

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية و التغيرات في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة و العرض العادل و الواضح لها طبقا لقواعد إعداد و تصوير 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 و المحاسبية- 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 تمكننا 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 بعذاله ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وعن أداؤها المالى وتدفقاتها النقدية عن الفتره المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير 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 ١٠ أغسطس ٢٠١٠

شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمعة في

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية) (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصرية)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	(١٧)	- أنون خزائن واوراق حكوميه اخرى
٤٩١,١٣٨,٩٥٦	٧٧٠,٧٩٤,٣٣٣	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٧١,٥٨١,٧٢١	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣١,٩٧٠,٢٢١,٣٣٨	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٧٩,١٧٢,٦٨٠	(٢١)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	١٢,١٢٩,٣٥٧,٦٨٣	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٥٥١,٧١٠,٢٨١	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٧٤,٧٥٠,٦٤٥	١٠٣,١٦٩,٦٥٢	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠,١٥٤,٧٧٠	١٦٦,٧٢٩,٥١٨		- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة
٢٠,٣٠٢,٦٥٠	-		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٣٩,٧٣٤,٨٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
٩٦٣,٠٥٨,٤١٨	١,١٨٧,٩٠٨,٦٦٢	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٤٦٧,٢٢٨	١٨٠,٤٢٠,٥٠٤		- الشهرة
٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	٥٣٩,٧٣٧,٩٢٦		- اصول غير ملموسة
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	٣٧,٢١٠,٤٩٣	(٣٣)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	٧١٩,٤٧٤,٢٠٢	(٢٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	(٢٨)	- ودائع العملاء
٢١٢,٥٩٣,٣٤٧	١٤٠,٥٠٠,٧٠٧		- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة
-	٢٣,٨٥١,٧٣٧		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٨٧,١٠٣,٠٦٢	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	٨٥٧,٠٩٧,٧٦٨	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٤٠١,٩٧٥,٠٤٠	(٣١)	- مخصصات اخرى
٥٧,١٧٥,٢٣٣,٠٣١	٦٢,٠٦٢,٨٢١,٢٦١		اجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٣٧٩,٣١١,٠٤٠	٣,٦٢٠,٧٨٩,٣٣٣	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٢١,٠٠٨,٧٧٢		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)		- خسائر محتجزة
٥,٢٨٩,٧٥٢,١٨٦	٦,٤٧٩,٨٤٥,٩٩٠		اجمالي حقوق الملكية
١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٧,٠٢٤,٦٤٣,٩٠٠	٧,٥٠٣,٢٩٢,٣٧٩		اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام
٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٤٦,٥٩٤,٧٣٣		حقوق الاقلية
٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٣	٧,٥٤٩,٨٨٧,١١٢		اجمالي الالتزامات و حقوق الاقلية
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣	(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
٣٠ يونيو ٢٠١٠

رقم الايضاح	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)	(جنية مصري) (المعدلة)
- عائد القروض والاورادات المشابهة	(٦) ١,١٣٧,٧٩٤,٤٤٣	١,٠١٩,٤١٢,٠٨٠	٢,١٧٣,٦٢٥,٣٥٩	٢,٠٦٨,٩٨٥,١٦٩
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٦) (٥٦٥,٥٩٦,٨٨٣)	(٥٢٨,٩٨٨,٢٩٩)	(١,٠٨١,٦٠٦,٧٨٥)	(١,٠٦٠,٣٢٧,٨٧١)
صافي الدخل من العائد	٥٧٢,١٩٧,٥٦٠	٤٩٠,٤٢٣,٧٨١	١,٠٩٢,٠١٨,٥٧٤	١,٠٠٨,٦٥٧,٢٩٨
- ايرادات الاعتاب و العمولات	(٧) ٢٤٠,٤٩٠,١٠٩	٢٠٥,٨٩٧,٨١٠	٤٧١,٨٥٣,٦٠٥	٣٧٣,٧٤١,١٩٨
- مصروفات الاعتاب و العمولات	(٧) (١٧,٩١٧,٧٧٢)	(١٣,٦٤٢,٢٩٩)	(٣٥,٠٦٩,٢٤٩)	(٢٩,٦٧١,٨٨٩)
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات	٢٢٢,٥٧٢,٣٣٧	١٩٢,٢٥٥,٥١١	٤٣٦,٧٨٤,٣٥٦	٣٤٤,٠٦٩,٣٠٩
- توزيعات ارباح	(٨) ٣٠,٦٧٣,٣١٧	٢٥,٨٧٠,٣٢٧	٩٤,٧٩٦,٩٧٤	١٢٥,٥٧٧,٧٢٢
- صافي دخل المتاجرة	(٩) ٩٠,٠٥٩,٧١٩	١٢٣,٠١٩,٨٤٥	١٧٣,٦٥٧,٢٠٤	٢٧٤,٠٢٥,٥٦٨
- ارباح الاستثمارات الماليه	(٢٢) ١٠٢,٩٩١,٤٠١	٣٣,٨٠٢,٣٠٩	١٦١,٣٨٩,٠٣٩	٣١,٣٤٧,٤٤٧
- استهلاك الشهرة	(١٠) (١٠,٠٢٣,٣٦١)	-	(٢٠,٠٤٦,٧٢٣)	-
- مصروفات اداريه	(١٠) (٣٢٥,٤٨٤,٤٨٣)	(٣١٠,١٧٧,٨٠٦)	(٦٤٦,٢٦٦,٥٢٩)	(٥٩١,٤٤٥,٣١١)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١١) (٥٨,٩٥٥,٥١٢)	٣٢,٠١٥,٢٨٧	(٣٥,٧٩٧,٥١٦)	(٢٢,١٠٧,٨٥٥)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢) ٣,٩٨٣,٥٩١	٨٤,٧٢٨,٨٩٨	٢,٠٧٢,٥١١	٧٢,٩٦٣,٣٧١
- استهلاك أصول غير ملموسة	(٤١) (١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)
- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة	(٦٨٠,٩٥٥)	-	١١,٣٩٢,٧٦٣	-
الربح قبل ضرائب الدخل	٦١٠,٤٦٦,٨٠٤	٦٥٥,٠٧١,٣٤٢	١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤	١,٢٠٩,٣٥٣,٩٣٩
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٣) (١٠٦,٨٠٦,٠٠٥)	(١١٤,١٧٣,٩١١)	(٢١٠,٢١١,١٤٣)	(٢٠١,٠٢١,٩٨١)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(١٣) & (١٣) (٨,٠٧٠,٤٢٥)	٢,٩٠٩,٧٢٩	(١,٦٢٢,٠٩٢)	٧,٤٩٣,١٣٨
صافي ارباح العلام	٤٩٥,٥٩٠,٣٧٤	٥٤٣,٨٠٧,١٦٠	١,٠٢٤,٤٣٣,٧٩٩	١,٠١٥,٨٢٥,٠٩٦
حقوق الاقلية	٥٢٤,٨٣١	٢,٤٧٦,٣٩٨	٩٨٧,٤١٠	٢,٨٠٠,٧٦١
حقوق مساهمي البنك	٤٩٥,٠٦٥,٥٤٣	٥٤١,٣٣٠,٧٦٢	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩	١,٠١٣,٠٢٤,٣٣٥
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الاساسي	(١٤) ١,٣٢	١,٥١	٢,٧٧	٢,٩٢
المخفض	(١٤) ١,٣٠	١,٤٨	٢,٧٢	٢,٨٧


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٩</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٠</u>	
<u>(جنية مصري)</u>	<u>(جنية مصري)</u>	
<u>(المعدلة)</u>		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
١,٢٠٩,٣٥٣,٩٣٩	١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		- الإهلاك
٩٦,٤٩٨,٨٤٦	٩١,٧٨٦,٤٧١	- الإهلاك (المكون خلال الفترة)
١٠,٠١٢,٣٢٩	٤٢,٧٠٤,٦٢٧	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢٠,٠٧٤,١٨٠)	(١٥,١٨٠,٤٧٧)	- استهلاك اصول غير ملموسة
(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	- استهلاك الشهرة
	(٢٠,٠٤٦,٧٢٣)	- عبي اضمحلال الاصول
(١,١٦٣,٠١١)	(٢٩,٥٠٤,٦٥٥)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٧١٨,٧٥٢)	(١,٥٣٩,٨٦٤)	- مخصصات انتقى الغرض منها
(٧٢,٩٦٣,٣٧١)	(٥٥,٦٧٣,٤٦٦)	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
١,٩١٦,٧٣٤	٤,٦٦٩,٠٦٢	- أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
١٥,٣٩٣,٢٢١	(٢,٠٤٨,٤٧٢)	- أرباح بيع استثمارات مالية
(٤٥,٥٣٥,٣٥٤)	(١٤٢,٢٩٩,٤٠٩)	- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات الشقيقة
-	٩٦	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٣٠٨,٦٢٨	(١,٠٦٤,٠١٧)	- المدفوعات المبنيّة على الأسهم
٤٠,٢٦٨,٣٦٠	٣٧,٨٤٤,٤٣٣	
<u>١,١٩٤,٥٦٣,٧٦٩</u>	<u>١,١١٢,١٨١,٠٢١</u>	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(١,٩١٠,٧٣٩,٢٣٥)	٤٦٧,٨٤٣,٣٨١	- ودائع لدى البنوك
٢,٢١٦,٤٦٨,٥٤٩	٤,٠١٤,٧٩٣,٨٧٠	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٣٨٤,٠٧٤,٢٨٨)	(٢٦٤,٤٧٤,٩٠١)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٤,٢٧٣,٣٤٤)	٨٢,٧٥٠,٧٧٢	- مشتقات مالية بالصافى
(٨٧٣,٩٣٨,٦٤٠)	(٤,٦٩٨,٧٣٠,٧٢٨)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
(٦٠,٧٠٥,٨٠٤)	(٢٥٧,٦١٩,٩٤٤)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٣,٣٤٤,٨٩٧,٠٢٥	٣٠٧,٤١٩,٢٠٥	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٢,٠٠٨,٢٩٩,٦٠٨	٤,٩٣١,٤٧١,٠٠٥	- ودائع العملاء
(١٩٧,٧٧٦,٧٤٢)	(٥٠٨,٦٣٨,٩٠٥)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<u>٥,٢٨٢,٧٢٠,٨٩٨</u>	<u>٥,١٨٦,٩٩٤,٧٧٥</u>	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(المعدلة)	
٦٤,٦٩٢,١٧٨	(٢٨,٤١٩,٠٠٧)
(١١٣,٥٨٨,٠٨٧)	(٢٦,٨٣٩,٥٠٨)
٤٨,٧٣٩,٥٩٢	٥٩,٢٤٠,٠٥٢
(٦,١٦٩,٤٢٨)	(٢٠,٨٩٣,١٢٤)
(٤,٧٦٥,١٠٢,١٠٨)	(٤,٥٢٧,٥٧٦,٥٦٤)
٣,٨٣٩,٠٥٢	٢,٧٥٠,٥٠٠
(٤,٧٦٧,٥٨٨,٨٠١)	(٤,٥٤١,٧٣٧,٦٥١)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

