.٠٠٩.٠٣٨	٦٢٥.٦١٦.٤٧١	١.٤٤٨.٨٣٧.٧٨٠	٣٧٦.٤٥٠	٧٤٠.٧٦٩.٢٢٥	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥
قروض أخرى	--	٢٠٠.٠٠٠	١.٦١٦.٦٦٦	٦.٥١٦.٦٦٧	--	--	٨.٣٣٣.٣٣٣
التزامات مالية أخرى	٢١٤.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	٩٣.٠٢٤.٧١٣	٣٠٧.٠٢٤.٧١٣
أجمالى الإلتزامات المالية	**٣.٦٥٢.٧٧٩.٠٩١**	**٩٢٩.٢٠٩.٠٣٨**	**٦٢٧.٢٣٣.١٣٧**	**١.٤٥٥.٣٥٤.٤٤٧**	**٣٧٦.٤٥٠**	**٨٤٧.١٦٣.٨٢٥**	**٧.٥١٢.١١٥.٩٨٨**
فجوة أعادة تسعير العائد	**(٢.٥٣٨.٣٨٣.٨٧٩)**	**٢٠.٣٨٢.٠١٧**	**٢.٧٦٠.١٣٩.٩٧٣**	**٣٧٨.٥٤٤.١٦٠**	**٦٧٩.٦٩٥.٥٨٩**	**٣١٣.٨٠٥.١٠٥**	**١.٦١٤.١٨٢.٩٦٥**
فى ٢٠١١/١٢/٣١							
أجمالى الأصول 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**
أجمالى الإلتزامات المالية	**٢.٧٨٠.٨١٧.٣٥٩**	**٥٧١.٤٢٧.٤٤٨**	**٦٢١.٢٩٠.٤٩٩**	**٦٤٩.٩٦٢.٦٥٩**	**٤.٩٩٤.٤١٣**	**٩٠٦.٦٧٥.٣٩٠**	**٥.٥٣٥.١٦٧.٧٦٨**
فجوة أعادة 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 أيضاً 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.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

منهج التمويل

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

٢٠١٢/١٢/٣١ 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	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	--	--	--	--	١١٤.٤٧٣.٨٨٧
ودائع العملاء	٤.٠٦١.٧٠٠.٣٩١	٩٤٥.٧٥٢.٩٦٣	٦٢٥.٦١٦.٤٧١	١.٤٤٨.٨٣٧.٧٨٠	٣٧٦.٤٥٠	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥
قروض اخرى	--	٢٠٠.٠٠٠	١.٦١٦.٦٦٦	٦.٥١٦.٦٦٧	--	٨.٣٣٣.٣٣٣
أجمالى الإلتزامات المالية	٤.١٧٦.١٧٤.٢٧٨	٩٤٥.٩٥٢.٩٦٣	٦٢٧.٢٣٣.١٣٧	١.٤٥٥.٣٥٤.٤٤٧	٣٧٦.٤٥٠	٧.٢٠٥.٠٩١.٢٧٥
أجمالى الأصول المالية	١.٨٦٨.٣٩٣.٧٤١	١.٠٢٥.١٠٧.١٨٧	٣.٣٨٧.٣٧٣.١١١	٢.٦٧٥.٠١٠.٧٧٧	٦٩٠.٠٧٢.٠٣٩	٩.٦٤٥.٩٥٦.٨٥٥

٢٠١١/١٢/٣١ 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 *	
	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- افراد	٤٠٤.٣٤٢.٥١٧	٤٤٠.٥١٦.٢٠٠	*	*
- مؤسسات	٢.٨٠٨.١٦٥.٠٨٣	٢.٧٨٧.١١٣.١٠٨	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٤٣.٧٦٢.٥٠٣	٤٣.٥٤٠.٨١٠	٤٣.٧٦٢.٥٠٣	٤٣.٥٤٠.٨١٠
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	١١.٣٠٥.٠٥٠	٩.٣٢٤.٠٠٠
الألتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع للعملاء	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	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.

(هـ) 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 العام.

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
رأس المال	**بالألف جنيه مصري**	**بالألف جنيه مصري**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٩٥١.٣٩٧	٩٠٦.٠٩٣
الاحتياطي العام	١٧.٥٢٩	١٧.٥٢٩
الاحتياطي القانوني	٦٠.٧٢١	٥٥.٥٢٣
احتياطيات أخرى	٧.٨٤٣	(٢٨.٣١٣)
الأرباح المحتجزة	٢٢.١٦٤	٦.٩٦٧
إجمالي رأس المال الأساسي	**١.٠٥٩.٦٥٤**	**٩٥٧.٧٩٩**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٤.٩٠٠	٥٥.٨٣٩
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٥.٢٥٢	--
إجمالي رأس المال المساند	**٧٠.١٥٢**	**٥٥.٨٣٩**
إجمالي رأس المال	**١.١٢٩.٨٠٦**	**١.٠١٣.٦٣٨**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٤.٧٨٣.٣٢٣	٤.٠٤٩.٥٥٩
الالتزامات العرضية	٤٠٥.٦٩٧	٤١٧.٦٢٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٥.١٨٩.٠٢٠**	**٤.٤٦٧.١٨١**
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢١.٧٧**	**%٢٢.٦٩**

