

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٣٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس : ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ - ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى: ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر . ش.م.م.

المقدمة

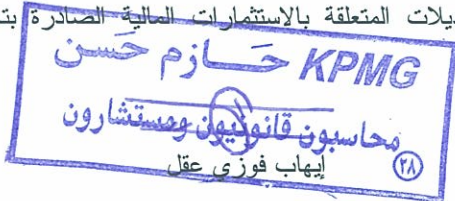
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقه للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٠، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، و تتحصر مسئوليتنا في التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة للبنك والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات- بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية- وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة، و عليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعداله ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٠ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الفتره المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٢ مايو ٢٠١٠

شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمعة في
٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	(١٧)	- أنون خزائن واوراق حكوميه اخرى
٤٩١,١٣٨,٩٥٦	٥٦٥,٨٠٣,٧٥٧	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	(٢١)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	٨,٩٧١,٦٨٠,٥٨٠	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٥٦٧,٦٨٢,٤٩١	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٧٤,٧٥٠,٦٤٥	٨٦,٨٦٣,٥٥٨	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠,١٥٤,٧٧٠	١٧٨,٩٣١,٤٦٢		- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة
٢٠,٣٠٢,٦٥٠	-		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٤٢,٤٨٥,٣٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
٩٦٣,٠٥٨,٤١٨	١,١٧٦,٦٨١,١٢٩	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٤٦٧,٢٢٨	١٩٠,٤٤٣,٨٦٦		- الشهرة
٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	٥٥٦,٦٠٤,٧٣٦		- اصول غير ملموسة
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	٤٥,٢٨٠,٩١٩	(٣٣)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	٧٤٥,٠٤٣,٢١٩	(٢٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٦٨,٥٦٩,٢٨١,٤٠٣		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٨,١٦٢,٩٤٨,٥٦٩	(٢٨)	- ودائع العملاء
٢١٢,٥٩٣,٣٤٧	٢٨٦,٦٧٣,٣٣٧		- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة
-	١٦,١٣٨,٢٧٥		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٠٧,٤٧١,٨٥٠	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	١,٤٠٠,٠٤٧,٩٤٢	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	٨٩,٢٣٠,٠٥١	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٤١١,٢٧٨,٤٦٨	(٣١)	- مخصصات اخرى
٥٧,١٧٥,٢٣٣,٠٣١	٦١,٥٣٥,٣٤٨,٨٤٥		اجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٣٧٩,٣١١,٠٤٠	٣,٥٦٦,٥٠٤,٥٢٥	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٨٠,٦٥١,٢٠١		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)		- خسائر محتجزة
٥,٢٨٩,٧٥٢,١٨٦	٦,٤٥٩,٤٨١,٨١٠		اجمالي حقوق الملكية
١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤	٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٧,٠٢٤,٦٤٣,٩٠٠	٦,٩٨٧,٨٦٢,٦٥٦		اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام
٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٤٦,٠٦٩,٩٠٢		حقوق الاقلية
٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٣	٧,٠٣٣,٩٣٢,٥٥٨		اجمالي الالتزامات و حقوق الاقلية
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٦٨,٥٦٩,٢٨١,٤٠٣		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٧٥٧,٥٩١,٣٩٠	(٣٧)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

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

شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٠

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	
	(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
			(المعدلة)
	١,٠٣٥,٨٣٠,٩١٧	١,٠٤٩,٥٧٣,٠٨٩	- عائد القروض والايرادات المشابهة
	(٥١٦,٠٠٩,٩٠٢)	(٥٣١,٣٣٩,٥٧٢)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
	<u>٥١٩,٨٢١,٠١٥</u>	<u>٥١٨,٢٣٣,٥١٧</u>	صافي الدخل من العائد
	٢٣١,٣٦٣,٤٩٦	١٦٧,٨٤٣,٣٨٨	- ايرادات الاتعاب و العمولات
	(١٧,١٥١,٤٧٧)	(١٦,٠٢٩,٥٩٠)	- مصروفات الاتعاب و العمولات
	<u>٢١٤,٢١٢,٠١٩</u>	<u>١٥١,٨١٣,٧٩٨</u>	صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
	٦٤,١٢٣,٦٥٧	٩٩,٧٠٧,٤٠٥	- توزيعات ارباح
	٨٣,٥٩٧,٤٨٥	١٥١,٠٠٥,٧٢٣	- صافي دخل المتاجرة
	٥٨,٣٩٧,٦٣٨	(٢,٤٥٤,٨٦٢)	- (خسائر) ارباح الاستثمارات الماليه
	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	-	- استهلاك الشهرة
	(٣٢٠,٧٨٢,٠٤٦)	(٢٨١,٢٦٧,٥٠٦)	- مصروفات اداريه
	٢٣,١٥٧,٩٩٦	(٥٤,١٢٣,١٤٢)	- (ا) مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
	(١,٩١١,٠٨٠)	(١١,٧٦٥,٥٢٧)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	- استهلاك اصول غير ملموسة
	١٢,٠٧٣,٧١٨	-	- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة
	<u>٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠</u>	<u>٥٥٤,٢٨٢,٥٩٧</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
	(١٠٣,٤٠٥,١٣٨)	(٨٦,٨٤٨,٠٧٠)	- مصروفات ضرائب الدخل
	٦,٤٤٨,٣٣٣	٤,٥٨٣,٤٠٩	- الضريبة الموجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
	<u>٥٢٨,٨٤٣,٤٢٥</u>	<u>٤٧٢,٠١٧,٩٣٦</u>	صافي ارباح العام
	٤٦٢,٥٧٩	٣٢٤,٣٦٣	حقوق الاقلية
	<u>٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦</u>	<u>٤٧١,٦٩٣,٥٧٣</u>	حقوق مساهمي البنك
			ربحية السهم (جنية / سهم)
	١.٤٦	١.٤٣	الاساسي
	١.٤٢	١.٣٩	المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠

<u>٣١ مارس ٢٠٠٩</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٠</u>	
<u>(جنية مصري)</u>	<u>(جنية مصري)</u>	
<u>(المعدلة)</u>		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
٥٥٤,٢٨٢,٥٩٧	٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤٧,٥١٧,٦٠٩	٤٦,٣٠٠,٥٢٨	- الإهلاك
٣٧,٥٦٦,٢٤٤	٣٣,٨٣٣,٤١٨	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(٩,٢٩٤,٩٣٩)	(١٤,٠٦٥,١٦٧)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	- استهلاك اصول غير ملموسة
	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	- استهلاك الشهرة
(٢,٣٢٩,٢٦٥)	(١,٢٩٦,٤٥٣)	- عبي اضمحلال الاصول
(٥,٠١٢,٨٣٠)	(١,٣٦١,١٥٠)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٣٧,٩١٤,٩١٠)	- مخصصات انتفى الغرض منها
٢,٨٩٩,٤٧٧	٤٠٩,٥٥٩	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٦٠٩,٧٣٥)	(١,٨٣٣,٤٣٠)	- خسائر بيع أصول ثابتته
(٧,٥٦٧,٨٥٥)	(٦٢,٤٩٥,٥٤٣)	- خسائر بيع استثمارات مالية
-	-	- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٥٦٠,٥٥٠)	(٨٨٦,٣٥٢)	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٢٠,٤١٩,٢٥٧	١٨,٩٢٢,٢١٧	- المدفوعات المبنيّة على الأسهم
<u>٦٢٠,٤٤٣,٢٠٠</u>	<u>٥٧٨,٥٢٢,٧٧٤</u>	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٢,٤١٤,٤٠٢,٠٦٣)	٢٤,٦٣٣,٤٤٢	- ودائع لدى البنوك
٢٠٢,١١٥,٣١٩	١,٤٥٤,٢٦٣,٠٨٧	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٢٥٤,٦٥٣,٩٥٠)	(٦٠,٥٩٩,٦٣٤)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٥,٠١٧,٠٩٧)	٢٣,٨٦٢,٩٠١	- مشتقات مالية بالصافى
(٤٣٤,٦٦١,١٣٩)	(٢,٠٨٧,٣٠٩,٦٩٦)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
١٩٤,٣٤٥,٩٤٤	(٢٤٧,٨٢٢,٩٣٢)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١,٩١٦,٠٧٤,٦٣٠	٦٠٣,٤١٥,١٢٤	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٢,٣٧٤,٥٧١,٨٠١	٣,٥١٤,٢٩٤,٠٤٧	- ودائع العملاء
(٣٣٣,٠٦٧,٣٦٦)	٢٤٤,٥٣٩,٨٢١	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<u>١,٨١٥,٧٤٩,٢٧٩</u>	<u>٤,٠٤٧,٧٩٨,٩٣٤</u>	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
(٢٤٥,٥٠٥)	(١٢,١١٢,٩١٣)	- إستثمارات في شركات شقيقة
(٦٤,٨٥٧,٠٨٨)	(٥,٧٠٧,١٠٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣٣,٥٢٠,٦٥٤	٣٣,٣١٨,٧٣١	- استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٨١,٦٢٠)	(١٠,٩٤٤,٠١٤)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧٥٥,٥٩٦,٠٨٦)	(١,٤٧٧,٩١١,٤٣٣)	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٣٩,٠٥٢	-	- استثمارات عقارية
(٢,٧٩٢,٥٢٠,٥٩٣)	(١,٤٧٣,٣٥٦,٧٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
٧,٠٤١,٢٠٦	(٣,١٢٠,٦٣٩)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	- توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٧١,١٩٥,٣٤٧)	(٦٦٤,٩٢٦,٩٧٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٤٤٧,٩٦٦,٦٦١)	١,٩٠٩,٥١٥,٢٣٣	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٧,٣٣٠,٧٧٣,٩٠٨	١٢,١٤٠,٢٩٤,٨٠٢	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-
٥,١١٨,٤٨٥,٦٤٦	٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤٥٦,٧٨٦,٤٣٤	٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨	- أرصدة لدي البنوك
١٠,٦٩٩,٦٥٨,٥٩٢	١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	- أذون خزائنة و اوراق حكومية اخري
(٨,١٤٣,٣٩٩,٣٣٥)	(٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣)	- ودائع لدي البنوك
(٨,٨٠٠,٧٥٧,٤٢٩)	(٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨)	- أذون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٣٣٠,٧٧٣,٩٠٨	١٢,١٤٠,٢٩٤,٨٠٢	إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام						
				لنصيب البنك قبل الإقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح العام	إثابة العاملين	الإجمالي	حقوق الاقلية	الإجمالي		
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦			
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦			
- الرصيد في أول العام بعد التعديل	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٩٨,٩٠٥,٣٧٥	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٤٥,١٨٦,٢٥٢			
- محول الى الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	-	-	-	-			
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-	-			
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)			
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤	-	١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤	١,٥٢٧,٨٦٦	١,٧٣٦,٤١٩,٥٨٠			
- التغير خلال العام	-	-	(١٥٢,١٨٥)	-	(١,٠٢٣,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٠)	(٢,٢٠١,٤٢٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)			
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)			
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	-	٧٥,٠٠١,٠٨١			
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	(١٨,٦٠١,٨٤٧)	-	-	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	-	(١٨,٦٠١,٨٤٧)	-	(١٨,٦٠١,٨٤٧)			
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٤	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٢٤,٦٤٣,٨٩٩	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٢			

٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام						
				لنصيب البنك قبل الإقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح الفترة	إثابة العاملين	الإجمالي	حقوق الاقلية	الإجمالي		
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٤	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٢٤,٦٤٣,٨٩٩	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٢			
- محول الى الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-			
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٠,٥٤٤)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٥٢,١٥٤,٥٢٦	-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)			
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)			
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦	-	٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦	٤٦٢,٥٧٩	٥٢٨,٨٤٣,٤٢٥			
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	١,٥٩٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,٤٦٧	-	١,٥٩٤,٤٦٧			
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	-	-	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨			
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣٧٨,٦٤٣	(٤٤,٣٧٨,٦٤٣)	-	-	-	-			
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٢٢,٢١٧	١٨,٩٢٢,٢١٧	-	١٨,٩٢٢,٢١٧			
- الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٢,٤٧٤,٢٤٣,٥٨٤	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(٢٢,٩٩٧,٢٠٨)	٧١,٠٣١,٤٣٣	١٨٤,٠٠٢,٢٠٣	١٨٠,٦٥١,٢٠١	٦,٩٨٧,٨٦٢,٦٥٦	٤٦,٠٦٩,٩٠٢	٧,٠٣٣,٩٣٢,٥٥٨			

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ مارس ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرع وسبعة واربعون وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف ومائتان واربع وثمانون موظفا في تاريخ الميزانية .
 تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية وكذلك في بورصتي الكويت وابوظبي في الخارج

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ١٠/٤/٢٠٠٥ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤/٥/٢٠٠٦ .

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٠ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٠ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بي سى	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

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

أسس التجميع

- نظرا لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك
- و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-
- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
 - يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
 - تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
 - يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية:

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها . وبيين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عمليا أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتنائها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ بمبلغ ١٨,٩٢٢,٢١٧ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقا للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التحويل أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا 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 المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

- د

ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

- هـ

الأصول المالية

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

١/هـ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ تتم إعادة التبيوب على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا 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 يربطها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا 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 باستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للإحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .

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

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

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

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

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

١ - في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة

المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز - أدوات المشتقات المالية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ي - 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 وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-
- (أ) **أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار**
- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنّب يومياً .
- ك - **إيرادات توزيعات الأرباح**
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .
- ل - **اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء**
- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزائن وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزائن 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 .
- م - **اضمحلال الأصول المالية**

١/م الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا 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 أو بيع 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 مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا 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 حاليا .

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

٢/م الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا 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 لاحقا 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.

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

ع - الإيجارات

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

١/ع الاستئجار

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

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

٢/ع التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 .

ر - مزايا العاملين

المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

ش - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقاءة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ت - الاقتراض

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

ث - توزيعات الأرباح

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

خ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

خطر الائتمان

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

١/١ 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) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- * خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٤/٤) .

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول **Asset-Backed Securities** والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعمل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا 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 نظرا 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 .

سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية 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 لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٥٩.٨٧٩.٩٢٥	٢٦.٣٦٣.٦٩٨.٤٣٨	٦٠٣.٨٩٧.٠٨٥	٢٨.٤٢٨.٦٧١.٣١٨	ديون جيدة
٦١.٤٠٤.٣٦٠	١.٣٧٠.٧٦٥.٨٢١	٥٥.٧٨١.٥٠٧	١.٣١٢.٣٥١.٦٦٢	المتابعة العادية
٣٢.٢٠٨.٠٥١	٣٨.٤٧٢٣.٣٩٧	٢٩.٧٦٢.٧٢٧	٣٠.٩٢١.٤٩٠	المتابعة الخاصة
٦٥٠.٧٠٢.١٠٩	٨٦٢.٠٠١.٨٣٦	٦٢٠.٥٢٤.٢١٩	١.٠٢١.٧٣١.٩٧٨	ديون غير منتظمة
١.٣٠٤.١٩٤.٤٤٥	٢٨.٩٨١.١٨٩.٤٩٢	١.٣٠٩.٩٦٥.٥٣٨	٣١.٠٧١.٩٦٥.٤٤٩	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستنادا 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 هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

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

٤/١

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا 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 وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا 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	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديا	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/١

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٢١,٨٥٢,٦٣٤	٢٨١,٠٢١,٩١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		أصول أخرى
٥٠,٩٠٨,٦١٣,٠٢١	٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
		ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
		اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
٩٣١,٤٧١,٠٠٠	١,١٤٧,٨٣٤,٠٠٠	الإجمالي
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٧٩,٣٥١,٣٥٤	
٨٢,٢٧٢,١١٥	٧٠,٨٨٤,٦٦٧	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٤٧٧,٣٥٥,٣٦٩	
١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	١٢,٩٠٥,٤٢٥,٣٩٠	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠١٠ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .
- وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٧,٥٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٠١% .
- 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:
- ٩٥,٧٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي
- ٩٥,٧٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠,٢١,٧٣١,٩٧٨ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
- أكثر من ٥٩,٦٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٢٩,٥٤٩,٧٦٢,١٦١	متأخرات ليست محل اضمحلال
	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧		٣٠٩,٢١٠,٤٩٠	محل اضمحلال
	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦		١٠,٢١,٧٣١,٩٧٨	الإجمالي
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠	يخصم :
	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥		١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٢٩,٥٧٠,٧٣٩,٠٩٢	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٨ جنيه مصري .
يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحظة الائتمان . ويتضمن إيضاح ٢٠ وإيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
تم خلال السنة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة في جمهورية مصر العربية (عند الدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان) ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)
٣١ مارس ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم		
إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للأفراد	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
										جيدة
										المتابعة العادية
										المتابعة الخاصة
										غير منتظمة
										الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم		
إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للأفراد	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٣,٣٣٤,٠٤٣,٩٨٩	٢,٤٦٩,٧٧٤,٥٢٤									جيدة
١,٢٨٤,١٥١,٨٥٢	٢٥,٢٠٩,٦٠٨									المتابعة العادية
٣٥١,٠٤١,٨٧٦	١,٤٧٣,٤٧٠									المتابعة الخاصة
٢١١,٢٩٩,٧٢٦										غير منتظمة
٢٥,١٨٠,٥٣٧,٤٤٣	٢,٤٩٦,٤٥٧,٦٠٣		٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	١٥,٣٨٧,١٩٣,٠٩٣	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩٠٤,٨٢١,٥٩١	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال*

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك

(بالجنيه المصري)

					٣١ مارس ٢٠١٠
					متأخرات حتى ٣٠ يوما
					متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
					متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
					الإجمالي
					٣١ مارس ٢٠١٠
					متأخرات حتى ٣٠ يوما
					متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
					متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
					الإجمالي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١٨٦,٢٤٢,٨١٦	٧٧,٣٧٠,١٣٣	١,٧٠٢,٩١٨	٥٦٧,١٧٢	٢٦٥,٨٨٣,٠٣٨	
٢,٨٠١,٧٤٧	٩,١٠٣,٤٦٢	٤,٩٥٦,٩٨٥	١٧٥,٢٠٥	١٧,٠٣٧,٣٩٩	
٢,٧٦٨,٠٠١	٣,٣٦١,٠٤٦	٥١٨,٤٧٠	١٦,٧٠٠	٦,٦٦٤,٢١٧	
١٩١,٨١٢,٥٦٣	٨٩,٨٣٤,٦٤١	٧,١٧٨,٣٧٣	٧٥٩,٠٧٧	٢٨٩,٥٨٤,٦٥٤	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٤,٣٩٤,٧٤١	٤٠,٧٣٦,٨٠٩			٤٠,٧٣٦,٨٠٩	
٢٩٩,٥٠٠,٤٧٣	٦,٦٩٢,٨٩١			١١,٠٨٧,٦٣٢	
٣٠٣,٨٩٥,٢١٤	١٢٦,٧٠٤,١٥٨	١٥٩,٣٤٨		٤٢٦,٣٩٣,٩٧٩	
٣٠٣,٨٩٥,٢١٤	١٧٤,١٣٣,٨٥٨	١٥٩,٣٤٨		٤٧٨,١٨٨,٤٢٠	
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١,١٣٧,٩٩٥	٥٨٧,٩٥١	١٦١,٠٣٠,٩٦٧	
١١,٦٦٩,٧٠٧	٣,٧٨٩,٢١٥	٦,٢٧٤,٨١٧	١٢٠,٩٩١	٢١,٨٥٤,٧٣٠	
١,٣١٠,٦١٥	١,٤٢٨,٧٠٠	٥٤٩,١١٤	٨,١٤٩	٣,٢٩٦,٥٧٧	
١٤٨,٠٢٢,٩٢٦	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	٧,٩٦١,٩٢٥	٧١٧,٠٩٢	١٨٦,١٨٢,٢٧٤	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٠	٣٨,٣٧٢,٥١٣			٣٨,٣٧٢,٥١٣	
٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢٨,٠٧٢,٥٤٩			١١١,٦٦٧,٢٧٢	
٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	١٥٩,٣٤٨		٢٩٩,٥٥٧,١٨٥	
١٤٧,٦٢١,٤١١	٣٠١,٨١٦,٢١١	١٥٩,٣٤٨		٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠	

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 ١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	
١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨		٢٠٩,٠٢٧,٠٠٠	٥١٦,٨٩٧,٤٩٨	١٧٦,٠٦٥,٢٦٥	٢,٩٣٩,٠٠٠	٧٠,٣٦٠,٥٣٥	٤١,٢٠٨,٠٠٠	٥,٢٣٤,٦٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم		
قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة	
٨٦٢,٠٠١,٨٣٦		٤٩,٢٦٧,٠٠٠	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٢,٥٤٠,٧٧٠	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٤,٩٧٨,٥١٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند برو وما يعادله .