- إستثمارات في شركات شقيقة	
- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع	
- استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	
- استثمارات عقارية	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

(١,٤١٣,٨٩٦)	١٤,٤٢٩,٩٦١
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
	٢٥,٧٢١,٨٠٠
(٤٧٩,٦٥٠,٤٤٩)	(٦٢١,٦٥٤,٥٧٠)
٣٥,٤٨١,٦٤٨	٢٢,٦٠٢,٥٥٣
٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨
٨,٨١٤,٢٢٢,٢١٧	١٠,٢٥٤,٣٨٢,١٢٢

- الزيادة في قروض طويلة الأجل	
- توزيعات الأرباح المدفوعه	
زيادة راس المال	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	

- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة	
- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة	

رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٤,١١٥,٤٠٥,٤٤٣	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩
٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٩٢	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤
١١,١٧٢,٩٣٤,٥٨٨	٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣
(٧,٦٣٩,٧٣٦,٥٠٧)	(٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤)
(٦,٧٧٧,٩٥٤,١٩٩)	(٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)
٨,٨١٤,٢٢٢,٢١٧	١٠,٢٥٤,٣٨٢,١٢٢

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
- أرصدة لدي البنوك	
- أذون خزائنه و اوراق حكومية اخري	
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	
- أذون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	

إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي تقوئي	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		إرباح الفترة	مجنب لحساب نظام	
				لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية		إثابة العاملين	حقوق الاقلية
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	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	٥,٨٢٤,٢٤٩,٤٨٦
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	٢٠,٥٣٦,٧٦٦
- الرصيد في أول العام بعد التحويل	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	٥,٨٤٥,١٨٦,٢٥٢
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	-
- المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٣,٠٢٤,٣٣٥	-	١,٠١٣,٠٢٤,٣٣٥	١,٠١٥,٨٢٥,٠٩٦
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٢,٣٩٩,٧٩٠)	-	-	-	-	-	(٢,٣٩٩,٧٩٠)	(٢٥١,١٧٤)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٨٥٣,٤٤٣	-	-	٦٤,٨٥٣,٤٤٣	٦٤,٨٥٣,٤٤٣
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٦٨,٣٦٠	٤٠,٢٦٨,٣٦٠
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٠٨٨,٤٩٩	(٣٨,٠٨٨,٤٩٩)	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٥٩,٠٦١,٨١٧)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	٤٣,٨٦٨,٣٩٨	٣٨,٠٨٨,٤٩٩	٩٧٤,٩٣٥,٨٣٦	١٢٦,٩٩٦,٢٦٣	٦,٤٣٦,٤١٥,١٧٠	٦,٤٨٧,٦٤٥,٤٢٤

٣٠ يونيو ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي تقوئي	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		إرباح الفترة	مجنب لحساب نظام	
				لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية		إثابة العاملين	حقوق الاقلية
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	٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٢
- زيادة رأس المال	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-
- المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٠,٥٤٤)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٥٢,١٥٤,٥٢٦	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩	-	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩	١,٠٢٤,٤٣٣,٧٩٩
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	١,٥٩٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,٤٦٧	١,٥٩٤,٤٦٧
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٨٤٧,٧٢١	-	-	٥٩,٨٤٧,٧٢١	٥٩,٨٤٧,٧٢١
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩,٤١٩,٠٥٢)	٩٩,٤١٩,٠٥٢	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٧٢٠,٢١٢)	٣٧,٨٤٤,٤٣٣
الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٢,٥٥٢,٨٠٨,٢٣٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٦٦٩	(٤٧,٢٧٧,٠٤٥)	١٢٦,٠٧١,٨٤٢	٩٢٤,٠٢٧,٣٣٧	٧,٥٠٣,٢٩٢,٣٧٩	٧,٥٤٩,٨٨٧,١١٢

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو 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 وستة وتسعون موظفًا 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 و ابوظبي في الخارج

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٠ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو 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	%٨٩,٠٠٩	%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 ديانميك لتداول الأوراق المالية	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمرة 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن أسلوب 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 التغيرات 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 وفقاً 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 ٣٠ يونيو 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 . ويبين 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 وبدلاً 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 لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً 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 عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبيّنة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بمبلغ ٣٧,٨٤٤,٤٣٤ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم 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 سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

يتم 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 مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزوي 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 وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات 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 الإعراف 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

هـ - الأصول المالية

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

١/هـ الأصول المالية الميوبة 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 جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق 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 وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 المالي 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 المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة

المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم 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 لاحقاً 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 المقدره 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 طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ز - أدوات المشتقات المالية

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

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي 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 المتوقعة سداها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد 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.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

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 :-

(1) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى 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 صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى 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 الى اثني عشر شهراً .

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

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

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

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

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

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

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

ل/٢ 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 الميوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الميوبة 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 الفقرات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين الميوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الأصول الثابتة

- م

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

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

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

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

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

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

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم 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 الاضمحلال . 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 الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

س - الإيجارات

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

س/١ الاستئجار

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

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

س/٢ التأجير

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

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

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

ع - النقدية وما في حكمها

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

ف - 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 .

ص - 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 مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - الافتراض

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

ن - 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 .

ث - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٤/أ) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً .
وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٣/١

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .
ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٤٢،٩٣	٩٠،٩٧	٥٠،٤٥	٩٢،١٠	ديون جيدة
٤،٧١	٤،٧٣	٣،٨٧	٤،١٩	المتابعة العادية
٢،٤٧	١،٣٣	١،٩٤	٠،٧٦	المتابعة الخاصة
٤٩،٨٩	٢،٩٧	٤٣،٧٤	٢،٩٥	ديون غير منتظمة
١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة 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 حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٤٧٨,٨٤٠,٦٩٣	٢٢١,٨٥٢,٦٣٤	- أدوات دين
١٧١,٥٨١,٧٢١	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٥٧٠,٣٠٢,٦٦١	٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩	- حسابات جارية مدينة
٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣	٤٥٢,١٢٩,٣٣٩	- بطاقات ائتمان
١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠	١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤	- قروض شخصية
٤٠٨,١٩٩,٧٣٥	٢٩١,٦٦٣,٩٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨	٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤	- حسابات جارية مدينة
١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩	١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧	- قروض مباشرة
١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠	٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١	- قروض مشتركة
٨٤,٥٨٣,٩٧٨	٢٧,٥٩٦,٥٧٨	- قروض أخرى
١٧٩,١٧٢,٦٨٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٢,٠٩٩,٨٥٦,٢٢٨	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	- أدوات دين
١٠٣,١٦٩,٦٥٢	٧٤,٧٥٠,٦٤٥	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٥٥,٩٩٣,٢٩٠,٧٦٤	٥٠,٤٥٢,٥٧٠,٣٣٢	الإجمالي
٧٦٠,٧٠٢,٩١٨	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
٥٣١,٧٩٦,٣٥٠	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قليلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٨٣٠,٨١٨,٦٨٩	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	اعتمادات مستندية
١٠,١٠٤,٥٥٠,٠٢٤	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	خطابات ضمان
١٢,٢٢٧,٨٦٧,٩٨١	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٥٩,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٩٠% . وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٦,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي
- نسبة ٩٦,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
- أكثر من ٤٢,١٢% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	١٧١,٥٨١,٧٢١	٣٢,٢٣١,٩١١,٨٧٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-	٢٥٧,١٨٠,٤٥٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-	٩٩١,٨٤٥,٠٠٧	محل اضمحلال
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	١٧١,٥٨١,٧٢١	٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٣	الإجمالي
-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥	-	١,٢٩٠,٤٧٦,٢٧٧	يخصم :
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤	١٧١,٥٨١,٧٢١	٣٢,١٩٠,٤٦١,٠٦٦	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٩٠,٤٧٦,٢٧٧ جنيه مصري .