ووفقاً لقرار البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ الموافقة على التعليمات الخاصة بالحد الادنى لمعيار كفاية راس المال فى اطار تطبيق متطلبات بازل ٢ ، وذلك فى ضوء مراعاة مايلى :

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

أ-رأس المال الأساسى المستمر ويتكون مما يلى:

رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعدا منه ما يلي :-

- أسهم الخزينة.
- الشهرة.
- إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- الزيادة فى كافة استثمارات البنك التى يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).

كما لايعتد بالعناصر التالية:-

- رصيد إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالبا).
- إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).

حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لايعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلى:

الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.

ولايعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد إعتمادها من مراقب الحسابات وإعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض(الودائع) المساندة.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- اجمالى قيمه استثمارات البنك فى شركات غير مالية - كل شركة على حده والتى تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالألف جنيه مصري
الشريحة الاولى رأس المال الأساسى المستمر بعد الأستبعادات	
رأس المال المصدر والمدفوع	٩٥١.٣٩٧
أحتياطى قانونى	٦٠.٧٢١
أحتياطيات أخرى	٢٢.٦٨٧
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	١٦١.٤٠٦
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٢.٦٩٤)
أجمالى رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (١)	١.١٩٣.٥١٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (رأس المال المساند)	
٤٥% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	١.٢٠٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٣.٦٦٤
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (أذا كان موجبا)	٥.٢٥٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	٦٢.٦٧٤
إجمالى رأس المال المساند (٢)	٧٢.٨٠٠
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	١.٢٦٦.٣١٧
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان والسوق والتشغيل	
مخاطر الأئتمان	٥.٠١٣.٩٣٨
مخاطر السوق	--
مخاطر التشغيل	٤٤٠.٣٣٨
أجمالى الأصول والألتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٥.٤٥٤.٢٧٦
معيار كفاية رأس المال (%)	%٢٣.٢٢

* تم مراجعة معيار كفاية رأس المال طبقا لتعليمات بازل٢ من قبل السادة مراقبى الحسابات .

* تم احتساب معيار كفاية رأس المال لعام ٢٠١٢ وفقاً لمقررات لجنة بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ فى حين تم احتساب كفاية رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لمقررات لجنة بازل (١) طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى السائدة فى ذلك التاريخ.

** لا يوجد متطلبات رأس مال لمواجهة مخاطر السوق فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بسبب عدم الاحتفاظ بمراكز بغرض المتاجرة و كذلك يبلغ إجمالي صافي المراكز بالعملات الأجنبية نسبة أقل من ٢% من القاعدة الرأسمالية للبنك في ذات التاريخ .

٤ ـ 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.

بلغت الأرباح غير المحققة للأستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١١.٦٧١.٨٨٥ نتيجة فروق أعادة التقييم طبقا لأسعار المعلنة فى أسواق رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

ج - 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 ١.٢٩٠.٣٥٠جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

د - 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

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة:		
قروض وتسهيلات		
للعملاء	٣٥٥.٩٢٤.١٢٦	٣٢٢.٣٠٧.٩٥٦
	٣٥٥.٩٢٤.١٢٦	**٣٢٢.٣٠٧.٩٥٦**
أذون وسندات خزانة	٣٢٦.٣٠٤.٢٤٤	١٠٨.٤١٩.٨٣٧
ودائع و حسابات جارية	٨.٨٨٢.٥٣٠	١٢.٥٦٤.٥١٧
استثمارات فى ادوات دين(متاحة للبيع)	٨.٣٢٠.٦٠٠	٨.٨٤٣.١٠١
	٦٩٩.٤٣١.٥٠٠	**٤٥٢.١٣٥.٤١١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٢.٨٩٠.٣٥٢)	(٣.٨٥٦.٣٢٤)
للعملاء	(٣٨٨.٣٥٤.٢٤٥)	(٢٤٠.٠٨١.٢٣٧)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٢٠.٣٠٨.٧٣٤)	(٣٦٨.٩٧٢)
	(٤١١.٥٥٣.٣٣١)	**(٢٤٤.٣٠٦.٥٣٣)**
الصافى	**٢٨٧.٨٧٨.١٦٩**	**٢٠٧.٨٢٨.٨٧٨**