الإجمالي جنيه مصري	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	أوراق مالية للمتاجرة جنيه مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	AAA
٧٩٤,٧٣٤,٠٩٨		٧٩٤,٢٩٣,٦٥٨	٤٤٠,٤٤٠		AA- إلى AA+
٥٨١,٤٠٣,٠٧٨		٥٤٥,٧٥١,١٣٦	٣٥,٦٥١,٩٤٢		A- إلى A+
٤٣٨,٩٣٧,٩٦٦		٣٨٨,٥٧٥,٥٦٥	٥٠,٣٦٢,٤٠١		أقل من A-
٢٠,٤٨٧,٤١٥,٦٢٤		٦,٨٣٨,٩١١,٣٨٤	٧٧,٤٨٥,٨٥٦	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	غير مصنفة
١,٤٦٠,٥٥٨,٠٠٤		١,٠٥٨,٦٩٤,٨٨٦	٤٠١,٨٦٣,١١٨		الإجمالي
٢٣,٧٦٣,٠٤٨,٧٧٠		٩,٦٢٦,٢٢٦,٦٢٩	٥٦٥,٨٠٣,٧٥٧	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	

مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٠
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩			١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩			١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	
٢٨١,٠٢١,٩١٩			٢٨١,٠٢١,٩١٩			٢٨١,٠٢١,٩١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
١٩١,٢٦٠,٨١٩			١٩١,٢٦٠,٨١٩			١٩١,٢٦٠,٨١٩	- أدوات دين	
							قروض وتسهيلات للبنوك	
							قروض وتسهيلات للعملاء :	
							قروض لأفراد :	
٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩		٢,٧٤٠,٢٩٠	٦٩١,٠٤٧,٥٣٩	٦٦,٩٥٢,٣١٩	٣٢٧,٢٠٠,٨٦٨	٢٩٦,٨٩٤,٣٥٢	- حسابات جارية مدينة	
٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧		٢٩٣,٥١٦	٤٦٣,٥٧٩,١١١	٢٣,٩٩٦,٥٧٧	١٠٣,٠٥٥,٦٦٥	٣٣٦,٥٢٦,٨٦٩	- بطاقات ائتمان	
١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١		١٦٢,٥٦٩	١,٣٥٠,٤٢٠,٠٠٢	١٠٢,٨٨٤,٥٤٨	٣٧٨,٤٢٠,٥٨٧	٨٦٩,١١٤,٨٦٧	- قروض شخصية	
٣٦١,٢٤٥,٠٥٦			٣٦١,٢٤٥,٠٥٦	٦,٢١٨,٣٤٧	٥٦,٥٥١,٠٣٥	٢٩٨,٤٧٥,٦٧٤	- قروض عقارية	
							قروض لمؤسسات :	
٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠			٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠	٧٩١,٧٧٠	٣٩٥,٢٧٤,٥٠٧	٣,٢٠٨,٧٠٩,٠٨٣	- حسابات جارية مدينة	
١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦			١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦	٤٩٠,٩٣٣,٠٣٠	٤,٨٨٨,٣٣٩,٧٦٧	١٢,٦٠١,٢٣٤,٧٠٩	- قروض مباشرة	
٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠			٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠			٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠	- قروض مشتركة	
٦٠,٢٢٦,٠٠٢			٦٠,٢٢٦,٠٠٢	٥٦٢,٩٥٦	٢,٠٠٤,٢٤١	٥٧,٦٥٨,٨٠٥	- قروض أخرى	
١٥٨,٤٢٩,٣٣٩			١٥٨,٤٢٩,٣٣٩			١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	مشتقات أدوات مالية	
							استثمارات مالية :	
٩,٤٣٦,٨١٤,٧٣٩			٩,٤٣٦,٨١٤,٧٣٩			٩,٤٣٦,٨١٤,٧٣٩	- أدوات دين	
							أصول أخرى	
٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤	-	٣,١٩٦,٣٧٤	٥٤,٥٢٠,٧٧٨,٠٣٩	٦٩٢,٣٣٩,٥٤٧	٦,١٥٠,٨٤٦,٦٧٠	٤٧,٦٧٧,٥٩١,٨٢٢		

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

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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية (إيضاح ز/٢) . 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 :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشرا 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 تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، 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 .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر
Stress Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ مارس ٢٠١٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٠٢,٤٤٣	٤,٩٩٤,٠٤٢	١,٦٢٨,٠٩٠	١٦٦,٢١٤	١٠,٧٢٩,٨٩١	١,٧٩٢,٠٢٥	(١) خطر أسعار الصرف
٨٥,١٥٢,١٣٣	١٣٨,٧٥٠,٣٢١	١١٤,٨٢٣,٢٤٤	٣٤,٤٩٨,٩٥٥	٦٧,٢٥٥,٥٢٥	٤٨,٠١٣,٢١٣	(٢) خطر سعر العائد
٧٣,٥٦١,٢٧٠	١١٧,٢٦٨,٢٣٧	١٠٠,٨٣٢,١٤١	٤٠,٣٨٩,٢٥٦	٧٤,٩٢١,٧٣٠	٥٤,١٥٦,٢٨٤	لغير بغرض المتاجرة
٧,٣٠١,٣١٩	٢٦,٣٦٢,١٦٣	١٥,٥٣٥,٤٠٣	٤,١٥٥,٥٢١	٢٠,٧١٥,٠٦١	٩,٥٥٣,٣٥٥	بغرض المتاجرة
٢٠,٠٢١,٦١١	٢٥,٩١٦,٢١٣	٢٣,٤٩٦,٩٦٥	٢٢,٨٢٤,٢٠٦	٢٨,٠٦٩,٤٥٠	٢٥,١٥٣,٥٥٥	(٣) خطر أدوات الملكية
٤,٥٥٦,١١٣	٥,٠٧٤,٨٨٤	٤,٨٠٦,٥٥٦	٤,٧١٠,٩٧٣	٤,٩٨٤,٢٣١	٤,٨٦٩,١٨٠	(٤) خطر صناديق الاستثمار
١١٤,٠٤٦,٨٢٢	١٦٩,٨٤٣,٢٧٣	١٤٣,٩٨٥,٠٠٠	٦٥,٦٠٤,٩٧٥	٩٦,٩٢٠,٧٣٢	٧٨,٩١٧,٤٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ مارس ٢٠١٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١١٦,٣٧٨	٨٨٣,٦١٥	٣٠٧,٨٢٣	١١٨,٩١٧	٢,٣٩٧,١٨٦	٣٥٦,٠٢٤	(١) خطر أسعار الصرف
٣٢,٨٦٥,٥٩٦	٥٨,٥٩١,٠٠١	٤٢,٢٦٩,٨٩٠	٦,١٩١,٠٨١	١٠,٢٦٤,٩٢٧	٨,١٤٧,٣٣٧	(٢) خطر سعر العائد
٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٧,١٣٧,٢٣١	١٢,٤٦٢,٤٠٤	٩,٠٢٥,٧٣٦	لغير بغرض المتاجرة
٣,٢٢٩,٢٤١	١١,٤٥٧,٢٠٠	٦,٧٦٩,١٠٥	١,٢٠٥,٢٩٨	٦,٩٣٢,١٣٦	٣,٢٢٥,٧٧٠	بغرض المتاجرة
٤,٨٦٦,١٦٨	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٥,٦٠٠,١٣٥	٦,٨٥٦,٠٥٥	٦,١٩٢,٧٨٤	(٣) خطر أدوات الملكية
١,٢٦٥,٧٠٢	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٠٩٩,٤٦٨	١,٤٧٩,٠١٣	١,٢٩٠,٣٩٢	(٤) خطر صناديق الاستثمار
٣٥,١٣٣,٠١٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	٤٤,١٠١,٣٣٩	١٠,٠٧١,٦٢٠	١٣,٦٤٧,٤٤٧	١١,٨٥٨,٢٢٤	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

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 لحظيا . ويخصص 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 :