يمثل اضمحلال قروض مفردة يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان . ويتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,١٢% 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 .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
جيدة	٧٧٣,٩٩٦,٣٤٢	٤٢٦,٨٦٣,٤٧٠	١,٥١٠,١٨٥,٤٨٣	٤٠١,٠٨٠,٣٢٣	٢,٧٧٦,٠٦٨,٥٣٤	١٧,٧٩٦,٥٩٥,٥٠٧	٦,٦٥٨,٠٤٣,١٧٤	-
المتأدية العادية	٣١,٦٤٤,٧٢٤	١٢,٠٦٣,٢٦٧	١٦,٨٨١,٦٨١	-	٦٦,١٤٠,٢٠١	١,١١١,٧٩٢,٩٩٣	١٢١,١٤٤,٧٩١	-
المتأدية الخاصة	٥٩٢,٦٤٤	١,٤١٤,٣١٥	٢,٨٣٧,٧٣٧	٢٤٤,٦٤٤	٥٥,٤٣٣,٥٢٦	١٣٢,٢٥٢,٢٣٢	٣٩,٣٧٢,٠٦٣	-
غير منتظمة	١,٣٢٦,٤٩٢	٣٠٤,٣٢١	١١,٣٣٤,٢٨٧	-	٨١,٣٩٥,٠٦٦	٢٣٧,٢٨٨,٦٣٢	٩٥,٧٣٦,٣٣٨	-
الإجمالي	٨٠٧,٥٧٠,٢٠٣	٤٤٠,٦٤٥,٣٧٣	١,٥٤١,٢٣٩,١٨٧	٤٠١,٣٢٤,٩٦٧	٢,٩٧٩,٠٣٧,٣٢٨	١٩,٢٧٧,٩٢٩,٣٦٤	٦,٩١٤,٢٩٦,٣٦٦	-

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
جيدة	٨٩٠,٦٧٦,٧٢١	٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥	٩٠٣,٨٦٣,٩١٨	٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩	٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠	١٣,٩٣٩,٩١٧,٦٩٣	٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦	-
المتأدية العادية	١٢,٨٢٠,٦٠٢	٣,٩٥٧,٧٠٦	٨,٠٧٣,٣٨٢	٣٥٧,٩١٩	٤٣,٣٩٠,٦٥٤	١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨	١٤٧,٣٣٣,٩٥٠	-
المتأدية الخاصة	١,٣٢٤,٢٦٩	-	٨,٦٠٣	١٤٠,٥٩٩	٥٠,٨٠٢,٠٨٩	١٩٧,٨٢٥,٤٧٠	١٠٢,٤١٤,٣١٧	-
غير منتظمة	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٠٤٤	١٥٦,٠٢٢,٦٨٢	-	-
الإجمالي	٩٠٤,٨٢١,٥٩٢	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	١٥,٣٨٧,١٩٣,٠٩٣	٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	-

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٣٣,٠٣٠,٣٦٠	٨٧,٦٩٦,٦١٩	٤,١٧٤,٠٩٤	٤٧٣,١٣٠	٣٣,٧٢٧,٨٢٨	١١٦,٥٠٩,٣١٦	١,٠٤١,٠٤٦	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣١,٣٢٦,٣١٤	٩,٨٧١,٣١٧	٣,٦٤١,٦٥٥	١٦٦,٦٠٢	٢٢,١٦٥,٢٥١	١,٢٢٦,٨٠٤	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٦٨,١٥١	٣,٤٢٠,٧٧٠	٧٧٦,٦٠٠	٣٥,٣٢٦	١٦٤,٣٧٨,٥٥٦	٢٠٤,٥٥٤,١١١	٤٩,٥٧٨,٩٣٠	-
الإجمالي	٢٦٤,٩٢٤,٨٢٦	١٠٠,٩٨٨,٧٠٧	٨,٥٩٢,٣٤٨	٦٧٥,٠٥٨	٣٧٥,١٨٠,٩٣٨	٢٢٠,٢٧١,٦٣٤	٥٠,٦١٩,٩٧٦	-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١,١٣٧,٩٩٥	٥٨٧,٩٥١	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١١,٦٦٩,٧٠٧	٣,٧٨٩,٢١٥	٦,٢٧٤,٨١٧	١٢٠,٩٩١	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢٨,٠٧٢,٥٤٩	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١,٣١٠,٦١٥	١,٤٢٨,٧٠٠	٥٤٩,١١٤	٨,١٤٩	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	١٥٩,٣٤٨	-
الإجمالي	١٤٨,٠٢٢,٩٢٦	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	٧,٩٦١,٩٢٦	٧١٧,٠٩١	١٨٦,١٨٢,٢٧٥	١٤٧,٦٢١,٤١١	١٥٩,٣٤٨	-

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التناقضات النقدية من الضمانات ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧ جنيه مصري.

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

مؤسسات					أفراد				التقييم
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣٠ يونيو ٢٠١٠
٩٩١,٨٤٥,٠٠٧	-	٣٩٥,٨٠٢,٢٦٩	٣١٩,٧٨٤,٢١٣	١٦٢,١٢٦,٠٧١	٣,٠٩٠,٨٤٤	٧٨,٩٥٠,٥١٨	٢٤,٧٣٣,٩٥٦	٧,٣٥٧,١٣٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات					أفراد				التقييم
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠ جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
-	-
-	-
٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١
٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	-	-	١,٣٩٧,٠٠٢,٧٥٤	-	١,٣٩٧,٠٠٢,٧٥٤
-	-	٣٥,٢٥٥,٣٠٦	٤٣٧,٧٥٣,٧٦١	-	٤٧٣,٠٠٩,٠٦٧
-	-	٤٢,٥٣١,٨٣١	٤٠١,٧٢٤,٣٠٢	-	٤٤٤,٢٥٦,١٣٣
٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	٤٦٢,٧٧٨,٠٨٢	٩,٥٩٣,٦٥١,٩٧٨	-	١٩,٠٢٦,٧٤٨,٨٢٣
-	-	٢٣,٠٢٢٩,١١٤	٩٥٥,١٠٤,٨٢٠	-	١,١٨٥,٣٣٣,٩٣٥
٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	٧٧٠,٧٩٤,٣٣٣	١٢,٧٨٤,٢٣٧,٦١٦	-	٢٢,٥٢٦,٣٥٠,٧١٢

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية				دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الوجه القبلي		
أونون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦	-	-	-	-	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٤٧٨,٨٤٠,٦٩٣	-	-	-	-	٤٧٨,٨٤٠,٦٩٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٤,٧٨٠,٧٥٦	-	-	٨٦,٨٠٠,٩٦٤	-	١٧١,٥٨١,٧٢١
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد :	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢٤٢,٧٣٦,٤٨٠	٢٤٥,٥٩٢,٣٨١	٧٩,٨٢٦,٤٠٠	٢,١٤٧,٤٠٠	-	٥٧٠,٣٠٢,٦٦١
- بطاقات الائتمان	٣٤٤,٦٠٢,٤٨٣	١٠٤,٦٦١,٨٠٠	٢٢,٤٤٩,١٠٠	٢٩٤,٥٠٠	-	٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣
- قروض شخصية	٨٤٢,٩٧٠,٤٦٠	٢٠١,٥٨٢,٠٤٠	١٢٦,٤٩٦,٩٠٠	١,١٧١,٠٤٩,٤٠٠	-	١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠
- قروض عقارية	٣٤٤,١٨١,٩٣٥	٥٦,٣٢٦,٥٠٠	٧,٦٩١,٣٠٠	-	-	٤٠٨,١٩٩,٧٣٥
قروض لمؤسسات :	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٣,٠١٤,٩١٧,٥١٨	٣٤٠,١١٣,٢٠٠	١,٩٣٩,٩٠٠	-	-	٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨
- قروض مباشرة	١٠,١٩٨,٤٠٤,٠٢٩	٥,٦٨٠,٤٧٨,٢٠٠	٤٨١,٥٠٠,١٠٠	-	-	١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩
- قروض مشتركة	١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠	-	-	-	-	١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠
- قروض أخرى	٨٤,٥٨٣,٩٧٨	-	-	-	-	٨٤,٥٨٣,٩٧٨
مشتقات أدوات مالية	١٧٩,١٧٢,٦٨٠	-	-	-	-	١٧٩,١٧٢,٦٨٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١٢,٠٩٩,٨٥٦,٢٢٨	-	-	-	-	١٢,٠٩٩,٨٥٦,٢٢٨
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٠٣,١٦٩,٦٥٢	-	-	-	-	١٠٣,١٦٩,٦٥٢
	٤٨,٢٥٥,٢٣٦,٤٧٨	٦,٦٢٨,٧٥٤,١٢١	٧١٩,٩٠٣,٧٠٠	٨٩,٣٩٦,٤٦٤	-	٥٥,٦٠٣,٨٩٤,٢٩٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النظرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣٠ يونيو ٢٠١٠	قطاعات النشاط					
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى
أونون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦	-	-	-	-	-
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٤٧٨,٨٤٠,٦٩٣	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	١٧١,٥٨١,٧٢١	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد :	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٥٧٠,٣٠٢,٦٦١
- بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٤٠٨,١٩٩,٧٣٥
قروض لمؤسسات :	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨	-	-	-	-	٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨
- قروض مباشرة	١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩	-	-	-	-	١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩
- قروض مشتركة	١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠	-	-	-	-	١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠
- قروض أخرى	٨٤,٥٨٣,٩٧٨	-	-	-	-	٨٤,٥٨٣,٩٧٨
مشتقات أدوات مالية	١٧٩,١٧٢,٦٨٠	-	-	-	-	١٧٩,١٧٢,٦٨٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١٢,٠٩٩,٨٥٦,٢٢٨	-	-	-	-	١٢,٠٩٩,٨٥٦,٢٢٨
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٠٣,١٦٩,٦٥٢	-	-	-	-	١٠٣,١٦٩,٦٥٢
	٥٣,٠٧١,٥٧٧,٤٨٤	-	-	-	-	٥٣,٠٧١,٥٧٧,٤٨٤