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٧.٦٥٣.٣٩٣	١٨.٧٠٩.١٠٦
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	٣٠.٧٣٧.٠٣٩	٢٩.٧٢٠.٢٣٥
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٣٥١.٦٥٢	٩٠٦.٣١٠
أتعاب أخرى	١.١٤٧.٦١٣	٨٧٣.٧٦٩
	٤٩.٨٨٩.٦٩٧	**٥٠.٢٠٩.٤٢٠**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٣.٢٨١)	(١٢٤.٣٦٣)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢.٦٥٧.٥٧٥)	(٢.٧٨٤.٧٣٥)
	(٢.٦٦٠.٨٥٦)	**(٢.٩٠٩.٠٩٨)**
الصافى	**٤٧.٢٢٨.٨٤١**	**٤٧.٣٠٠.٣٢٢**

٨- توزيعات أرباح

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٥٨٧.٠٠٢	٥.٧٠٩.٨٦٤
أوراق مالية متاحة للبيع	٤.٧٥٥.٠١٩	٢٠٠.٠٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠٠.٠٠٠	٤٩٧.٥٦١
شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦.١٣١	--
	٦.٦٣٨.١٥٢	**٦.٤٠٧.٤٢٥**

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٨.٩٤٠.٩٣٥	١١.٧٠٣.١٣٤
أرباح تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	٤٧٥.٥٢٨	(٩.٧٨١.٥٠١)
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٣.٣٥٧.٦٧٣	٣٧٩.٨٥٧
	١٢.٧٧٤.١٣٦	٢.٣٠١.٤٩٠

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	٦٨.٢٢٤.٨٢٢	٦٣.٣٦٩.٠٩٢
تامينات أجتماعية	٣.٦٩١.٠٨٩	٣.٢٩٠.٤٤٧
أخرى	٣١.٠٤٢.٣٤٧	٢٣.٤٩٠.٩٤٦
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	٨٩٣.٥٦٠	٣٨٨.٠٥٨
	١٠٣.٨٥١.٨١٨	٩٠.٥٣٨.٥٤٣
مصروفات أدارية أخرى	٤٧.٢٠٩.٢٩٥	٤٧.٧٤٦.٤٧١
	١٥١.٠٦١.١١٣	١٣٨.٢٨٥.٠١٤

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	١.١٩٣.٢٣٢	٢٧٦.٥٥٤
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٨٠.٤٥٠	٧٢٧.٨٩٧
(عبء) رد مخصصات أخرى	(١٤.٩٨٥.٥٦٩)	٥١٧.٣٣٧
خسائر فروق تقييم أصول ألت ملكيتها للبنك	(٣٦١.٣٠٠)	(٢١٢.٠٠٠)
أخرى	١٣٠.٣٠٠	١.٣٢٨.١٦٤
	(١٣.٩٤٢.٨٨٧)	٢.٦٣٧.٩٥٢

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(١٦.٦٦٤.٧٧٠)	(١٩.٧٣٤.٤٠٣)
	(١٦.٦٦٤.٧٧٠)	(١٩.٧٣٤.٤٠٣)

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٣١.٨٠٤.٠٦٧)	(١١.٣٨٨.٥٤٩)
الضرائب المؤجلة (٢٩)	٥٤٤.٣٣٩	١.١٥٧.٩٢٨
	(٣١.٢٥٩.٧٢٨)	(١٠.٢٣٠.٦٢١)

تم عرض معلومات أضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بايضاح ٢٩ ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :-

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	١٧٠.٥٠٢.٣٨٠	٦٢.٢٠٨.١٥٤
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب من ٢٠% الى ٢٥%	٤٢.١٢٥.٥٩٥	١٥.٠٥٢.٠٣٩
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٧.٢٠٤.٧٣٨)	(٩.٧٠٦.٢٥٣)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا(غير قابلة للخصم)	٢.١٣٠.٥٨٠	٥.٠٣٢.٨٧٥
تأثير المخصصات	٣.٧٤٤.٢٤٢	(١١.٧٠١.٩٦٣)
تأثير الاهلاكات	١.٠٠٨.٣٨٨	١.٣٢٣.٣٠٢
مصروفات ضريبة الدخل	٣١.٨٠٤.٠٦٧	--
الضريبة المؤجلة (اصل ضريبى)	(٥٤٤.٣٣٩)	(١.١٥٧.٩٢٨)
الضريبة المسددة على اذون الخزانة	--	١١.٣٨٨.٥٤٩
الضريبة الحالية	٣١.٢٥٩.٧٢٨	١٠.٢٣٠.٦٢١
سعر الضريبة الفعلى	%١٨.٣٣	%١٦.٤٥

صدرت عدة قوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢.
وحيث أنه قد تم تعليق العمل بتلك القوانين ، لم يتم إثبات تأثير تلك التعديلات بالقوائم المالية لحين صدور قرار نهائي بشأنها .