(المعادل بالجنيه المصري)						٣١ مارس ٢٠١٠
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	١٨,٨٠٨,٤٨٠	١٤,٦٨٦,٩٤٣	٦٣,٥٥٨,٩٣٧	٢٠,٦,٣٨٩,٥٦٧	٣,٧٩٥,٤٥٢,٤٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨	١٩٧,٢٩٣,٤٤٥	٤٢٩,٧٥١,٠٩٩	٣,٥٢٨,٤٢٠,١٧٥	٣,٧١٣,٣٤٠,٢٠٤	٢١١,٥٣٩,٦٦٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩					١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٥٦٥,٨٠٣,٧٥٧	٥٣,٢٣٠,٩٩٣		٧,٢٦٩,٩٨٨	٨٥,٣٤٩,٦٩٧	٢٤٠,٨١٩,٧٤٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩١,٢٦٠,٨١٩				١٩١,٢٦٠,٨١٩		قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠	٢٠٩,٤٤٤	٥,٧٦١,٠٨٩	٨١٨,٦٥٣,٤٣٨	١٤,٩٨٦,٢٥١,٥٥٣	١٥,٠٦٩,٨٢٩,١٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٤٢٩,٣٣٩					١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	مشتقات مالية
.						أصول مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة
٨,٩٧١,٦٨٠,٥٨٠			٣١,٤٠٦,٦٤٧	١,١٠٣,٤٩٤,٥٧٧	٧,٨٣٦,٧٧٩,٣٥٦	استثمارات مالية :
٥٦٧,٦٨٢,٤٩١				٣١٠,١٢٢,٢١٤	٢٧٥,٥٦٠,٢٧٦	- متاحة للبيع
.						- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧,٠٩٠,٥٤٥,٥٠٩	٢٦٩,٥٤٢,٣٦١	٤٥٠,١٩٩,١٣١	٤,٤٤٩,٣٠٩,١٨٦	٢٠,٥٩٦,٢٠٨,٦٣١	٤١,١٤٦,١٥٢,٨٦٢	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣		٣٦,٣٦٤	٤٩,١٤٨,٤٤٧	٦٨,٣١٧,٤٠٨	٩٤٤,٠٥٨,١٣٣	الالتزامات المالية
٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	٢٣٢,٦٣٤,٨٤٣	٤٧٣,٩٦٢,٨٧٢	٤,٥٤٦,٢٨٣,٨٥٤	١٨,٣٣٧,٧٦٨,٠٨٨	٣٤,٧٢٤,٣٣٩,٢١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
.						ودائع للعملاء
١٠٧,٤٧١,٨٥٠					١٠٧,٤٧١,٨٥٠	التزامات مالية بغرض المتاجرة
.						مشتقات مالية
٨٩,٢٣٠,٠٥١			١٤,٠٣٩,٧٦٠	٩,٨٩٣,٨٥٩	٦٥,٢٩٦,٤٣٢	أدوات دين صادرة
.						قروض أخرى
.						التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة
.						التزامات مالية أخرى
٥٩,٥٧٣,٢٥١,١٢٩	٢٣٢,٦٣٤,٨٤٣	٤٧٣,٩٩٩,٢٣٦	٤,٦٠٩,٤٧٢,٠٦٢	١٨,٤١٥,٩٧٩,٣٥٥	٣٥,٨٤١,١٦٥,٦٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٥١٧,٢٩٤,٣٨٠	٣٦,٩٠٧,٥١٨	(٢٣,٨٠٠,١٠٤)	(١٦٠,١٦٢,٨٧٥)	٢,١٨٠,٢٢٩,٢٧٧	٥,٣٠٤,٩٨٧,٢٢٨	صافي المركز المالي للميزانية

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ مارس ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية						٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧
أرصدة لدى البنوك	٤,٢٣٧,٢١٨,٨٠٣	٣,٣٠٥,٠٧٠,٦٧١	٢٣٧,٠٢٨,٩٥١			٣٠١,٠٢٦,١٦٣	٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٦٧٦,٠١٧,٩٦٩	٥,٤٦٤,٣٢٥,٠٠٠	٦,٤٣٥,٤٠٠,٠٠٠				١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤١٣,٣٠١,٥٣٤		٢٤,٩٦٤,٤٦٥	٥٨,٦١١,١٩٧		٦٨,٩٢٦,٥٦١	٥٦٥,٨٠٣,٧٥٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨,١٩٤,٧٨٨	٧٨,١٧٩,٣٩٧	٢٨,٤٣٧,٣٦٤	٥٦,٤٤٩,٢٧٠			١٩١,٢٦٠,٨١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦,٣٨٦,٢٠٧,٣٢٩	٦,٧١٩,٠٩٧,٤٤٦	٤,٩٨١,٢٢١,٦٨٩	٢,٤٥٣,٦٥٥,٦٢٢	٣٤٠,٥٢٢,٥٤٥		٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣١
مشتقات مالية	٩٠,٣٧١,٣٤٣	٣٣٢,٨٨٠,٠٥١	٦٧٩,٥٠٦,٦١٩	٨٤٥,٩٩٤,٣٦٥	١٠,٤٦٠,٤٤٧	٩٦,١٥٢,١٠٨	٢٠,٥٥٥,٣٦٤,٩٣٤
أصول مالية مبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة							-
استثمارات مالية :							-
- متاحة للبيع	٨٩٤,٢٨٤,٩٠٦	٦٢٧,٠٠٦,٧٦٠	٣١٩,٦٠٦,١٠٠	٦,٣٩٩,٢٣٦,١٣١	٩٤,٨٤٩,٧٠٥	٦٣٦,٦٩٦,٩٧٩	٨,٩٧١,٦٨٠,٥٨٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٢٦٥,٦٨٧,٥٠١	٣٠١,٩٩٤,٩٩٠			٥٦٧,٦٨٢,٤٩١
أصول مالية أخرى							-
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٧٢٥,٥٩٦,٦٧١	١٦,٥٢٦,٥٥٩,٣٢٤	١٢,٩٧١,٨٥٢,٦٨٩	١٠,١١٥,٩٤١,٥٧٥	٤٤٥,٨٣٢,٦٩٧	٥,٢٠١,٦٩٨,١٤٨	٦٨,٩٨٧,٤٨١,١٠٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٦٦,٢٤٧,٠٠١					٩٥,٣١٣,٣٥٢	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣
ودائع للعملاء	٢٦,٩٩٧,٩٦٩,٠٤١	٦,٦٢٢,٣٣٧,١٢٨	٤,٥٧٥,٢٤٠,١٥٣	٩,٩٥٤,٦٢٠,٩٢٥	٤٤٦,٨٨٩,٩٣٩	٩,٧١٧,٩٣١,٦٨٨	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥
التزامات مالية بغرض المتاجرة							-
مشتقات مالية	٣١١,٢٩١,٦٤٩	٨٦٤,٧٥١,٠١٠	١٧١,١٠٢,٦٥٢	٥٦٩,٦٠٢,٩٠٦	.	٨٧,٦٥٩,٢٢٨	٢,٠٠٤,٤٠٧,٤٤٥
أدوات دين مصدرة							-
قروض أخرى	٣,٧٣٢,٠٥١	١,٥٦٨,٠٠٠	٣١,٩٠١,٠٠٠	٥٢,٠٢٩,٠٠٠			٨٩,٢٣٠,٠٥١
التزامات مالية مبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة							-
التزامات مالية أخرى							-
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٢٧٩,٢٣٩,٧٤٣	٧,٤٨٨,٦٥٦,١٣٨	٤,٧٧٨,٢٤٣,٨٠٥	١٠,٥٧٦,٢٥٢,٨٣	٤٤٦,٨٨٩,٩٣٩	٩,٩٠٠,٩٠٤,٢٦٨	٦١,٤٧٠,١٨٦,٧٢٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٤,٥٥٣,٦٤٣,٠٧٢)	٩,٠٣٧,٩٠٣,١٨٧	٨,١٩٣,٦٠٨,٨٨٤	(٤٦٠,٣١١,٢٥٧)	(١٠,٥٧,٢٤٢)	(٤,٦٩٩,٢٠٦,١٢٠)	٧,٥١٧,٢٩٤,٣٨٠

مشتقات التدفقات النقدية
* المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي *

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- * مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
* مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ مارس ٢٠١٠					
الالتزامات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :					
- مشتقات الصرف الأجنبي	(٥,١٥٢,٤٨٦)	(٨,٧٢٢,٤٨٥)	(٥,٩٣٧,٦٥٢)	(٩,٧٤١,٦٨٤)	(٦٨,٤٩٥)
- مشتقات معدل العائد	(٥,١٥٢,٤٨٦)	(٨,٧٢٢,٤٨٥)	(٧,٨٧٠,٥٦٨)	(٩,٧٤١,٦٨٤)	(٦٨,٤٩٥)
الإجمالي	(٥,١٥٢,٤٨٦)	(٨,٧٢٢,٤٨٥)	(٧,٨٧٠,٥٦٨)	(٩,٧٤١,٦٨٤)	(٦٨,٤٩٥)

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٠				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١,٧٥٧,٥٩١,٣٩٠	١٥,١٤٦,٣٨٧	٢,٩٤٠,٩٦٩,٥٣٧	٨,٨٠١,٤٧٥,٤٦٦	الإجمالي
١١,٧٥٧,٥٩١,٣٩٠	١٥,١٤٦,٣٨٧	٢,٩٤٠,٩٦٩,٥٣٧	٨,٨٠١,٤٧٥,٤٦٦	

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال ٣١ مارس ٢٠١٠ مبلغ جنيه مصري مقابل جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢/د 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 الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة
٣٠ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨,٠٠٨,٠٣٤٤,٥٨٨	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
أرصدة لدى البنوك			
قروض وتسهيلات للبنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء :			
- أفراد			
- مؤسسات			
استثمارات مالية :			
- أدوات ملكية متاحة للبيع			
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
الإجمالي أصول مالية	٨,٠٠٨,٠٣٤٤,٥٨٨	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٣١٠,٧٤٢,١٩٦,٢٧١
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	
ودائع العملاء	٥٨,١٦٢,٩٤٨,٥٦٩	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	
أدوات دين مصدرة			
قروض أخرى	٨٩,٢٣٠,٠٥١	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	
الإجمالي التزامات مالية	٥٩,٣١٣,٧٣٨,٩٧٣	٥٥,٢٠٠,٠٣٦,٧٩٣	

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 الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 مشابهه .

أدوات دين مصصرة

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 رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية 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 حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	الاحتياطي العام
٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	الاحتياطي القانوني
٢٤١,١٣٣,١٦٩	٣٠٣,٠٨٦,٧٤٥	احتياطيات أخرى
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	الأرباح المحتجزة
٦,٢٤٠,٠٠٤,٠٦٢	٦,٣٢٤,١٦٨,١٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٣٨,٨٠٤,٩٧٧	قروض / ودايع مساندة
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٣٨,٨٠٤,٩٧٧	إجمالي رأس المال المساند
٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢	٦,٨٦٢,٩٧٣,١٥٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥	٣٨,٢٨٠,٠٧٢,١٤٠	الأصول داخل الميزانية
٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠	٤,٨٢٤,٣٢٦,٠٢٨	الالتزامات العرضية
٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥	٤٣,١٠٤,٣٩٨,١٦٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
<u>١٦,٥٣%</u>	<u>١٥,٩٢%</u>	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ -

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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 قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/ - ٥%

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها . على سبيل المثال ، في حالة استخدام الإدارة لهامش ائتماني أقل بمقدار ٢٠ نقطة .