بي- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

ب/1 أساليب قياس خطر السوق

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

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 تحملها 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 (98%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة 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 بالمحاكاة 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 سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي 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/2 ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

Stress Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ يونيو ٢٠١٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٦٠٢,٤٤٣	٤,٩٩٤,٠٤٢	١,٦٦٨,٥٩٠	١٦٤,٧٩١	٣,٨٣٣,٦٤٤	١,٤١٧,٧٨٤
خطر سعر العائد	٨٥,١٥٢,١٣٣	١٣٨,٧٥٠,٣٢١	١١٤,٨٢٣,٢٤٤	٤٢,١٧٢,٨٧٠	٥٨,٨٧١,٦٤٤	٤٩,٥٢٩,٢٨٧
- لغير غرض المتاجرة	٧٣,٥٦١,٢٧٠	١١٧,٢٦٨,٢٣٧	١٠٠,٨٣٢,١٤١	٥٣,٦٧١,٠٣٨	٩٤,٦٧٨,٤٥٨	٦٧,٦٣٦,٣٤٦
- بغرض المتاجرة	٧,٣٠١,٣١٩	٢٦,٣٦٦,١٦٣	١٥,٥٣٥,٤٠٣	٥,٠٦٨,٨٨٤	٣٦,٢١٦,٢٤٥	١٧,٢٠١,٣٠١
خطر أدوات الملكية	٢٠,٠٢١,٦١١	٢٥,٩١٦,٢١٣	٢٣,٤٩٦,٩٦٥	٢٤,٩٨٠,٠٧٥	٢٨,٩٢٢,١٦٠	٢٧,٠٨٥,٧٩٤
خطر صناديق الاستثمار	٤,٥٥٦,١١٣	٥,٠٧٤,٨٨٤	٤,٨٠٦,٥٥٦	٤,٤٥٣,٥٩٧	٥,١٣٠,٣٨٧	٤,٧٩٤,٥٢١
إجمالي القيمة عند الخطر	١١٤,٠٤٦,٨٢٢	١٦٩,٨٤٣,٢٧٣	١٤٣,٩٨٥,٠٠٠	٧٥,٠٨٤,٠٥٤	٨٩,٦٤٨,١٨١	٨٢,١٥٦,٩٠٥

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ يونيو ٢٠١٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	١١٦٣٧٨	٨٨٣,٦١٥	٣٠٧,٨٢٣	٤٥,٨٠٥	٧٨٥,٨٧٢	٢٧٥,٨٦٢
خطر سعر العائد	٣٢٨٦٥٥٩٦	٥٨,٥٩١,٠٠١	٤٢,٢٦٩,٨٩٠	٧,٠١٤,٢٧٢	٩,٤٩٩,٤٧٤	٨,٣٤٠,٨٢٤
- لغير غرض المتاجرة	٢٩٦٥٣٨٢٢	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٩,٦٦٧,٢٧٤	١٧,٢٠٣,٧٠١	١٢,٣٥٦,٣٧٨
- بغرض المتاجرة	٣٢٢٩٢٤١	١١,٤٥٧,٢٠٠	٦,٧٦٩,١٠٥	١,٤٢٦,٤٦٩	٨,٤٥٢,٥٢٦	٤,٢٠٥,٠٧٠
خطر أدوات الملكية	٤٨٦٦١٦٨	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٥,٦٦٣,٧٢٣	٧,٠٠٤,٤٤٤	٦,٢٩٠,٣٠٠
خطر صناديق الاستثمار	١٢٦٥٧٠٢	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٤٨٠,٨٧٥	١,١٨٠,٨١٦	١,٦٣٢,٦٢٢	١,٣٥٢,٩٤٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٥١٣٣٠١٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	٤٤,١٠١,٣٣٩	١٠,٩١٣,٩٩٤	١٢,٩٠٢,٩٤٣	١١,٩٦٢,٧٠٨

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 نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣/ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠						
(المعايير بالمصري)	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,١٠١,٣٠٢,٠٨٥	٢٢٨,٥٦٣,٧٢٥	٥٥,٩٥١,٠٣٩	١٣,٦٢١,٢٣٩	٤٤,٦٧٣,٦٢١	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٦٦,٤١٠,٨٢٣	٣,٩٩٩,٥٠٢,٦٦٦	٢,٧٣٩,٦٨٦,١١٤	٣٩,٠٠٢,٠٩٣	١٥٤,٤٥٢,٣٤٩	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦	-	-	-	-	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٩٥,٨٨٩,٦٢٧	١١٧,٤٣٥,١٥٠	٦,٨٤٦,٩٧٩	-	٥٠,٦٢٢,٥٧٧	٧٧٠,٧٩٤,٣٣٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٥٦,٥٠٨,٩٩٥	١٥,٠٧٢,٧٢٦	-	-	١٧١,٥٨١,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,١٧٦,٨٧٩,٢٠٨	١٥,٥٦٧,٧٩٧,٧٩٦	٦٧٨,٧٧٣,٠٧٩	٢٣,٩١٨,٧٣٨	٣٣,٥٦٨,٥٢٢	٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤
مشتقات مالية	١٤٧,٦٥٥,٧٦٥	٢٧,٥٩٠,٣٣٩	٣,٩٧٦,٥٧٦	-	-	١٧٩,١٧٢,٦٨٠
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-
- متاحة للبيع	١٠,٥٤٣,٧٤١,٤٥٠	١,٥٥٦,٩٧٩,٣٤١	٢٨,٦٣٦,٨٩٢	-	-	١٢,١٢٩,٣٥٧,٦٨٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٦٦,٥٧٨,٩٨٢	٢٨٥,١٣١,٢٩٩	-	-	-	٥٥١,٧١٠,٢٨١
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٢,٥٠٦,٤٧٣	١٠,٦١٦,٩٢٩	-	-	-	١٠٣,١٢٣,٤٠٢
إجمالي الأصول المالية	٤٢,٢٧٠,٦٤٦,٨٥٩	٢١,٩٥٠,١٢٦,٢٤٠	٣,٥٢٨,٩٤٣,٤٠٥	٤٢٧,٥٤٢,٠٧١	٢٨٣,٣١٧,٠٦٩	٦٨,٤٦٠,٥٧٥,٦٤٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٢٢٧,٢٢٠	٧٢٩,٦٢٧,٩٤٦	١٦,٦٢٧,٠٢٢	٣٧,٢٤٥	-	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤
ودائع للعملاء	٣٥,٢٢٦,٣٩٩,١٠٧	١٩,٢٩٥,٣٩٣,٧٥٧	٤,٣٩٥,٦٣٩,١٩٧	٤٦٨,٤٨٢,٤٢٣	١٩٤,٢١١,٠٤٣	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧
مشتقات مالية	١٣٤,٥٩٠,٦٤٧	٤٦,٥٦٢,٣٩٦	٥,٩٥٠,٠١٩	-	-	١٨٧,١٠٣,٠٦٢
قروض أخرى	٨٥,٢٩٠,٢٢٩	١٠,٢٣٤,٧٦٤	١١,٠٧٧,٩٩٣	-	-	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣٥,٤٦٥,٥٥٢,٢٠٣	٢٠,٠٨١,٨١٨,٨٦٣	٤,٤٢٩,٢٩٤,٢٣١	٤٦٨,٥١٩,٦٦٩	١٩٤,٢١١,٠٤٣	٦٠,٦٣٩,٣٩٦,٠٠٩
صافي المركز المالي للميزانية	٦,٨٠٥,٠٩٤,٦٥٥	١,٨٦٨,٣٠٧,٣٧٧	(٩٠٠,٣٥٠,٨٢٦)	(٤٠,٩٧٧,٥٩٨)	٨٩,١٠٦,٠٢٥	٧,٨٢١,١٧٩,٦٣٤