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	٦٢.٣٢٠.١٥٣	٥٥.٨٦٢.٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٧٢٦.٩٢٠.٧٤١	٥٨٠.٠٦٤.٤٩٥
	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة بدون عائد	٦٢٠.٠٣٠.٧١٢	٥١٠.٠٨٣.٣٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٦٩.٢١٠.١٨٢	١٢٥.٨٤٣.٥٣٠
	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨

١٥-أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٢١.٠٦٧.٢٣٧	٥١.١٢١.٠٥٥
ودائع	٣٩٦.٣٠٦.١٧٩	٨٥٨.٢٧٨.٦٠٢
	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى	٣٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
بنوك محلية	٣٤٦.٦٧٤.٣٤٨	٥٠٨.٨٥٣.٣٥٩
بنوك خارجية	٧٠.٦٦٩.٠٦٨	٤٠٠.٤٨٦.٢٩٨
	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
ارصدة بدون عائد	٢١.٠٦٧.٢٣٦	٦٠.٠٠٠
ارصدة ذات عائد متغير	٣٩٦.٣٠٦.١٨٠	٥١.١٢١.٠٥٥
ارصدة ذات عائد ثابت	--	٨٥٨.٢١٨.٦٠٢
	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أرصدة متداولة	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧

١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)	--
إجمالى	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
وتتمثل أذون الخزانة فى		
أذون خزانة ٩١ يوم	١٥.٤٥٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٢٠.٣٠٠.٠٠٠	٨٠.٠٥٠.٠٠٠
أذون خزانة ١٩٤ يوم	١٨.٩٥٧.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٣١ يوم	٣١.٥٩٥.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٤٤ يوم	١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٤٦ يوم	٢٥.٢٧٦.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٥٩ يوم	--	٣٥.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٤ يوم	--	٨٨.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٦ يوم	١٦٣.٩٠١.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	١٦٧.٧٠٠.٠٠٠	٥٣.٢٢٥.٠٠٠
أذون خزانة ٢٨١ يوم	٢٥.٢٧٦.٠٠٠	--
أذون خزانة ٢٩٢ يوم	٢٤.٩٨٥.٣٢٦	--
أذون خزانة ٢٩٩ يوم	١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٠١ يوم	٦٠.٦٦٢.٤٠٠	--
أذون خزانة ٣٠٧ يوم	١٥.٧٩٧.٥٠٠	--
أذون خزانة ٣١٦ يوم	٦.٣١٩.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٢٨ يوم	١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٣٥ يوم	٢٨.٣٢٨.٤٤٢	--
أذون خزانة ٣٣٦ يوم	١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٤١ يوم	٢٤.٩٨٥.٣٢٦	--
أذون خزانة ٣٤٣ يوم	١٢.٦٣٨.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٤٩ يوم	٣١.٥٩٥.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٠ يوم	--	٦٨.٢٧٥.٠٠٠
أذون خزانة ٣٥١ يوم	٦.٣١٩.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٥ يوم	٦٥.٢٧٦.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	٥٢٧.٧٠٠.٠٠٠	٩٣.٠٨٤.٥٠٠
أذون خزانة ٣٦٢ يوم	٤٨.٤٣٥.٥٠٠	--
أذون خزانة ٣٦٣ يوم	١٥٩.٤٠٣.٠٩٤	--
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٦٢٠.٣٠٤.٦٨٨	٦٩.١٧٥.٤٥٠
	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦	٥٠٦.٨٠٩.٩٥٠
عوائد لم تستحق	(٩٠.٦٧٢.٨٦٤)	(٣٥.٦٥٢.٦٨٤)
إجمالى (١)	٢.٠٦١.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء		
اذون خزانة مباعة مع التزام بأعادة الشراء	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)	--
إجمالى (٢)	(٢١٤.٠٠٠.٠٠٠)	--
إجمالى (١+٢)	١.٨٤٧.٠٨٣.٤١٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٦٦٠.٩٦٧.٤٠٠جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٠٤.٦ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية ، ومبلغ ١١٨.٢٦٣.٨٧٦ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ١٤.٢ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو .

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	٧.٨٣١.٥٤١	٨.٢٥٧.٣٩١
اسهم شركات أجنبية	٢٢١.٠٣٩	٢٧٨.٩١٥
وثائق صناديق استثمار	--	٣.٦٥٢.٣٥١
	٨.٠٥٢.٥٨٠	١٢.١٨٨.٦٥٧

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

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٥.٧٧٥.٤٦٣	١٨ .٧٤٥. ٠٢٠
قروض شخصية	٥٣٠.٦٨٠.٣٢٥	٥٥٣. ٣٥١. ٥٩٨
قروض عقارية	٤٠.٣٥٤.٤٩٠	٥٣ .٠٣٧ .٤٥٠
إجمالي (١)	**٥٨٦.٨١٠.٢٧٨**	**٦٢٥ .١٣٤. ٠٦٨**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧	٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤
إجمالي (٢)	**٣.١٣٢.١٦٣.٨٠٧**	**٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣.٧١٨.٩٧٤.٠٨٥	٣.٧٣١.٨٧٤.٧٠٢
يخصم		
عائد مقدم	(١٠٢.٣٣٦.٦٨٢)	(١١٣.١٦١.٠٩٨)
عائد مرابحات مقدم	(٢.٩٣١.٧٥٦)	(٤.٧٨٠ .١٩٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٥٦.٢٤٦.٩٩٠)	(٣٤١.٤٠٩.٧٦٢)
العوائد المجنبة	(٤٤.٩٥١.٠٥٧)	(٤٤ .٨٩٤. ٣٣٥)
الصافي	**٣.٢١٢.٥٠٧.٦٠٠**	**٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع :

جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	بطاقات	أفراد قروض شخصية	أفراد قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	١.٩٢١.٥٥٦	٧٠.٧٢٩.٩٢٥
عبء الإضمحلال	١٧.٢٥٧	١٠.٧٥٣.٨٥٦	٩٥٩.٧٥٠	١١.٧٣٠.٨٦٣
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٧١.١٢٤	--	--	٧١.١٢٤
مبالغ تم إعدامها	(١.٧٠٨.٣٨٥)	(١١.٦٩٤)	--	(١.٧٢٠.٠٧٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٤.٢٤٠.٩٤٠	٧٣.٦٨٩.٥٨٧	٢.٨٨١.٣٠٦	٨٠.٨١١.٨٣٣

	مؤسسات قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧
عبء الإضمحلال	٤.٩٣٣.٩٠٧	٤.٩٣٣.٩٠٧
مبالغ تم إعدامها	(٤.٣٤٣.٥٨٧)	(٤.٣٤٣.٥٨٧)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٤٧.٤٥٨	٤٧.٤٥٨
فروق تقييم مخصصات	٤.١١٧.٥٤٢	٤.١١٧.٥٤٢
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧	٢٧٥.٤٣٥.١٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١١	بطاقات	أفراد قروض شخصية	أفراد قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤.٣٣٧.٢٣١	٢٨.٦٤٠.٨٦٣	٣.٧٩٩.٠٤٥	٣٦.٧٧٧.١٣٩
عبء الإضمحلال	١.٥٢٣.٧١٣	٣٤.٣٠٦.٥٦٢	(١.٨٧٧.٤٨٩)	٣٣.٩٥٢.٧٨٦
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٢.٩٤٧.٤٢٥	١.٩٢١.٥٥٦	٧٠.٧٢٩.٩٢٥

	مؤسسات قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٤٩.٧٣٣.٨٦٨	٣٤٩.٧٣٣.٨٦٨
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	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧	٢٧٠.٦٧٩.٨٣٧

١٩- استثمارات مالية:

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١.٨١٢.٤٧٠.٢٦١	٩٤٠.٧٨٣.٦٥٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١٤.٩٢٩.٦٤٦	١٥.٥١٧.٩٥٧
- غير مدرجة فى السوق	٢٨.٨٣٢.٨٥٧	٢٧.٥٢٢.٨٥٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠.٣٩٩.٧٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١
صناديق أستثمار غير مدرجه في السوق بالقيمة العادلة	٣.٦٧٠.٤٠٠	٦.٥٦٤.٧٠٠
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٦٩.٩٧٠.٦٤٧	٨٤.٩٨٥.٣٠٨
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	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 ألاستحقاق (٢)	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية(١)+ (٢)	١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨

٢٠١٢/١٢/٣١

	متاحة للبيع جنيه مصرى	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنيه مصرى	مجموع جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨
إضافات	٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩	--	٩٢٨.٣٨٩.٠٠٩
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)	--	(١٢٣.٨٩٩.١٠٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٨.٠٢١.٤٤٢	--	٨.٠٢١.٤٤٢
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٤٢.١١٧.١٩٨	--	٤٢.١١٧.١٩٨
التكلفة المستهلكة	١٧٤.١٨٩	--	١٧٤.١٨٩
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١.٩٤٠.٢٧٣.٥١٢	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٩٥٠.٢٨٨.٢١٢

٢٠١١/١٢/٣١

	متاحة للبيع جنيه مصرى	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنيه مصرى	مجموع 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 :	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	١.٧٢٧.٩٥٩	٦٦٦.٥١١
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	--	(٥.٤٤٧.٩٣٩)
خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	(٤.٠٧٦.١٠٧)	(٤١.٤٦٧.٠٦٨)
	(٢.٣٤٨.١٤٨)	(٤٦.٢٤٨.٤٩٦)