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

أ - 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 وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

		٣١ مارس ٢٠١٠		مؤسسات كبيرة		مؤسسات متوسطة وصغيرة	
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي							
٩٩٦,٥١٧,٧٦٩		٣٢٦,٥٣١,٥٣٥	١١٠,٦٠٢,٢٣٤	١٤,٠٨٣,٣٩٥	٥٤٥,٣٠٠,٦٠٥		إيرادات النشاط القطاعي
(٣٦٤,٧٣١,٧٨٥)		(٢٠٩,٧١٧,٨٦٨)	(٦,٢٤٤,٣٦٤)	(١٨,٣٨١,٩٩٥)	(١٣٠,٣٨٧,٥٥٨)		مصروفات النشاط القطاعي
٦٣١,٧٨٥,٩٨٤	-	١١٦,٨١٣,٦٦٧	١٠٤,٣٥٧,٨٧٠	(٤,٢٩٨,٦٠٠)	٤١٤,٩١٣,٠٤٧		نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	-	مصروفات غير مصنفة
٦٣١,٧٨٥,٩٨٤	-	١١٦,٨١٣,٦٦٧	١٠٤,٣٥٧,٨٧٠	(٤,٢٩٨,٦٠٠)	٤١٤,٩١٣,٠٤٧		ربح السنة قبل الضرائب
(١٠٣,٤٠٥,١٣٨)	-	(١٧,٣٩٢,١٦٥)	(٤٢٣,٢٧٥)		(٨٥,٥٨٩,٦٩٨)		الضريبة
٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦	-	٩٩,٤٢١,٥٠٢	١٠٣,٩٣٤,٥٩٥	(٤,٢٩٨,٦٠٠)	٣٢٩,٣٢٣,٣٤٩		ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي							
٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤		٢,٨٦٩,٤٨٨,٠٨٢	١٥,٣٧٣,٠٠٠	٦٢٧,٤٤٧,٠٠٠	٥١,٠١١,٦٦٦,٣٣١		أصول النشاط القطاعي
٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤	-	٢,٨٦٩,٤٨٨,٠٨٢	١٥,٣٧٣,٠٠٠	٦٢٧,٤٤٧,٠٠٠	٥١,٠١١,٦٦٦,٣٣١		إجمالي الأصول

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
٣,٣٧٣,٤٩٦,٠٩٢		٤٠,٩٨٩,٠٧٤	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٢,٠٦٣,٤٨٧,٨٩٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)		(١٨,٨٩٠,١٩١)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٠٦٣,٥٤٣,٥٧٤		٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٥٦٣,٩١٦,٠٣٥	نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة						
٢,٠٦٣,٥٤٣,٥٧٤		٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٥٦٣,٩١٦,٠٣٥	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٢٨,٦٥١,٨٦٠)		(١,١١٧,١٣٢)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)	الضريبة
١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤		٢٠,٩٨١,٧٥١	٦,١٦٠,٠٠٠	٣٩٦,٣١٨,٧١٥	١,٣١١,٤٣١,٢٤٨	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥		٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٤٧,٢٧٠,١٩٢,٠٣٥	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥		٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٤٧,٢٧٠,١٩٢,٠٣٥	إجمالي الأصول

ب - تحليل القطاعات الجغرافية
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٣١ مارس ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

إجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	
			الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	وسيناء		
٩٩٤,١٣٧,٦٥٣		١,٧٠١,٨٨٢	٩٩٢,٤٣٥,٧٧١	٢٥,٣٨٢,٧٩١	١٦٦,٢١٥,٢٣٤	٨٠٠,٨٣٧,٧٤٦	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(٣٦٤,٧٣١,٧٨٥)		(٤٤٧,١٤٥)	(٣٦٤,٢٨٤,٦٤٠)	(١٩,٤٩٥,٧٢٠)	(٩٤,٩٤٦,٧٥٥)	(٢٤٩,٨٤٢,١٦٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
٦٢٩,٤٠٥,٨٦٨		١,٢٥٤,٧٣٧	٦٢٨,١٥١,١٣١	٥,٨٨٧,٠٧١	٧١,٢٦٨,٤٧٩	٥٥٠,٩٩٥,٥٨١	نتيجة أعمال القطاع	
٦٢٩,٤٠٥,٨٦٨		١,٢٥٤,٧٣٧	٦٢٨,١٥١,١٣١	٥,٨٨٧,٠٧١	٧١,٢٦٨,٤٧٩	٥٥٠,٩٩٥,٥٨١	ربح السنة قبل الضريبة	
(١٠١,٠٢٥,٠٢٢)		(١٩٧,٣٥٠)	(١٠٠,٨٢٧,٦٧٢)	(١,٠٩٣,٩٨٣)	(١٤,١٤٣,٩٩١)	(٨٥,٥٨٩,٦٩٨)	الضريبة	
٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦		١,٠٥٧,٣٨٧	٥٢٧,٣٢٣,٤٥٩	٤,٧٩٣,٠٨٨	٥٧,١٢٤,٤٨٨	٤٦٥,٤٠٥,٨٨٣	ربح السنة	
٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤		٣,١٩٦,٣٧٤	٥٤,٥٢٠,٧٧٨,٠٣٩	٦٩٢,٣٣٩,٥٤٧	٦,١٥٠,٨٤٦,٦٧٠	٤٧,٦٧٧,٥٩١,٨٢٢	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية	
٥٤,٥٢٣,٩٧٤,٤١٤		٣,١٩٦,٣٧٤	٥٤,٥٢٠,٧٧٨,٠٣٩	٦٩٢,٣٣٩,٥٤٧	٦,١٥٠,٨٤٦,٦٧٠	٤٧,٦٧٧,٥٩١,٨٢٢	أصول غير مصنفة	
							إجمالي الأصول	

(بالجنيه المصري)

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	
			الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	وسيناء		
٣,٣٩٥,٥٦١,٠٨٦		٦,٥١٣,٨٦٥	٣,٣٨٩,٠٤٧,٢٢١	٩٠,٠٠٥,١٩٨	٦٠,٤٢٨٩,٦٥٦	٢,٦٩٤,٧٥٢,٣٦٧	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(١,٣٣٢,٠١٧,٥١٢)		(٩,٧٩٢,٥٥٠)	(١,٣٢٢,٢٢٤,٩٦٢)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٩٠٩,٨٠٢,٧٢٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
٢,٠٦٣,٥٤٣,٥٧٤		(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,٠٦٦,٨٢٢,٢٥٩	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٧٨٤,٩٤٩,٦٤٧	نتيجة أعمال القطاع	
٢,٠٦٣,٥٤٣,٥٧٤		(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,٠٦٦,٨٢٢,٢٥٩	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٧٨٤,٩٤٩,٦٤٧	مصروفات غير مصنفة	
(٣٢٨,٦٥١,٨٦٠)		(٨٩,٦٦٣)	(٣٢٨,٥٦٢,١٩٧)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٢٦٦,٦٨٣,٠٧٩)	ربح السنة قبل الضريبة	
١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤		(٣,٣٦٨,٣٤٨)	١,٧٣٨,٢٦٠,٠٦٢	٤,٩٠٤,١٠٦	٢١٥,٠٨٩,٣٨٩	١,٥١٨,٢٦٦,٥٦٨	الضريبة	
٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥		٤٨٨,١٧٥,٧٣٨	٤٩,٧٥٤,٨١٠,١٢٨	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٤٤,٣٧٣,٩٩٣,٧٨٣	ربح السنة	
٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥		٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥	٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥	٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥	٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥	٥٠,٢٤٢,٩٨٥,٨٦٥	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية	
							أصول القطاعات الجغرافية	
							إجمالي الأصول	

(٦) صافي الدخل من العائد

- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٧,٣٣٩,٤٧١	٢٠,٣٦٢,٩٠٩
٥٧٤,٣١٠,٩١٧	٥٠٠,٣٥٣,١٣٨
٦٢١,٦٥٠,٣٨٨	٥٢٠,٧١٦,٠٤٧
٣١٦,٧٠١,٢٠٣	٣٢٨,٦٧١,٩٩٣
٢٦,٣٥١,٢٤٩	٢٤٠,٢٠٩
٨٤,٨٧١,٩١١	١٨٦,٢٠١,٠٤١
(١,٦٦٢)	١,٦٢٧
١,٠٤٩,٥٧٣,٠٨٩	١,٠٣٥,٨٣٠,٩١٧

- أذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
- للبنوك
- للعملاء

٣٠,٣٠٥,٥١٧	١٥,٤١٤,٣٩٩
٥٠٠,٦٠٨,٢٠١	٥٠٠,٣٩٨,٥٩٤
٥٣٠,٩١٣,٧١٨	٥١٥,٨١٢,٩٩٣
٤٢٥,٨٥٤	١٩٦,٩٠٩
٥٣١,٣٣٩,٥٧٢	٥١٦,٠٠٩,٩٠٢
٥١٨,٢٣٣,٥١٧	٥١٩,٨٢١,٠١٥

- أخرى

الإجمالي

الصافي

(٧) صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات و الاتعاب و العمولات:

- الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
- اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
- اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
- اتعاب اخرى

الإجمالي

مصروفات الاتعاب و العمولات :

- اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٨,٩٣٦,٣٦٨	١٢٤,٦٦٢,٤٣٥
-	-
١١,٠٧٤,٢٤٦	٤٠,٣٠١,٦٦٣
٥٧,٨٣٢,٧٧٤	٦٦,٣٩٩,٣٩٨
١٦٧,٨٤٣,٣٨٨	٢٣١,٣٦٣,٤٩٦
(١٦,٠٢٩,٥٩٠)	(١٧,١٥١,٤٧٧)
(١٦,٠٢٩,٥٩٠)	(١٧,١٥١,٤٧٧)
١٥١,٨١٣,٧٩٨	٢١٤,٢١٢,٠١٩