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

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

٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٤٦٥,٣٣٨,٥١٤	٣٠٦,٩٩٩,٤١٤	-	-	١٧٦,٨١٧,١٩٦	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥,٦٢٦,٩٤٦,٣٤٧	٢,٦٩٠,٦٨٦,٠٩٩	-	-	-	٩,١٧٩,٧٣٢,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٢٤,٩٥٥,٢٦٥	٥١,٢٣٨,٩١٧	٤٠,١٦٥,٣٩٨	٦٥,٦٢٧,٥٠٤	٧٧٠,٧٩٤,٣٣٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٧٥,٧٢٢,٩٠٠	٣٠,١٨٧,٩٢٠	٣٥,٩١٧,١٣٥	-	-	١٧١,٥٨١,٧٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٠٤٥,٣٠٥,٣٥٣	٤,٣٥٣,٨٦٥,٧٢٩	٢,٦٦٢,٦٢٢,٧٧٢	٣٤٣,٥٢١,٥٩١	-	٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)	٦٣٩,٧١٠,٧٧٤	٤٠٣,٣٩٩,٥٦٦	١,١٩٩,٤٧٦,٥٣٧	٢٠,٧٨٧,٦٠٧	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٢,٩٠٩,٠١٢,٢٠١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٤٣,١٥٨,٤٧٨	١,١١٩,٥٩٧,٨٤٩	٨,٥٩١,٠١٥,٨٧٣	٦٧٤,٥٨٢,٥٤٨	٥٢١,٠٥٠,٠٨٦	١٢,١٢٩,٣٥٧,٦٨٣
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨٤,٣٧٠,٠٣١	٢٢٢,٤٦٧,٦١٥	٩٣,٩٧٣,١٧٢	-	-	٥٥١,٧١٠,٢٨١
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	١٠٣,١٦٩,٦٥٢	١٠٣,١٦٩,٦٥٢
إجمالي الأصول المالية	١٨,٣٨٠,٥٥٢,٣٩٧	٩,١٥٢,١٥٩,٤٥٦	١٢,٦٣٤,٢٤٤,٤٠٧	١,٠٧٩,٠٥٧,١٤٣	٥,٤٢٥,٢١٩,٩٩٤	٧١,١٩٠,٤٦١,٤١٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٩,٤٦٥,٦٠٠	١٤٢,٣٨٠,٠٠٠	-	-	٣٤٣,٥٥١,٧٦١	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤
ودائع للعملاء	٧,٠١٧,١٢٤,٤٠٦	٤,٧٩٢,٤٠٧,٩٢٤	١١,٥٨٨,٥٣٨,١٤٢,٢٥	٤٥٣,٧٣٣,١٩٢,٧٦	٩,١٨٦,٩٨٥,٥١٨	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٨
التزامات مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٠٨٤,٤٩٣,٨٠٨	٢٦٠,٧٩٦,٢٦٦	٤٣٠,٨٦٠,٦٧١,٦٧	٤٩٥,٤٨٢,٣٩٩,٣٦	١٤١,٨٦٥,٧٦١	٢,٩٢٣,٤١٨,٩٩٨
أدوات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
قروض أخرى	٥,٤٣١,٠٠٠	٤٤,٢١٣,٤٠٢	٤٤,٤٨٢,٥٩١,٠٠٠	-	-	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦
التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٢٦٦,٥١٤,٨١٤	٥,٢٣٩,٧٩٧,٥٩١	١٢,٠٦٣,٨٨١,٤٠٥	٩٤٩,٢١٥,٥٩٢	٩,٦٧٢,٤٠٣,٠٤٠	٦٣,٣٧٥,٧١١,٩٤٥
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,١١٤,٠٣٧,٥٨٤	٣,٩١٢,٣٦١,٨٦٥	٥٧٠,٣٦٣,٠٠٢	١٢٩,٨٤١,٥٥١	(٤,٢٤٧,١٨٣,٠٤٦)	٧,٨١٤,٧٤٩,٤٧٠

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة الاصول والخصوم أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو 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	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-
٤٦٣,٧١٨,٨٣٤	١٥٩,٤٦٥,٦٠٠	١٤٢,٣٨٠,٠٠٠	٨,٣٥٠,٣٤٦,٥٧٠	١٨,٣٣٠,٠٩٦,١١٨	٨,١٤٧,٦٥٩,٤٨٧	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٠٩,٠١٣,٥٩١	٨,٣٤٣,٠٠٩,٧٦١	٤٤,٢١٣,٤٠٢	٩,٧٣٥,٢٤٩	٤٤,٤٨٢,٥٩١	-	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧
-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤٧٥,٩٩٣	٥,٤٣١,٠٠٠	٤٤,٢١٣,٤٠٢	٩,٧٣٥,٢٤٩	٤٤,٤٨٢,٥٩١	-	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٣٩,٧٩٨	١٥,٥٥١,٤٢٦	٩,٧٣٥,٢٤٩	٩,٧٣٥,٢٤٩	-	-	٤٥,٢٢٦,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٩٠٥,١٤٨,٢١٦	٨,٥٢٣,٤٥٧,٧٨٧	٨,٥٤٦,٦٧٥,٢٢٠	١٠,٧٠٩,٦٢٦,٢٧٦	١٨,٣٧٤,٥٧٨,٧٠٩	٨,١٤٧,٦٥٩,٤٨٧	٦٠,٤٩٧,٥١٩,٤١٩
١٠,١٥٧,٥١٠,٤١٠	١٠,٢٧٧,٦٢٩,٨٩١	١٠,٧٠٩,٦٢٦,٢٧٦	١٠,٧٠٩,٦٢٦,٢٧٦	٢٦,٠١٧,٨٧٣,٧٠٠	١٢,٦٠٤,٥١٢,٧٠٧	٦٩,٧٦٧,١٥٢,٩٨٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .

ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .

وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

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 ، عقود عملة مستقبلية.
 - مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

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	الإجمالي
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	١٩,٩٣٠,٣٢٧	١٥,٥٥١,٤٢٦	٩,٧٣٥,٢٤٩	-	-	٤٥,٢١٧,٠٠١
- مشتقات معدل العائد	-	-	٢,٥٢٥,٤١١	١٣,٧٢٥,٣١٣	٣٦,٢٦١,٦٩١	٥٢,٥١٢,٤١٥
الإجمالي	١٩,٩٣٠,٣٢٧	١٥,٥٥١,٤٢٦	١٢,٢٦٠,٦٦٠	١٣,٧٢٥,٣١٣	٣٦,٢٦١,٦٩١	٩٧,٧٢٩,٤١٦

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

ضمانات مالية ، وكبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٩,٣١٥,٤٦٦,٥٣٦	٢٠٣,٨٩٤,٣٤١	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣
الإجمالي	٩,٣١٥,٤٦٦,٥٣٦	٢٠٣,٨٩٤,٣٤١	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مبلغ ٣٤,٧١٥,١٦٤,٨٥٣ جنيه مصري مقابل ٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨١٩ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩.

٢/ 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 :

أصول مالية	القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	القيمة العادلة ٣٠ يونيو ٢٠١٠	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
أرصدة لدى البنوك	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٧١,٥٨١,٧٢١	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-
- أفراد	-	-	-	٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠
- مؤسسات	-	-	-	٢٦,٠٤٣,١٦٤,٥٢٩
استثمارات مالية :	-	-	-	-
- أدوات ملكية متاحة للبيع	-	-	٥٢١,٠٥٠,٠٨٠	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
- محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	٥٤١,٥٩٥,٧٠٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
اجمالي أصول مالية	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٣٤,٧١٥,١٦٤,٨٥٣	٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨١٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
ودائع العملاء	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	-	-
قروض أخرى	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
اجمالي التزامات مالية	٦٠,٤٥٢,٢٩٢,٩٤٧	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 المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة 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 المخصصة 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 ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

المستحق لبنوك أخرى ولعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 المخصصة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

أدوات دين مصدرة

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

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
- 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 إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل ما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين .

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
جنيه مصري	جنيه مصري
رأس المال	
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٥٢,٩٦٠,٤١٤	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨
٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩
٢٢٠,٧٧٩,٠٢٩	٢٤١,١٣٣,١٦٩
٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
٦,٣٤٦,١٤٦,٩٠٩	٦,٢٤٠,٠٠٤,٠٦٢
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
٥٧٢,٥٢١,١٢٥	٥١٠,٤٤٢,٩٧٠
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٥٧٢,٥٢١,١٢٥	٥١٠,٤٤٢,٩٧٠
٦,٩١٨,٦٦٨,٠٣٤	٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :	
٤١,٠١٥,٩٧٤,٤٤٦	٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥
٤,٧٨٥,٧١٥,٥٥٧	٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
٤٥,٨٠١,٦٩٠,٠٠٢	٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥
١٥,١١%	١٦,٥٣%
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 الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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 الحسابات المقرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقرة 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 تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك 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 التغييرات في التكنولوجيا .

القيمة العادلة للمشتقات

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

د - الاستحقاق

يتم توييب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوييب استخدام الحكم الشخصي بدرجة . ولا اتخاذ 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 الظن الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة توييب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارا بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق توييب أية إستثمارات بذلك البند .

هـ التحليل القطاعي

هـ/ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٠					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١,٠٩٩,٤٣٢,٣٠١	٢٩,٦٠٣,٩١٣	٨٢,٧٧٩,٣١٠	٦٨٠,٦٨٧,٤٣٧	١,٨٩٢,٥٠٢,٩٦١
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٢٢,٨٢٩,٥٦١)	(٣٢,٥٢٨,٥٣٩)	(١١,٣١٥,١٧٥)	(٣٩٠,٥٥٠,٠٦٣)	(٦٥٧,٢٢٣,٣٣٨)
نتيجة أعمال القطاع	٨٧٦,٦٠٢,٧٤٠	(٢,٩٢٤,٦٢٦)	٧١,٤٦٤,١٣٥	٢٩٠,١٣٧,٣٧٤	١,٢٣٥,٢٧٩,٦٢٣
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	٨٧٦,٦٠٢,٧٤٠	(٢,٩٢٤,٦٢٦)	٧١,٤٦٤,١٣٥	٢٩٠,١٣٧,٣٧٤	١,٢٣٥,٢٧٩,٦٢٣
الضريبة	(١٦٣,٧٤٥,٣٣٨)	(٢,٦٣٠,٢٣٣)	(٤٧,٤١٧)	(٤٥,٤١٠,٢٤٦)	(٢١١,٨٣٣,٢٣٤)
ربح الفترة	٧١٢,٨٥٧,٤٠٢	(٥,٥٥٤,٨٥٩)	٧١,٤١٦,٧١٨	٢٤٤,٧٢٧,١٢٨	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٦٢,٢٢٩,٩٨١,٨٤٦	٧٣٧,٧٨٩,٣٩١	١,٧٨٦,٩٥٩,٧٠٠	٤,٨٥٧,٩٧٧,٤٣٦	٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣
أصول النشاط القطاعي	-	-	-	-	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٦٢,٢٢٩,٩٨١,٨٤٦	٧٣٧,٧٨٩,٣٩١	١,٧٨٦,٩٥٩,٧٠٠	٤,٨٥٧,٩٧٧,٤٣٦	٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١١٢,٢٠٥,٦٨١	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	٤٠,٩٨٩,٠٧٤	٣,٤٢٢,٢١٣,٨٧٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(١٨,٨٩٠,١٩١)	(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)
نتيجة أعمال القطاع	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	٧,٣١٠,٠٠٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	٧,٣١٠,٠٠٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠
الضريبة	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١١٧,١٣٢)	(٣٢٨,٦٥١,٨٦٠)
ربح السنة	١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٤	٣٩٦,٣١٨,٧١٥	٦,١٦٠,٠٠٠	٢٠,٩٨١,٧٥١	١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢,٩١٩,٩١٢,٠٠٧	٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣
أصول النشاط القطاعي	-	-	-	-	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢,٩١٩,٩١٢,٠٠٧	٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣

(بالجنيه المصري)

إجمالي	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			
		الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١,٨٩٢,٥٠٢,٩٦١	٣,٨٦٨,٦٣٩	١,٨٨٨,٦٣٤,٣٢٢	٥٢,٨٦٧,٣٢٣	٣٥٧,٩١٨,٧٣٦	١,٤٧٧,٨٤٨,٢٦٣
(٦٥٧,٢٢٣,٣٣٧)	(٦٣٤,٧١٧)	(٦٥٦,٥٨٨,٦٢٠)	(٣٨,٦١٦,٠٨١)	(١٤٦,٠١٥,٣٤٢)	(٤٧١,٩٥٧,١٩٧)
١,٢٣٥,٢٧٩,٦٢٤	٣,٢٣٣,٩٢٢	١,٢٣٢,٠٤٥,٧٠٢	١٤,٢٥١,٢٤٢	٢١١,٩٠٣,٣٩٤	١,٠٠٥,٨٩١,٠٦٦
-	-	-	-	-	-
١,٢٣٥,٢٧٩,٦٢٤	٣,٢٣٣,٩٢٢	١,٢٣٢,٠٤٥,٧٠٢	١٤,٢٥١,٢٤٢	٢١١,٩٠٣,٣٩٤	١,٠٠٥,٨٩١,٠٦٦
(٢١١,٨٣٣,٢٣٥)	(٦٠٨,٧٦٠)	(٢١١,٢٢٤,٤٧٥)	(٣,٠٦٦,٧١٤)	(٤٣,٥٦٥,٣٩٠)	(١٦٤,٦٠٢,٣٧١)
١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩	٢,٦٢٥,١٦٢	١,٠٢٠,٨٢١,٢٢٧	١١,١٩٤,٥٢٨	١٦٨,٣٣٨,٠٠٤	٨٤١,٢٨٨,٦٩٥
٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣	١,٩٣٤,٧٠٠	٦٩,٦١٠,٧٧٣,٦٧٣	١,٢٢٤,٠٣٢,٣٠٠	٨,١٣٦,٦٣٠,١٠٠	٦٠,٢٥٠,١١١,٢٧٣
-	-	-	-	-	-
٦٩,٦١٢,٧٠٨,٣٧٣	١,٩٣٤,٧٠٠	٦٩,٦١٠,٧٧٣,٦٧٣	١,٢٢٤,٠٣٢,٣٠٠	٨,١٣٦,٦٣٠,١٠٠	٦٠,٢٥٠,١١١,٢٧٣

إجمالي	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			
		الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٣٩٥,٥٦١,٠٨٦	٦,٥١٣,٨٦٥	٣,٣٨٩,٠٤٧,٢٢١	٩٠,٠٠٥,١٩٨	٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦	٢,٦٩٤,٧٥٢,٣٦٧
(١,٢٨٣,٢٩٩,٧٢٧)	(٩,٧٩٢,٥٠٠)	(١,٢٧٣,٥٠٧,١٧٧)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٨٦١,٠٨٤,٩٣٥)
٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢
-	-	-	-	-	-
٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢
(٣٢٨,٦٥١,٨٥٩)	(٨٩,٦٦٣)	(٣٢٨,٥٦٢,١٩٦)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٢٦٦,٦٨٣,٠٧٩)
١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	(٣,٣٦٨,٣٤٨)	١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٨	٤,٩٠٤,١٠٦	٢١٥,٠٨٩,٣٨٩	١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٣
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٢٤٢,٥٣٩,٣١٧	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٦١,٧٢٢,٩٧٢
-	-	-	-	-	-
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٢٤٢,٥٣٩,٣١٧	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٦١,٧٢٢,٩٧٢

(٦) صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٦,٢٥٢,٥٠٣	٣٢,١٥٤,٢٥٢	٤٦,٦١٥,٤١٢	٢٦,٢٥٢,٥٠٣
٥٦٢,١٢٠,٥٧٦	٥٣٨,٠٢٤,٩٩٣	١,٠٦٢,٤٧٣,٧١٤	٥٦٢,١٢٠,٥٧٦
٥٨٨,٣٧٣,٠٧٩	٥٧٠,١٧٩,٢٤٥	١,١٠٩,٠٨٩,١٢٦	٥٨٨,٣٧٣,٠٧٩
٦٥٥,٢١٠,٩٨٦	٤٦٨,٨٠٨,٨٧٨	٩٨٣,٨٨٢,٩٧٩	٦٥٥,٢١٠,٩٨٦
٨,٨١١,٤٣٧	٢٤,٥٤٢,٨٣٤	٩,٠٥١,٦٤٥	٨,٨١١,٤٣٧
(١١٤,٥٨٥,٩٥٣)	(٤٤,١٨٣,٦٦٧)	٧١,٦١٥,٠٨٨	(١١٤,٥٨٥,٩٥٣)
(١٥,١٠٦)	٦٤,٧٩٠	(١٣,٤٧٩)	(١٥,١٠٦)
١,١٣٧,٧٩٤,٤٤٣	١,٠١٩,٤١٢,٠٨٠	٢,١٧٣,٦٢٥,٣٥٩	١,١٣٧,٧٩٤,٤٤٣

- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء
- آذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

الإجمالي

٢١,٥٨٢,٠٢١	٦٦,٨٦٤,٩٢٦	٣٦,٩٩٦,٤٢٠	٢١,٥٨٢,٠٢١
٥٤٣,٦٦٢,٧٢٣	٤٦١,٧١٢,٩٠١	١,٠٤٤,٠٦١,٣١٧	٥٤٣,٦٦٢,٧٢٣
٥٦٥,٢٤٤,٧٤٤	٥٢٨,٥٧٧,٨٢٧	١,٠٨١,٠٥٧,٧٣٧	٥٦٥,٢٤٤,٧٤٤
-	-	-	-
٣٥٢,١٣٩	٤١٠,٤٧٢	٥٤٩,٠٤٨	٣٥٢,١٣٩
٥٦٥,٥٩٦,٨٨٣	٥٢٨,٩٨٨,٢٩٩	١,٠٨١,٦٠٦,٧٨٥	٥٦٥,٥٩٦,٨٨٣
٥٧٢,١٩٧,٥٦٠	٤٩٠,٤٢٣,٧٨١	١,٠٩٢,٠١٨,٥٧٤	٥٧٢,١٩٧,٥٦٠

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

الإجمالي**الصافي****(٧) صافي الدخل من الاعتاب و العمولات**

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٣٥,٢٦٤,٧٧٦	١٠٩,٤٥٣,١٥٦	٢٥٩,٩٢٧,٢١١	١٣٥,٢٦٤,٧٧٦
-	-	-	-
٤٣,٥٥٩,٢٧٧	٨,١٧٢,٨٩٣	٨٣,٨٦١,٠٤٠	٤٣,٥٥٩,٢٧٧
٦١,٦٦٥,٩٥٦	٨٨,٢٧١,٧٦١	١٢٨,٠٦٥,٣٥٤	٦١,٦٦٥,٩٥٦
٢٤٠,٤٩٠,١٠٩	٢٠٥,٨٩٧,٨١٠	٤٧١,٨٥٣,٦٠٥	٢٤٠,٤٩٠,١٠٩
-	-	-	-
(١٧,٩١٧,٧٧٢)	(١٣,٦٤٢,٢٩٩)	(٣٥,٠٦٩,٢٤٩)	(١٧,٩١٧,٧٧٢)
(١٧,٩١٧,٧٧٢)	(١٣,٦٤٢,٢٩٩)	(٣٥,٠٦٩,٢٤٩)	(١٧,٩١٧,٧٧٢)
٢٢٢,٥٧٢,٣٣٧	١٩٢,٢٥٥,٥١١	٤٣٦,٧٨٤,٣٥٦	٢٢٢,٥٧٢,٣٣٧

- إيرادات و الاعتاب و العمولات:
- الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
- اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
- اعتاب افعال الامانة و الحفظ
- اعتاب أخرى
- الإجمالي**
- مصرفات الاعتاب و العمولات :
- اعتاب سمسة مدفوعة
- اعتاب أخرى مدفوعة
- الإجمالي**