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٢٠١٢/١٢/٣١	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	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥
شركة إيجى جاز	مصر	٧٥.٠٠٠.٨٨٦	٣.٩٨٥.٠١٥	٢٢.٨٢٨.٣٦٢	١.٤٢٧.٥٦٤	٤٦.٣٦٨.٠٠٠**	%٩٠
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	--	--	--	--	٢٩.٩٧٠.٠٠٠	%٩٩.٩
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢.٩٥٤.٨٢٤	٥٥.٧٤٤.٩٢٠	٦٦٥.٣٦٢	(٩.٤٣٠)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٣.٤٩٨.٠٣٩	١٠٧.٦٥٤.٢٥٦	٢١.٨٣٦.١٦٩	(٢.٦٦٧.٨٢٩)	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	%١٧
شركة فرست جاز	مصر	٦٥.٢٤١.٠٤٦	٣٨.٩٨٤.٥٢٤	٤٦.٨٣٣.٥١١	٢.١٠٢.٥٣٤	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٤٢٣.٠٥٥.٧٢٥	٥٤.٧١٣.٩٢٥	٢٦.١٩٥.٩٨٨	٢.٨٤٤.٦٠١	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		٨٧٥.٩٥٤.٨٧١	٣٢١.٩٤٤.٣٤١	١٥٤.٨٦٠.٤٥٧	(٢٠.٠٩٩.٠٥٢)	١٦٨.١٣٤.٣٨٨	
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	مصر	٣٩٦.٣٠٦.٥٦١	٢٧.٧٧٧.٦٨١	١٧.٢٩٨.٩٥٥	(٥.٨٠٢.٣٠٩)	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		٨٤٩.٣٨٧.٥١٠	٢٩٧.٤٣٣.٥٠٣	١٢٧.٦٢٧.١١٨	(٣٩.١٨٩.٣٣٨)	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥	

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

**** تم خصم إضمحلال لشركة ايجى جاز و ذلك بناءا على تقييم شركة الاستشارات المالية حيث بلغت القيمة العادلة للسهم مبلغ ٩٢ جنيه مصرى علما بأن القيمة الاسمية للسهم تبلغ ١٠٠ جنيه مصرى .**

بالاضافة الى انه تم البدء فى إجراءات بيع عدد ٢٨٠,٢١٠ سهم من اسهم شركة ايجى جاز الى شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية وبذلك تكون نسبة مساهمة البنك بشركة ايجى جاز ٤٠% من راس مال الشركة بما لا يخالف تعليمات البنك المركزى المصرى فى هذا الشأن.

٢١- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	١.٢٦٥.٧٦٢	١.٨٧١.٣٧٣
الأضافات خلال السنة	١.٠٧٥.٠٢٨	١٢٧.٢٧٩
الأستهلاك خلال السنة	(٧٦٦.٠٨١)	(٧٣٢.٨٩٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية	١.٥٧٤.٧٠٩	١.٢٦٥.٧٦٢

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٨٦.٥١٣.٤٨٠	٣٢.٠١٣.٤٤٣
مصروفات مقدمة	٢٤.٢٤٦.٩١٣	٢٨.٠٥٧.١٤٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٩.٥٥٠.٩٨٣	١٧.٤٣٥.٤٥٢
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٥.٣١٦.٣٠٥	١١.١٩٧.٦٠٥
تأمينات وعهد	٦١١.٠٨٤	٦٣١.٧٣٤
اخرى	٢١.١٤٥.٣٤٤	١٠.٢٦٧.٤٥٠
	١٦٧.٣٨٤.١٠٩	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	٢٦.٧٠٧.٩٧٧	٢.٧٨٥.٧٧٧	٣٨.٥١٠.٠٤٢	١١٢.٨٢٤.٨٧٢
مجمع الاهلاك	(١٣.٨١٠.٤٦٧)	(٩.٠٥٩.٢١١)	(١.٣٢١.٧٠٤)	(٢٢.٨٥٧.٧١٠)	(٤٧.٠٤٩.٠٩٢)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٣	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٨٠
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٣	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٨٠
أضافات	--	٢١٤.٤٦٤	١٧٧.٢٢٨	٨٧٧.٣١٩	١.٢٦٩.٠١١
أستبعادات	--	(٤٥٨.٩٨٧)	(١٩)	(٨٤٨.٧٨٤)	(١.٣٠٧.٧٩٠)
تكلفة أهلاك	(١.٠٤٧.١٦٤)	(٥.٢٣٥.٠١٥)	(٣٠٦.٦٧٧)	(٥.٥٢٧.١٤٠)	(١٢.١١٥.٩٩٦)
أستبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	--	٣٤٤.١٦٣	--	٨٤٨.٦٠٠	١.١٩٢.٧٦٣
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	٢٦.٤٦٣.٤٥٤	٢.٩٦٢.٩٨٧	٣٨.٥٣٨.٥٧٧	١١٢.٧٨٦.٠٩٤
مجمع الاهلاك	(١٤.٨٥٧.٦٣١)	(١٣.٩٥٠.٠٦٣)	(١.٦٢٨.٣٨٢)	(٢٧.٥٣٦.٢٥٠)	(٥٧.٩٧٢.٣٢٦)
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 السنة	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
أضافات	٦.٧٣١.٩٩٨	٩٩٠.٥٠٥	١٨٤.٨٠٠	٣٥٠.٢٧٣	٨.٢٥٧.٥٧٦
أستبعادات	--	--	--	(٢٢٥.٦٧٥)	(٢٢٥.٦٧٥)
تكلفة أهلاك	(١.١٥٩.٣٥٦)	(٥.٢٣٧.٩٩٠)	(٣٢١.١٤٣)	(٣.٧٩٨.٠٦٨)	(١٠.٥١٦.٥٥٧)
أستبعاد مجمع أهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	١٧٨.٥٠٣	١٧٨.٥٠٣
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٢/١٢/٣١	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥
الرصيد فى ٢٠١٢/١٢/٣١					
التكلفة	٥١.٥٥٣.٠٧٤	٢٧.٤٥٣.٩٥٩	٣.١٤٧.٧٨٧	٣٨.٦٦٣.١٧٥	١٢٠.٨١٧.٩٩٥
مجمع الاهلاك	(١٦.٠١٦.٩٨٧)	(١٩.١٨٨.٠٥٣)	(١.٩٤٩.٥٢٥)	(٣١.١٥٥.٨١٥)	(٦٨.٣١٠.٣٨٠)
صافى القيمة الدفترية	٣٥.٥٣٦.٠٨٧	٨.٢٦٥.٩٠٦	١.١٩٨.٢٦٢	٧.٥٠٧.٣٦٠	٥٢.٥٠٧.٦١٥