(٨) توزيعات ارباح

- اوراق مالية متاحة للبيع
- شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٥,١٦١,٧٤٦	٦٠,٦٥١,٣٥٧
٤,٥٤٥,٦٥٩	٣,٤٧٢,٣٠٠
٩٩,٧٠٧,٤٠٥	٦٤,١٢٣,٦٥٧

(٩) صافي دخل المتاجرة

- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية بغرض المتاجرة
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
- أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد
- (أ خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
- أدوات دين بغرض المتاجرة
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٨١,٨١٣,٠٥٨	٧٥,٠٥٣,٩٣٦
١,٤٣٣,٢٣٧	(٣٩٢,٧٤٦)
٥,٩٣٥,٠٤٧	(٤,١٩٢,٩٠٦)
٥,٨٤٤,٤٦٥	(١٠,٤٧٩,٧١٧)
(٣٤٢,١٣٠)	(١,٩٢٦,١٧٥)
٦١,٠٧٨,٨٥٣	١١,١٢٥,٥٨٠
(٤,٧٥٦,٨٠٧)	١٤,٤٠٩,٥١٣
١٥١,٠٠٥,٧٢٣	٨٣,٥٩٧,٤٨٥

(١٠) مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٩٤,٥٥٢,٠٨٦	١٤٥,٥٤٨,٣٨١
٦,٢٧٥,٦٠١	٦,٤٣٧,٠٤١
٤,٦٠٤,٨٢٥	٤,٤٥٤,٤٣٧
١٧٥,٨٣٤,٩٩٣	١٦٤,٣٤٢,١٨٧
<u>٢٨١,٢٦٧,٥٠٦</u>	<u>٣٢٠,٧٨٢,٠٤٦</u>

تكلفة العاملين
- اجور ومرتببات
- تامينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

(١١) - (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى :-

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
(١٢,٤١١,٩٥٤)	(١,٥٦٧,٤٦٤)
٦٠٩,٧٣٥	١,٨٣٣,٤٣٠
(٢٥,٨٠٠,٧١٧)	٣٥,٨٤٨,٣٥٤
(١٦,٥٢٠,٢٠٦)	(١٢,٩٥٦,٣٢٤)
<u>(٥٤,١٢٣,١٤٢)</u>	<u>٢٣,١٥٧,٩٩٦</u>

- أ (خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
- أرباح بيع ممتلكات ومعدات
- رد (عبء) مخصصات اخرى
- أخرى
إجمالي

(١٢) رد عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان :-

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
(١١,٧٦٥,٥٢٧)	(٢,٠١٤,٩٣٦)
-	١٠٣,٨٥٦
<u>(١١,٧٦٥,٥٢٧)</u>	<u>(١,٩١١,٠٨٠)</u>

- قروض وتسهيلات للعملاء
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٥٥٤,٢٨٢,٥٩٧	٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠
٢٠%	٢٠%
<u>١١٠,٨٥٦,٥١٩</u>	<u>١٢٥,١٦٠,٠٤٦</u>

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
- سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٣,٣٣٩,٤٦٨	٣٣,٣١٠
(٣١,٩٤٦,٤٣٢)	(٢٣,٦٤٣,٢٩٧)
١٥,١٠٦	(٤,٥٨٤,٠٢٠)
-	(٩,٢٣٤)
<u>٨٢,٢٦٤,٦٦١</u>	<u>٩٦,٩٥٦,٨٠٥</u>

ضريبة الدخل

١٤,٨٤%

١٥,٤٩%

سعر الضريبة الفعلي

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٤٧١,١٠٢,٤٢٦	٤٨٤,٠٠٢,٢٠٣
(٧,٠٦٦,٥٣٦)	(٧,٢٦٠,٠٣٣)
(٤٧,١١٠,٢٤٣)	(٤٨,٤٠٠,٢٢٠)
<u>٤١٦,٩٢٥,٦٤٧</u>	<u>٤٢٨,٣٤١,٩٥٠</u>
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>١,٤٣</u>	<u>١,٤٦</u>

(١٤) نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

- صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)

حصة المساهمين في الارباح

عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

- وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٣٠٠,٦٤١,٢٨٥
<u>١,٣٩</u>	<u>١,٤٢</u>

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٩١١,١٩٥,٨٦١	٩٢٧,٨٨٦,١٦٣
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٣,١٧١,٠١٠,١٧٤
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧</u>
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧</u>

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :-
- حسابات جاريه

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

(١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٥٩٥,٥١٧,٦٩٥
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٢٣٢,٧٦٥,٤٤٧
٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢	٥٣٩,٨٧٦,٠٦١
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٥,٣٠٧,٧٠٣,٠٨٠
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨</u>
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٥٩٥,٥١٧,٦٩٥
-	-
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨</u>
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨
-	-
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨</u>

- حسابات جاريه
- ودائع
- الإجمالي**

- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي**

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد متغير
- ارصده ذات عائد ثابت

- ارصده متداولة
- ارصده غير متداولة

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢	٧,٥٣٠,٧٢٥,٠٠٠
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	٤,٩٥٠,١٢٥,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	١,٤٨٥,٢٧٥,٠٠٠
<u>١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢</u>	<u>١٣,٩٦٦,١٢٥,٠٠٠</u>
(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)	(٣٩٠,٣٨٢,٠٣١)
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩</u>

- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أدون خزانه**

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٧٥,٢٤٧,٦٢٨
١١٠,٥١٨,٢٧٤	١٨٧,٤٦١,٣٧١
<u>١٨٥,٨٦٦,٥٥٨</u>	<u>٢٦٢,٧٠٨,٩٩٩</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٦٨,٩٢٦,٥٦٢
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٢١٥,٨٥٥,٢٧٧
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٢٨٤,٧٨١,٨٣٨</u>
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	١٨,٣١٢,٩٢٠
<u>٤٩١,١٣٨,٩٥٦</u>	<u>٥٦٥,٨٠٣,٧٥٧</u>

- ادوات دين :-

- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين**

- ادوات حقوق ملكية :-

- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
- إجمالي ادوات حقوق الملكية**

- محافظ تدار بمعرفة الغير

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
-	-
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩

- قروض لأجل

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩	٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩
٤٥٢,١٢٩,٣٣٩	٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧
١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤	١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١
٢٩١,٦٦٣,٩٦٨	٣٦١,٢٤٥,٠٥٦
٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	٢,٨٦٩,٤٨٨,٠٨٢
٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤	٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠
١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧	١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦
٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١	٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠
٢٧,٥٩٦,٥٧٧	٦٠,٢٢٦,٠٠٢
٢٦,٠٤٣,١٦٤,٥٢٩	٢٨,٠١١,٢١٦,٥٤٧
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠
(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٨٢,٢٥٩,٠٣٨)
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٩)
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(١٥١,٣٧٣,٧٨١)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١١,٢٤٩,١٣٤,٦٨٢
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	١٨,٠٨٧,٩٧١,٥٨٩
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٠

<u>أفـراد</u>					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤	- رصيد المخصص أول الفترة
(١٧,٢٩٤,٤٦٨)	١,٣١٩,٣٦٩	(١٤,٤٥٦,٩٥٨)	(٧,٢٤٥,٨٦٧)	٣,٠٨٨,٩٨٨	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٢١,٥٢٠	-	-	٣٢١,٥٢٠	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١٨٣,٠٨٠,٢٩٩	٧,٩٢٦,٨٧٥	١٠٩,٢٩٨,٩٩٥	٥٦,٥٤٧,٨٦٧	٩,٣٠٦,٥٦٢	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

<u>مؤسسات</u>					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	- رصيد المخصص أول الفترة
١٩,٣٠٩,٤٠٤	٧٠,٤٠٤	٨,١١٠,٢٦٦	٧,٩١٨,٨١٦	٣,٢٠٩,٩١٩	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٥٨١,٣١٨	-	-	١,١٢٩,٢١٦	٤٥٢,١٠١	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١,٨٥٣,٣٢٠	-	-	١,٨٥٣,٣٢٠	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١٢٦,٨٨٥,٢٤٠	٤,٠٧٥,٧٥٣	٤٦٩,٥١١,١٢٢	٤٦٧,٠٢٠,٩٦٦	١٨٦,٢٧٧,٣٩٩	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>أفـراد</u>					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦,٠٠٠	٣,٩٦٠,٤٧٤	١٥٢,٢١٣,١٤٩	٥٠,٨٩٤,٦٤٣	٢,٤٣٩,٢١٠	- رصيد المخصص أول الفترة
(١٠,٦١٨,٨٩٠,٠٠٠)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	١١,٤١٢,٩١٠	٣,٧٧٨,٣٦٤	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٣,٣٠١,٠٠٠)	-	-	(٦٣,٣٠١)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٢٢٧,٩٦٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧,٠٠٠	٦,٦٠٧,٥٠٦,٠٠٠	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣,٠٠٠	٦٣,٤٧٢,٢١٤,٠٠٠	٦,٢١٧,٥٧٤	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