الصافي**(٨) توزيعات ارباح**

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
-	١,٧٦٣,٨٩٨	-	١,٧٦٣,٨٩٨
٣٠,٦٧٨,٧٩٣	٢٤,١٠٦,٤٢٩	٩١,٣٣٠,١٥٠	١١٩,٢٦٨,١٧٥
(٥,٤٧٦)	-	٣,٤٦٦,٨٢٤	٤,٥٤٥,٦٥٩
٣٠,٦٧٣,٣١٧	٢٥,٨٧٠,٣٢٧	٩٤,٧٩٦,٩٧٤	١٢٥,٥٧٧,٧٣٢

- اوراق مالية بغرض المتاجرة
- اوراق مالية متاحة للبيع
- شركات تابعة و شقيقة
- الإجمالي**

(٩) صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١١٦,٢٤٨,٢٩٧	٨٢,٣٥١,٤٤٣	١٩١,٣٠٢,٢٣٣	١١٦,٢٤٨,٢٩٧
٤,٧١٧,٥٣٠	١٠٩,٣٠١	٤,٣٢٤,٧٨٤	١,٥٤٢,٥٣٨
(١,٤٩٩,٣٤٧)	(٤,٩٢٩,٦٢٢)	(٥,٦٩٢,٢٥٣)	(١,٠٠٥,٤٢٥)
(٣٦,٠٦٠,٣٩٠)	(٥,٠١٨,٥٩٥)	(٤٦,٥٤٠,١٠٧)	٨٢٥,٨٧٠
(٦,١١٥,٣١٨)	(١١٠,٢١٥)	(٨,٠٤١,٤٩٣)	(٤٥٢,٣٤٥)
١٥,١٩٢,٧٧٦	٣٨,٥٢٦,٠٧٢	٢٦,٣١٨,٣٥٦	٩٩,٦٠٤,٩٢٥
(٢,٤٣٢,٨٢٩)	١٢,٠٩١,٤٦١	١١,٩٨٥,٦٨٤	٧,٣٣٤,٦٥٤
٩٠,٠٥٩,٧١٩	١٢٣,٠١٩,٨٤٥	١٧٣,٦٥٧,٢٠٤	٢٧٤,٠٢٥,٥٦٨

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

الإجمالي

(١٠) مصروفات ادارية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٤٠,٤٠٠,٥١٨	١٤٠,٧٩١,٦٨١	٢٨٥,٩٤٨,٨٩٩	٢٣٥,٣٤٣,٧٦٧
٥,١٠٢,٠١٧	٤,٤٠١,٧٩٠	١١,٥٣٩,٠٥٨	١٠,٦٧٧,٣٩٢
٧,٢٥٦,٢١٤	٣,٢٩٧,٦٥٧	١١,٧١٠,٦٥١	٧,٩٠٢,٤٨٢
١٧٢,٧٢٥,٧٣٤	١٦١,٦٨٦,٦٧٨	٣٣٧,٠٦٧,٩٢١	٣٣٧,٥٢١,٦٧١
٣٢٥,٤٨٤,٤٨٣	٣١٠,١٧٧,٨٠٦	٦٤٦,٢٦٦,٥٢٩	٥٩١,٤٤٥,٣١١

تكلفة العاملين

- اجور ومرتبآت
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى

الإجمالي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٥٠,٤٥٠,٩٧٢)	٣,٦٩٧,٤٣٧	(٥٢,٠١٨,٤٣٦)	(٨,٧١٤,٥١٧)
٢١٥,٠٤٢	١٤,٧٨٣,٤٨٦	٢,٠٤٨,٤٧٢	١٥,٣٩٣,٢٢١
٤,٩٩٧,٠٠٦	١٩,٢٨٨,٢٧٥	٤٠,٨٤٥,٣٦٠	(٦,٥١٢,٤٤٢)
(١٣,٧١٦,٥٨٨)	(٥,٧٥٣,٩١١)	(٢٦,٦٧٢,٩١٢)	(٢٢,٢٧٤,١١٧)
(٥٨,٩٥٥,٥١٢)	٣٢,٠١٥,٢٨٧	(٣٥,٧٩٧,٥١٦)	(٢٢,١٠٧,٨٥٥)

- (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 الائتمان :-

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٨٧٤,٢٠٢	٨٤,٧٢٨,٨٩٨	١,٨٥٩,٢٦٧	٧٢,٩٦٣,٣٧١
١٠٩,٣٨٨	-	٢١٣,٢٤٤	-
٣,٩٨٣,٥٩١	٨٤,٧٢٨,٨٩٨	٢,٠٧٢,٥١١	٧٢,٩٦٣,٣٧١

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

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦١٠,٤٦٦,٨٠٤	٦٥٥,٠٧١,٣٤٢	١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤	١,٢٠٩,٣٥٣,٩٣٩
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%
١٢٢,٠٩٣,٣٦١	١٣١,٠١٤,٢٦٨	٢٤٧,٢٥٣,٤٠٧	٢٤١,٨٧٠,٧٨٨

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابله للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- اهلاكات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٤٤,٨٨٦	(٣٠١,٩٩٢)	٧٨,١٩٦	٣,٠٣٧,٤٧٦
(٨,٤٢٣,٠١٣)	(١٦,٢٤١,٠٠٣)	(٣٢,٠٦٦,٣١٠)	(٤٨,١٨٧,٤٣٥)
١,١٧٨,٥٣٨	(٣,١٦٩,٠٢٨)	(٣,٤٠٥,٤٨٢)	(٣,١٥٣,٩٢٢)
(٨,٠٩٢)	(٣٨,٠٦٤)	(١٧,٣٢٦)	(٣٨,٠٦٤)
١١٤,٨٨٥,٦٨٠	١١١,٢٦٤,١٨١	٢١١,٨٤٢,٤٨٥	١٩٣,٥٢٨,٨٤٣
١٨,٨٢%	١٦,٩٩%	١٧,١٤%	١٦,٠٠%

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٤٠,٠٢٥,١٣٤	٥٠٣,٨٣٣,٤١٠	٩٢٤,٠٢٧,٣٣٧	٩٧٤,٩٣٥,٨٣٦
(٦,٦٠٠,٣٧٧)	(٧,٥٥٧,٥٠١)	(١٣,٨٦٠,٤١٠)	(١٤,٦٢٤,٠٣٨)
(٤٤,٠٠٢,٥١٣)	(٥٠,٣٨٣,٣٤١)	(٩٢,٤٠٢,٧٣٤)	(٩٧,٤٩٣,٥٨٤)
٣٨٩,٤٢٢,٢٤٤	٤٤٥,٨٩٢,٥٦٩	٨١٧,٧٦٤,١٩٤	٨٦٢,٨١٨,٢١٥
٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠
١,٣٢	١,٥١	٢,٧٧	٢,٩٢
٣٠٠,٦٤١,٢٨٥	٣٠٠,٦٤١,٢٨٥	٣٠٠,٦٤١,٢٨٥	٣٠٠,٦٤١,٢٨٥
١,٣٠	١,٤٨	٢,٧٢	٢,٨٧

- 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 كالاتي :-
- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩١١,١٩٥,٨٦١	١,١٣١,٣٣٤,٠٧١
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٣,٣١٢,٧٧٧,٦٣٨
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩</u>
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩</u>

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

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

(١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٤٠٨,٤٣٧,٠٩٠
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٥٠١,٨٥٠,٠٨٨
٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢	٥٣٤,٥١٠,٢٠١
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٤,٤١٣,٦٩٣,٧٥٤
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤</u>
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	١٧٦,٨١٧,١٩٦
-	-
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٢٧٣,٢٣٦,٨٤٨
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤</u>
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤
-	-
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤</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 خزائنة واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢	٥,٤٨٦,٩٣٦,٠٩٩
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	١,٩٧٤,٢٠٠,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٧١١,٥٧٥,٠٠٠
١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	٨,١٧٢,٧١١,٠٩٩
(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)	(٢٠٨,٤١٣,٦٨٣)
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٧,٩٦٤,٢٩٧,٤١٦</u>
-	١,٠٠٧,٠٢١,٣٤٧
-	-
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣</u>

- أدون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
- أدون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
- أدون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
اجمالي أدون خزائنة

- عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع
- أدون خزائنة في الخارج
اجمالي أدون خزائنة واوراق حكوميه اخرى

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٢١٥,٣١٨,٩٠٩
١١٠,٥١٨,٢٧٤	٢٦٣,٥٢١,٧٨٤
<u>١٨٥,٨٦٦,٥٥٨</u>	<u>٤٧٨,٨٤٠,٦٩٣</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٦٥,٦٢٧,٥٠٤
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٢٢٦,٣٢٦,١٣٦
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٢٩١,٩٥٣,٦٤٠</u>
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	-
<u>٤٩١,١٣٨,٩٥٦</u>	<u>٧٧٠,٧٩٤,٣٣٣</u>

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- أدوات دين اخرى
اجمالي أدوات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-

- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
اجمالي أدوات حقوق الملكية

- محافظ تدار بمعرفة الغير

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٧١,٥٨١,٧٢١
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٧١,٥٨١,٧٢١
-	-
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٧١,٥٨١,٧٢١
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٧١,٥٨١,٧٢١

- قروض لأجل

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩	٥٧٠,٣٠٢,٦٦١
٤٥٢,١٢٩,٣٣٩	٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣
١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤	١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠
٢٩١,٦٦٣,٩٦٨	٤٠٨,١٩٩,٧٣٥
٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	٢,٦٢١,٧١٣,٢٧٩
٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤	٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨
١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧	١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩
٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١	١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠
٢٧,٥٩٦,٥٧٧	٨٤,٥٨٣,٩٧٨
٢٦,٠٤٣,١٦٤,٥٢٩	٣٠,٨٥٩,٢٢٤,٠٦٥
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤