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١٣.٣٦٩.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع	١٠١.١٠٤.٠٠٠	--
	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك محلية	٦٩.٧٢٨.٧٢٧	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك خارجية	٤٤.٧٤٥.١٦٠	--
	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد متغير	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	--	--
	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة متداولة	١١٤.٤٧٣.٨٨٧	١.٠٥٣.٤٢٦

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١.١٣٩.٨٢٨.٦٦٣	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
ودائع لأجل وبإخطار	٣.٦٥٠.٠٣٤.٦٠٠	٢.٧٣٢.٨٧٠.٨٩٤
شهادات ادخار ذات عائد متميز	١.٤٤٥.٨١٠.٤٠٤	٧٧٠.٠٢٩.٩١٣
ودائع التوفير	٦٩٢.٥٠٨.٥٥٧	٧٢٢.٨٧٦.١١١
ودائع أخرى	١٥٤.١٠١.٨٣١	١٧٢.٥٧٨.١١٤
	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
أرصدة بدون عائد	٧٤٠.٧٦٩.٢٢٥	١٨.١٩٠.٣٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٢٢.١٢٠.٨٨٥	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٦.٢١٩.٣٩٣.٩٤٥	٤.٣٨٠.١٦٤.٦٨٧
	٧.٠٨٢.٢٨٤.٠٥٥	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢

٢٦- قروض أخرى

	معدل العائد %	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قرض البنك التجارى الدولى	%٣,٥-٢,٥	٨.٣٣٣.٣٣٣	٥.٢٥٠.٠٠٠
		٨.٣٣٣.٣٣٣	٥.٢٥٠.٠٠٠

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٥.٢٣٤.٦٦١	٣٠.١٣٢.٧٤٢
إيرادات مقدمة	١.٠٢٥.٩٠٨	٢.٦١٣.٠٦٥
مصروفات مستحقة	٥.٠٣٣.٢٠٠	٥.٣٨٩.٦٩١
دائنون	٢٥.٣٤٤.٨٠٦	٢٠.٩٠٢.٥٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	٢٠.٥٢٤.١١٧	٦.٧٣٩.٠٤٨
	١٠٧.١٦٢.٦٩٢	٦٥.٧٧٧.١٠٢

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٦١.٨٧٧.٤٦٧	٦٤.٩٣٩.١٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	١٧٧.٩٥٨	١٣١.٨١٦
المحمل على قائمة الدخل	١٤.٩٨٥.٥٦٩	(٥١٧.٣٣٧)
المستخدم خلال السنة المالية	(١١.٢٥٣)	(٢.٦٧٦.٢٠٠)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٧٧.٠٢٩.٧٤١	٦١.٨٧٧.٤٦٧

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	--	--	(١٠٤.١١٥)	(٥٨٩.٠٢٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١.٩٥٢.٦٩٠	١.٨٩٣.٢٦٤	--	--
أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	١.٩٥٢.٦٩٠	١.٨٩٣.٢٦٤	(١٠٤.١١٥)	(٥٨٩.٠٢٨)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	١.٨٤٨.٥٧٥	١.٣٠٤.٢٣٦		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	أصل	أصل
الرصيد فى بداية السنة	١.٣٠٤.٢٣٦	١٤٦.٣٠٨
الاضافات	٥٤٤.٣٣٩	١.٨٩٣.٢٦٤
الأستبعادات	--	(٧٣٥.٣٣٦)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١.٨٤٨.٥٧٥	١.٣٠٤.٢٣٦