<u>مؤسسات</u>					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٢٨,٦٥٧,٤٦٤	٤,٢٣٢,٠٧٩	٤٨٥,٥٦٤,١٠٤	٤٥١,٧٣٦,١٢٦	١٨٧,١٢٥,١٥٥	- رصيد المخصص أول الفترة
٢٠,٣٣٣,٧٢٤	(٢٢٦,٧٣٠)	(٢٤,١٦٣,٢٤٨)	٤١,٦٩٢,٢٤٣	٣,٠٣١,٤٥٩	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٥,٤٠٣,٧٨٠)	-	-	(٥٤,٢١٦,٩٣٣)	(١١,١٨٦,٨٤٧)	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٢,٧٢٦,٤٧٧	-	-	١٩,٠٨٠,٨٦٥	٣,٦٤٥,٦١٢	- مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفائي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
المبلغ التعاقدى / الافتراضي			
- مشتقات العملات الأجنبية:-			
عقود عملة أجلة	٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٨٧٦,٥٤٨	١٢,٣٨٦,٣٢١
عقود مبادلة عملات	٨,٥٢٠,٣٤٩	٧,٣٧٩,٨٢٣	٤٩,٣٣٤,٦٥٨
عقود خيارات	٦,٦٨٠,٧١١	٥٥٦,٢٥٢	٥٥٦,٢٥٢
	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	٢,٤٠٣,٣٦١,٨٣٤
	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٢,٨٣٦,١٣٦,٠٠٣
	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٢٨٥,٤٤٧,١٢٤
	٢١,٨١١,٨٢٥	١٩,٨١٢,٦٢٣	٦٢,٢٧٧,٢٣١
	٧٧,٦٩٤,٤٦٠		
إجمالي المشتقات (١)			
- مشتقات معدلات العائد			
عقود مبادلة عائد	٦,٦٩٧,٤١١	١١,٧٤٣,٠٩٥	٢٠,٢٣٥,٩٧٦
	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	١,٨٩٦,٩٣٥,٥٩٥
	٦,٦٩٧,٤١١	١١,٧٤٣,٠٩٥	٢٠,٢٣٥,٩٧٦
	٢٥,٦٣٥,١٦٦		
إجمالي المشتقات (٢)			
- عقود سلع			
	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٧٥,٩١٦,١٣٢	٧٥,٩١٦,١٣٢
	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	١٩٧,٣٦٧,٢٥٣
	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٧٥,٩١٦,١٣٢	٧٥,٩١٦,١٣٢
	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		
إجمالي المشتقات (٣)			
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات			
المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
(٣+٢+١)		(٣+٢+١)	
	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٠٧,٤٧١,٨٥٠	١٥٨,٤٢٩,٣٣٩
	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		

(٢٢) استثمارات مالية**- استثمارات مالية متاحة للبيع :-**

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	٨,٢١٤,١٠٩,٦٩٣
١١٥,٥٥٣,٦٥٤	١٠٢,٥٤٨,٣٣٢
٥٥٨,١٣١,٤٢١	٦٥٥,٠٢٢,٥٥٥
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	٨,٩٧١,٦٨٠,٥٨٠

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦	٢٦٣,٥٣٩,٩٨٥
٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٣٠٤,١٤٢,٥٠٦
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٥٦٧,٦٨٢,٤٩١
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٩,٥٣٩,٣٦٣,٠٧١

اجمالي استثمارات مالية

٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١	٧,٥٤٥,٩٢٦,٦٩١	- ارصدة متدولة
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٩٩٣,٤٣٦,٣٨٠	- ارصدة غير متدولة
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٩,٥٣٩,٣٦٣,٠٧١	
٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	٧,٢٦٩,٨٧٧,٤١٣	- ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	١,٥٥٤,٣٤٣,٢٣٩	- ادوات دين ذات عائد متغير
٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	٨,٨٢٤,٢٢٠,٦٥٣	

استثمارات مالية**استثمارات مالية محتفظ****متاحة للبيع****بها حتى تاريخ الاستحقاق****الاجمالي**

٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩
٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	- اضافات
(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	- ارباح التغير في القيمة العادلة
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	- عبء خسائر الاضمحلال
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	الرصيد في اخر السنة المالية

- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠

٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	- اضافات
٢,٢٤٥,١٨٧,٤١٩	٩,٩٩٧,٥٠٥	٢,٢٣٥,١٨٩,٩١٤	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٨١٢,٢٢٩,٢٢٨)	(٣٣,٤٢٢,٥٨٧)	(٧٧٨,٨٠٦,٦٤١)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢,١٣٩,١٠٦	٩٤٦,٥٠٩	١,١٩٢,٥٩٧	- ارباح التغير في القيمة العادلة
٨٤,١٢٧,٥٥٨	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	- عبء خسائر الاضمحلال
١٠٣,٨٥٦	١٠٣,٨٥٦	-	
٩,٥٣٩,٣٦٣,٠٧١	٥٦٧,٦٨٢,٤٩١	٨,٩٧١,٦٨٠,٥٨٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

- (إخسائر) ارباح الاستثمارات المالية

- (إخسائر) ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
- خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
- رد(إخسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
- رد(إخسائر) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٤,٧٨٠,٢١٣)	٥٧,٢٠٦,٦٦٥
(٢,٣١٢,٣٠٨)	-
٤,٦٤١,٥٧٣	١,١٩٢,٥٩٧
(٣,٩١٤)	(١,٦٢٤)
(٢,٤٥٤,٨٦٢)	٥٨,٣٩٧,٦٣٨

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المساهمة %)		(المساهمة %)		
٤٥	٢٣,٠٣٦,٤٥٤	٤٥	٢٧,٠٨١,٢٦٦	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٤,٣٧٩,٤٠٥	٤٠	٤٣,٦٦٢,٤٢٦	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٣٩	.	٣٩	.	- شركة كوتيكنا
٤٠	٢,٢٤٧,٨٩٨	٤٠	١,٦١٣,٣٦٨	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	٥,٦٥٢,٧٥٠	٣٩	٣,٦١٥,٣٢٤	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٢,٢٩٢,٣٣٨	٤٠	١,٧٠٤,١٧٨	- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٧,١٤١,٨٠٠	٤٠	٩,١٨٦,٩٩٧	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	٧٤,٧٥٠,٦٤٥		٨٦,٨٦٣,٥٥٨	إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة
				وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :
	-		-	- إستثمارات مالية مقيده في سوق الأوراق المالية
	٧٤,٧٥٠,٦٤٥		٨٦,٨٦٣,٥٥٨	- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الأوراق المالية
	٧٤,٧٥٠,٦٤٥		٨٦,٨٦٣,٥٥٨	إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

(٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		
(جنية مصري)	القيمة الدفترية	(جنية مصري)	القيمة الدفترية	طبيعة الأصل*
٧,٦٠٠,٠٠٠		٧,٦٠٠,٠٠٠		عقار ١٧ ش طيبة - الدقي بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠		٣٦١,٢٠٠		وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٣,٢٣٩,٢٠٠		٣,٢٣٩,٢٠٠		الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقي +جزء من الجراج
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠		وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٦٥٠,٠٠٠		١,٦٥٠,٠٠٠		حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرطى - مصر الجديدة
٢٢٥,٠٠٠		٢٢٥,٠٠٠		فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠		فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,٣٢١,٩٦٥		١,٣٢١,٩٦٥		أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
٧,٦٦٣,٠٠٠		٧,٦٦٣,٠٠٠		كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
٣٢٢,٠٠٠		٣٢٢,٠٠٠		أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠		١,٩٣٥,٠٠٠		أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
٢,٥٢٥,٥٠٠		٢,٥٢٥,٥٠٠		أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠ م
٧,٢٢٥,٨٣٣		٧,٢٢٥,٨٣٣		أرض زراعية ٢٧ فدان ، ١٩ قيراط - مركز شربين الدقهلية
٤,٩١٦,٦٦٦		٤,٩١٦,٦٦٦		أرض زراعية ١٩ فدان ١٧ ط ناحية الحصص - مركز شربين الدقهلية
	٤٢,٤٨٥,٣٦٤		٤٢,٤٨٥,٣٦٤	الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		
(جنية مصري)	القيمة	(جنية مصري)	القيمة	
٤٥١,٢٤٧,٥٨١		٤٦١,٨٩٨,٣٠١		- إيرادات مستحقة
٧١,٠٤٦,٥١٣		٧٤,٩٢٥,٣٤٩		- مصروفات مقدمه
٨٩,٠٦٠,٥٩٥		٥٤,٨٦٠,٣٧٤		- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦		٥٨٠,٣٦٦,٧٥٢		- أرصده مدينه متنوعه **
٤,٦٣٠,٣٥٣		٤,٦٣٠,٣٥٣		- أصول ألت ملكيتها للبنك
٩٦٣,٠٥٨,٤١٨		١,١٧٦,٦٨١,١٢٩		إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.
** تتضمن مبلغ ٨,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠١٠

البيانات	أراضي	مباني و منشآت	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠١٠ (٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤		
الإضافات (استيعادات) خلال الفترة	(١٧,٣٩٥,٠٠٠)	٤٩,٥٧٦,٢٤٧	٤,٥٨٩,٠٨٧	(٥١,٥٠٠)	٢,٢٢٠,٣٩٢	١,٣١٥,٧٨٨	١,٤٨٥,٧٤٠	٤١,٧٤٠,٧٥٤		
التكلفة في اخر الفترة (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٨٣,٥٠٧,٨٤١	٦٥٥,٧٢٩,٥٥٨	٢٤,٨٥٥,٢٦٥	٢٣٧,٨٣٣,٢٤٧	٢٣٩,٣٣٩,٩٨٩	١٠٨,١٦٠,٨٣٨	١,٧٠٩,٩٧٤,٩١٨		
مجمع الاهلاك في ١/١/٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٧٦٧,٧٨٩	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١		
اهلاك الفترة	-	٤,٠٣١,٥٩٤	٢٢,٢٨٥,١٧٧	٢٤٩,١٢٣	١٠,٦٧٧,٧٦٠	٦,٦٢٥,١٥٣	٢,٤٣١,٧٢١	٤٦,٣٠٠,٥٢٨		
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٢)	-	١٢٦,٥٧٧,١٧١	٤٣٧,٣٤٣,٦٢٩	٢٣,٠٦٩,٧٣٧	١٧٨,٤٣٤,٥٢٤	١٤١,٣٩٢,٩٤٢	٥٨,١١٣,٦٩٦	٩٦٤,٩٣١,٦٩٩		
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢٥٦,٩٦٠,٦٧٠	٢١٨,٣٨٥,٩٢٩	١,٧٨٥,٥٢٨	٥٩,٣٩٨,٧٢٣	٩٧,٩٤٧,٠٤٧	٥٠,٠٤٧,١٤٢	٧٤٥,٠٤٣,٢١٩		
صافي الاصول في ٣١/١٢/٢٠٠٩ (٤-٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣		