٣٠- 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 ٢٠٧,٧٠٣,٠٠٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩٥١,٣٩٧,٣٠٤ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٠٧,٧٠٣,٠٠٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الأحتياطيات	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**
احتياطى المخاطر البنكية العام	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٩,٥٨٢
احتياطى قانونى	٦٠,٧٢٠,٨٢٤	٥٥,٥٢٣,٠٧٠
أحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٦	٢,٦٨٤,٩٩٦
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	١١,٦٧١,٨٨٥	(٣٢,٦٨٠,٢٥٩)
احتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
احتياطى خاص	٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥,١٥٨,١٥٤	٤,٤٣٠,٢٥٧
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية السنة المالية	١١٣,٩٠٨,٣٣١	٧٩,٥٨٠,١١٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	**جنيه مصري**
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٣,٩٤٩,٥٨٢	٢٤,٨٥٢,٠٧٣
محول الى الأرباح المحتجزة	(١٥,٩٤٩,٥٨٢)	(٩٠٢,٤٩١)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	٨,٠٠٠,٠٠٠	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	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	**جنيه مصري**
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٥,٥٢٣,٠٧٠	٥٥,٥٢٣,٠٧٠
محول من أرباح عام ٢٠١١	٥,١٩٧,٧٥٤	--
الرصيد فى نهاية السنة 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	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)	١٥.٧٢٩.٥٢٨
صافي ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	٤٢.١١٧.١٩٨	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)
صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٢.٢٣٤.٩٤٦	٢٤٩.١٦٠
محول الى ارصدة مدينة اخرى	--	٣.٣٣٠.٠١٠
الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	--	٥.٤٤٧.٩٣٩
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١١.٦٧١.٨٨٥	**(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	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد أول السنة المالية	٥٨.٩٤٤.٢١٨	٦.٠٦٤.١٩٤
صافى ارباح السنة المالية	١٣٩.٢٤٢.٦٥٢	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	١٥.٩٤٩.٥٨٢	٩٠٢.٤٩١
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٧٢٧.٨٩٧)	--
	١٦١.٤٠٦.١٦٧	٥٨.٩٤٤.٢١٨

٣٢ - 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 :

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧٨٩.٢٤٠.٨٩٤	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة لدى البنوك	٤١٧.٣٧٣.٤١٦	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أذون خزانة	٢.١٥١.٧٥٦.٢٧٦	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٧٢٦.٩٢٠.٧٤١)	(٥٨٠.٠٦٤.٤٩٥)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٣٠.٥٠١.٧٢٨)	(٣١.٢٢٩.٩٧٤)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١.٦٠٠.٤١٨.٣٧٦)	(٤٥٠.٥٢٠.٩٣٣)
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	١.٠٠٠.٥٢٩.٧٤١	٩٥٤.٦٦٨.٤١٩

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٣.٩٥٤.٤٨٦ جنيه مصري.

ب-أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٤٢٦.٨٧١.٧٧٣	٢٢٧.٩٤٨.٩٤٢
خطابات ضمان	٦٦٧.٥١٥.٥٤٠	٦٣٣.١٤٦.٦٣٩
	١.٠٩٤.٣٨٧.٣١٣	٨٦١.٠٩٥.٥٨١

٣٤ - مرتبات ومكافأت الادارة العليا :

	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	١٢.٢٧٩.٢٣٦	١٠.٩٢٢.٥٣٠
	١٢.٢٧٩.٢٣٦	١٠.٩٢٢.٥٣٠

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٢.٢٧٩.٢٣٦جنية مصرى والمتوسط الشهرى ١.٠٢٣.٢٧٠جنية مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٣٥- 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 السنة المالية فيما يلى :

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٦.٧٦٢.٧٣٠	٣.٨٦٣.٠٣٦	٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٤٥.١٥٢.٠٠٠
القروض الصادرة خلال السنة المالية	١.٦٥٥.٥٦٠	٤.٠٩٥.٧٧٨	--	٣٥.٩٤٦.٠٠٠
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١.٦٧٣.٢٠٥)	(١.١٩٦.٠٨٤)	--	(٣٠.٤٦٣.٠٠٠)
القروض القائمة خلال السنة المالية	٦.٧٤٥.٠٨٥	٦.٧٦٢.٧٣٠	٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٥٠.٦٣٥.٠٠٠

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة.

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
الودائع فى أول السنة المالية	٧.١٩٠.٣٧٦	٥.٩٦٢.٤٩١	--	--
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٦.٧٠٥.٠٦٤	٦.١٣٧.٣٨٩	--	--
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٣.٧٨٦.٤٩١)	(٤.٩٠٩.٥٠٤)	--	--
الودائع فى آخر السنة المالية	١٠.١٠٨.٩٤٩	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٧٥٥.٢٧٤	٩٥٧.١٥٤	--	--
ودائع توفير	٢.٦٢٠.٩٧٥	٣.١٢٨.٤٢١	--	--
شهادات ادخار وايداع	٥.٧٦٣.٠٨٠	٢.١٥٣.٥٠٠	--	--
ودائع لأجل وباخطار	٩٦٩.٦٢٠	٩٥١.٣٠١	--	--
	١٠.١٠٨.٩٤٩	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--

٣٦- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١١٣.٩٦جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٤٥.٧٥٠ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١١.١٨٤٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧.١٧٨.٩٧٢ وثيقة.

٣٧- أرقام المقارنة

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