٢٠٪

٣٣,٣٪

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنديها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذا الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٣٠,٦٨٦,٥٩٥	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	٩٢٢,٧٣١,٩١١	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١٠٨,١٤١,٨٤٧	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- ارصدة بدون عائد
-	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦	١٤,٦٣٧,٥٩٣,٨٢٧	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢٢,٣٢٦,٠٠٠,٤٩١	- ودائع لإجل وباخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٢,٣٨٠,١٥٢,٩٠٦	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٧,٩٠٦,١١٧,٨٩٤	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٤٦,٨٧٧	٩١٣,٠٨٣,٤٥١	- ودائع أخرى
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٨,١٦٢,٩٤٨,٥٦٩	
١٨,٥١٨,٧٠٠,٨٢٠	١٩,٤٦٣,٠٢٤,٥٠٠	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٣٨,٨٥١,٩٦٤,٣٧٥	- ودائع أفراد
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	
١٥,١٤٨,٢٥٦,٨١٣	١٥,٥٥٠,٦٧٧,٢٧٨	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	٦,٥٣٨,٤٣٠	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٤٢,٦٠٥,٧٣٢,٨٦١	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٨,١٦٢,٩٤٨,٥٦٩	
٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٤٥,٦٩٨,٧٥٨,٣٢٥	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٢,٤٦٤,١٩٠,٢٤٤	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٨,١٦٢,٩٤٨,٥٦٩	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٤,٣١٤,٠٠٠	١٥,٠٨٨,٤٩٧	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	١٢,٦٦١,٧٣٣	٥,٠٠٤,٧٦٢	عشر سنوات	١٠,٥ - ٩	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	١,٣٧٨,٠٢٨	١,٣٤٩,٣٣٠	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٢٩,٨٢٦,١٩١	١٨,٥٧٧,٥٤٠	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- صندوق دعم الأبحاث الزراعية والتنمية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	١,٠٩٦,٢٤١	٦٧٩,٢٥٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور أو أيهما أكثر لحين ٩٪ الإقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	٩,٨٩٣,٨٥٨	٤٥,٤٠٣	٢٠١٢	٠,٥	القرض الإسباني لتمويل الإقراض منتهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	٨٩,٢٣٠,٠٥١	٤٠,٧٨٤,٧٨٢			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٦٨,٨٥٤,٦٦٣	١٨٨,١١٧,٩٦١	- عوائد مستحقة
٩٥,٩٣٥,٧١٤	٨٨,٥٥٩,٧٦٤	- مصروفات مستحقة
٤٦١,٩٥٨,٩٤١	٧٧١,١٥٣,١٦١	- دالنتون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٩٨,٥١٨,٠٦٣	- ضرائب الدخل
١٢٨,٨٧١,٤١٠	٢٥٣,٦٩٨,٩٩٣	- ارصدة دائنة متنوعة
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	١,٤٠٠,٠٤٧,٩٤٢	اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(٣١) مخصصات أخرى

البينان	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضمانات	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣,٨٦٢,٢٧٣	٦٧,٨٠٠	-	-	(٣٦٠,٧٤٠)	٣,٥٦٩,٣٣٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	-	٤١٢,٩٠٥	-	(١٧,٥٥٤,١٧٠)	٢٦٤,٤٥١,٢٢١
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٣٥٦,٨٧٤	-	(٣,٣٤٦)	(١,٣٦١,١٥٠)	-	٦,٩٩٢,٣٧٨
- مخصص مكافأة نهاية خدمته	٢٩١,٧٦٥	٢٠,٦٧٦	-	-	-	٣١٢,٤٤١
الإجمالي	٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٨٨,٤٧٦	٤٠٩,٥٥٩	(١,٣٦١,١٥٠)	(٣٧,٩١٤,٩١٠)	٤١١,٢٧٨,٤٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(جنية مصري)

البينان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضمانات	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	-	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٣,٢٩٨,٧٤٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٨٦٢,٢٧٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٤٤,٦٨٨,٧٨٠	٣٧,٦٥٣,٤٥٢	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٩,٤٥٥,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٦,٣٤٦,٨٥٥)	(٣,٤٩٩,٨٨٧)	٨,٣٥٦,٨٧٤
- مخصص مكافأة نهاية خدمته	٣٨٣,٦٤٠	١٣٧,٨٧٥	-	(٢٢٩,٧٥٠)	-	٢٩١,٧٦٥
الإجمالي	٤١١,٠٢٠,٠٧٧	٥٠,٥٤٥,٠٦٩	(٧٢٤,٥٧٩)	(٦,٧٦٧,١٠٩)	(٤,٠١٦,٩٦٥)	٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣

(٣٢) حقوق الملكية

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه مقسمة على ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ إبريل ٢٠١٠ طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز وإثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز وإثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الإثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .

(ب) الإحتياطيات :-

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

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

(٣٣) الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٩,٥٠٧,٢١٤)	(٢٤,٨٥٣,٤٢٣)
٣,٠٤٥,٢٨١	٢,٧٨٥,٩٤٢
٣١,٥١٧,٥٢٣	٣١,٥١٧,٥٢٣
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٣٥,٨٣٠,٨٧٧
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	٤٥,٢٨٠,٩١٩

الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقاً لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم	
٦,٤٤٧,١٠٢	- قائمه في بداية الفترة
١,٦٩٤,١٨٣	- ممنوحه أثناء الفترة*
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
٨,١٤١,٢٨٥	قائمه في نهاية الفترة

- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الأولى ٣٠,٥٤ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثانية ٥٤,١٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثالثة ٢٧,٤٠ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الرابعة ٤٣,٤٠ جنيه مصري .

تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الأولى والثانية والثالثة لأدوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٩

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩
١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٢,٤٧٤,٢٤٣,٥٨٤
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩
(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	(٢٢,٩٩٧,٢٠٨)
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٧١,٠٣١,٤٣٣
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١
<u>٢,٢٢٩,٦٧٥,٩٩١</u>	<u>٣,٣٩٨,٢٠٩,٢٥٢</u>

- احتياطي قانوني
 - احتياطي عام
 - أرباح (خسائر) مرحله
 - احتياطي خاص
 - احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
 - احتياطي مخاطر بنكية
 - قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
- اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة المالية

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٤٤,٣٧٨,٦٤٣
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>٧١,٠٣١,٤٣٣</u>

- الرصيد في اول الفترة
- اثر تغير سياسات محاسبية

الرصيد في اخر الفترة المالية

(ب) احتياطي قانوني

٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥
<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>	<u>٦٠١,٤٥٤,٣٦٩</u>

- الرصيد في اول الفترة
- محول من ارباح الفترة

الرصيد في اخر الفترة المالية

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)
(٨٦,١٣٩,٧٢١)	٨٤,١٢٧,٥٥٨
<u>(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)</u>	<u>(٢٢,٩٩٧,٢٠٨)</u>

- الرصيد في اول الفترة المالية
- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

الرصيد في اخر الفترة المالية

(د) أرباح (خسائر) مرحله

٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)
(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	(٦٠,١٥٤,٥٢٦)
(١,٠٢٣,٩٦٥)	١,٥٩٤,٤٦٧
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢
(١٨,٦٠١,٨٤٧)	
<u>(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)</u>	<u>(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)</u>

- الرصيد في اول الفترة المالية
- توزيعات السنة المالية السابقة
- التغير خلال الفترة
- محول من الاحتياطي الخاص
- اثر تغير سياسات محاسبية
- الرصيد في اخر الفترة المالية

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨	أرصدة لدي البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	أذون خزانة و أوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣)	ودائع لدي البنوك
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	(٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	١٢,١٤٠,٢٩٤,٨٠٣	إجمالي النقدية وما في حكمها

(٣٧) التزامات عرضية وارتباطات**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١/٠٣/٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية**- الإستثمارات المالية :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٧,٢٥٥,٨٢٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٣٧,٢٥٥,٨٢٩	٣٥٢,١٤٠,٧٨٨	٤٨٩,٣٦٦,٦١٧	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة ببعود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥,١٩٣,٢٥٢ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٤٧٧,٣٥٥,٣٦٩	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٧٠٠,٨٨٤,٦٦٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٧٩,٣٥١,٣٥٤	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		- ارتباطات عن قروض
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٧٥٧,٥٩١,٣٩٠	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٣٨) أرقام المقارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠١٠ باعتماد قائمة توزيعات الأرباح لعام ٢٠٠٩
- تم اعادة توييب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية باثر رجعي في ضوء قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها:-

الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩	الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٣٨٠,١٦٠,٠٠٧	٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	- مخصصات اخرى
١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	- احتياطي خاص
-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- احتياطي مخاطر بنكية
(٤٢,٨٩٨,٨١١)	-	- مخصصات (قائمة الدخل)
(٢٨,٢٢٢,٤٢٤)	(٥٤,١٢٣,١٤٢)	- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
-	(١١,٧٦٥,٥٢٧)	- رد عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٢,١٠٦,٦٥١)	(٨٦,٨٤٨,٠٧٠)	- مصرفات ضرائب الدخل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٠

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٤٥,٣٣٧,٢٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٠,٧٢٧,٤١٠,٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٦,٣٢٨,٥٣٦ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٣,٧٦٥,٢٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩٩,١٨٣,٣٤٨ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٧٤,٣٥٨ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ١,٠٢٢,٣٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤,٣٣٣,٥٢٨ جنيه مصرى بواقع ٦٢,٩٢ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٩,٧٢٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,١٤٦ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٦٩٦,١٨٦,٣٧٨	- قروض للعملاء
٨٦,٨٦٣,٥٥٨	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٤٣,٩٠٩,٥٧٧	- صناديق استثمار متاحة للبيع - بدار بمعرفة شركات تابعة
٩١,٣٣٦,٦٨٤	- ودائع العملاء
٥٨,٩٨٧,٤١٢	- الالتزامات العرضية

وتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصروفات (جنية مصرى)ايرادات (جنية مصرى)

٤٨,٦٩٠,٦١٣	٨٣٤,٩٣٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
١,١٦٦,١٣٤	٤٨,٥٨٦,٢٠٠	كوريليز
٣,٣١٩,١٧٩	٨,٩٤٢,٢٢٤	التجارى الدولي للتأمين

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية مارس ٢٠١٠ مبلغ ١٠,٠٢٣,٣٦١ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	الاجمالي
(١١٨,٠٦٧,٦٧٠)	- قيمة الاستهلاك حتى مارس ٢٠١٠
<u>٥٥٦,٦٠٤,٧٣٦</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا في حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميلة على فاذ