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

١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١١,٥١٢,٤١١,١٣٣
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	٢٠,٤٥٧,٨١٠,٢٠٥
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣١,٩٧٠,٢٢١,٣٣٨

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٠

<u>أفــــراد</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
(٢٧,٥٣٥,٣٩٥)	٣٩٤,٤٤٨	(٢٣,٢٨٨,٧٩٩)	(٥,٤١٧,٥٤١)	٧٧٦,٤٩٧	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١٨,٧٦٦,٢٦٢)	-	-	(١٨,٧٦٦,٢٦٢)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٨٤٦,١٤٣	-	٤١٧,٩٧٠	٤٢٨,١٧٣	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١٥٤,٥٩٧,٧٣٣	٧,٠١١,٩٥٤	١٠٠,٨٨٥,١٢٥	٣٩,٧١٦,٥٨٤	٦,٩٩٤,٠٧١	الرصيد في اخر الفترة

<u>مؤسســــــــات</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
٢٥,٦٧٦,١٢٨	-	-	٢٥,٦٧٦,١٢٨	-	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١٧,٢٨٢,٤٨٢)	-	-	(١٧,٢٨٢,٤٨٢)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧,٠٨٠,٨٤٣	-	-	٧,٠٨٠,٨٤٣	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦,٢٦٢,٨٥٨	-	-	١٦,٢٦٢,٨٥٨	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١٣٥,٨٧٨,٥٤٥	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٨٧,٨٥٦,٩٦١	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>أفــــراد</u>					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦	٣,٩٦٠,٤٧٤	١٥٢,٢١٢,١٤٩	٥٠,٨٩٤,٦٤٣	٢,٤٣٩,٢١٠	- رصيد المخصص أول الفترة
(١٠,٦١٨,٨٩٠)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	١١,٤١٢,٩١٠	٣,٧٧٨,٣٦٤	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٣,٣٠١)	-	-	(٦٣,٣٠١)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٢٢٧,٩٦٢	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤	الرصيد في اخر الفترة

<u>مؤسســــــــات</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	الرصيد في اخر الفترة

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجله Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاسلام أو دفع مبلغ بالصفافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة .
و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجله عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدى / اقراضى Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التغطيات 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 على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا . و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة) . و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة التقديرية 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 التغطيات 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			٣٠ يونيو ٢٠١٠			(أ) مشتقات العملات الأجنبية:-
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١٦,٠٦٩,٠٩٤	١٥,٠٧٩,٥٢١	١,٨٨٤,٨٥٩,٥٣٨	عقود عملة أجلة
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٢٨,١٦٥,٤٥٣	٤٢,١٧٠,١٤٤	٤,٣٦٥,٢٠١,٦٩٣	عقود مبادلة عملات
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٩٨٢,٤٥٤	٩٨٢,٤٥٤	١٨٤,١٢١,٠١٨	عقود خيارات
٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠		٤٥,٢١٧,٠٠١	٥٨,٢٣٢,١١٩		إجمالي المشتقات (١)
مشتقات معدلات العائد						
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٥٢,٤٩٢,١١٤	٢٥,٠٧٠,٢٠٠	٢,٢٨٩,٩٢٩,٦٤٢	عقود مبادلة عائد
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦		٥٢,٤٩٢,١١٤	٢٥,٠٧٠,٢٠٠		إجمالي المشتقات (٢)
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	٨٩,٣٧٣,٦٤٦	٨٩,٣٧٣,٦٤٦	١٧٣,٩٤٣,٣٢٢	- عقود سلع
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٨٩,٣٧٣,٦٤٦	٨٩,٣٧٣,٦٤٦		إجمالي المشتقات (٣)
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٨٧,٠٨٢,٧٦٢	١٧٢,٦٧٥,٩٦٥		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ يونيو ٢٠١٠			عقود مبادلة عائد
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	-	٤٤٦,٣٩٧,١٢٣	٢٠,٣٠١	٦,٤٩٦,٧١٥	٤٤٦,٣٩٧,١٢٣	عقود مبادلة عائد
٠	٠	٠	٢٠,٣٠١	٦,٤٩٦,٧١٥	٠	إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٨٧,١٠٣,٠٦٢	١٧٩,١٧٢,٦٨٠		إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)	
٤٥	٢٣,٠٣٦,٤٥٤	٤٥	٢٧,٧٦٤,٤٣٨	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٤,٣٧٩,٤٠٥	٤٠	٥٤,٤٥٥,٨٧٢	- شركة كورنيليس للتأجير التمويلي
٣٩	-	٣٩	٤٦,٢٥٠	- شركة كوتيكنا
٤٠	٢,٢٤٧,٨٩٨	٤٠	١,٧٠١,٣٣٦	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	٥,٦٥٢,٧٥٠	٣٩	١٠,٦٦٦,٩٢٩	- ايجيبت فاكورز
٤٠	٢,٢٩٢,٣٣٨	٤٠	١,٥١٧,٩٤٢	- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٧,١٤١,٨٠٠	٤٠	٧,٠٦٦,٨٨٦	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>٧٤,٧٥٠,٦٤٥</u>		<u>١٠٣,١٦٩,٦٥٢</u>	إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :

- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		(٢٤) استثمارات عقارية
(جنية مصري)	القيمة الدفترية	(جنية مصري)	القيمة الدفترية	طبيعة الأصل*

٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	عقار ١٧ ش طيبة - الدقي بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠	وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٣,٢٣٩,٢٠٠	٣,٢٣٩,٢٠٠	٣,٢٣٩,٢٠٠	٣,٢٣٩,٢٠٠	الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقي +جزء من الجراج
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظي - مصر الجديدة
٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجمل - بورسعيد
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,٣٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥	أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
٧,٦٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠	كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
٣٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠	أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزازي فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
٢,٥٢٥,٥٠٠	-	-	-	أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠ م
١٢,١٤٢,٤٩٩	١٢,١٤٢,٤٩٩	١٢,١٤٢,٤٩٩	١٢,١٤٢,٤٩٩	أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية
<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٣٩,٧٣٤,٨٦٤</u>	<u>٣٩,٧٣٤,٨٦٤</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى
(جنية مصري)		(جنية مصري)		
٤٥١,٢٤٧,٥٨١		٧٠٧,٦٥٨,٨١٠		- إيرادات مستحقة
٧١,٠٤٦,٥١٣		٨١,٣٤٢,٤٥٢		- مصروفات مقدمه
٨٩,٠٦٠,٥٩٥		٥٦,٢٩٠,٨٩٥		- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦		٣٣٧,٩٨٦,١٥٢		- أرصده مدينة متنوعه **
٤,٦٣٠,٣٥٣		٤,٦٣٠,٣٥٣		- أصول آلت ملكيتها للبنك
<u>٩٦٣,٠٥٨,٤١٨</u>		<u>١,١٨٧,٩٠٨,٦٦٢</u>		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)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير 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	١٤,٥٧٧,٠٧٤	(٥١,٥٠٠)	١٠,٤٢٨,٢٧٧	٢,٥١٧,٧٩٢	٢,٠٠٤,٧٩٠	٦١,٦٥٧,٦٨٠
التكلفة في اخر الفترة (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٨٣,٥٠٧,٨٤١	٦٦٥,٧١٧,٥٤٥	٢٤,٨٥٥,٢٦٥	٢٤٦,٠٤١,١٣٢	٢٤٠,٥٤١,٩٩٣	١٠٨,٦٧٩,٨٨٨	١,٧٢٩,٨٩١,٨٤٤
مجمع الإهلاك في ١ يناير 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	-	٨,٨٧١,٠٩٦	٤٣,٨٨٦,١٣٧	٥٤٧,٧٧٤	٢٠,٤٤٣,٧٨٥	١٣,٢٠٧,٧٥٢	٤,٨٢٩,٩٢٧	٩١,٧٨٦,٤٧١
مجمع الإهلاك في اخر الفترة (٢)	-	١٣١,٤١٦,٦٧٣	٤٥٨,٩٤٤,٥٨٩	٢٣,٣٦٨,٣٨٨	١٨٨,٢٠٠,٥٤٩	١٤٧,٩٧٥,٥٤١	٦٠,٥١١,٩٠٢	١,٠١٠,٤١٧,٦٤٢
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢٥٢,٠٩١,١٦٨	٢٠٦,٧٧٢,٩٥٦	١,٤٨٦,٨٧٧	٥٧,٨٤٠,٥٨٣	٩٢,٥٦٦,٤٥٢	٤٨,١٦٧,٩٨٦	٧١٩,٤٧٤,٢٠٢
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر 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 جنهيا يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٣٩٩,٩٣٢,٥٩٤	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٦٣١,٨٤٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٢٦,٩٦٧,٢٤٢	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	٢٤٧,٢٥٦,٦١٠	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	٤٩١,٣٤٠,٥٨٢	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٣٤٣,٥٥١,٧٦١	- ارصدة بدون عائد
-	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٢,٠١٢,٦٧٣	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٣٩٩,٩٣٢,٥٩٤	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٦٣١,٨٤٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦	١٥,٧١٣,٤٩٣,٣٢٥	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢٠,٩٠٨,٦٧٨,٨١٢	- ودائع لإجل وباخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٤,٠٥٦,٦٨٢,٥٨٦	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٨,٠٥٦,٧٥٣,١٣٤	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٤٦,٨٧٧	٨٤٤,٥١٧,٦٧٠	- ودائع أخرى
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	
١٨,٥١٨,٧٠٠,٨٢٠	١٩,٥٥٧,٠٥٢,٣٣٨	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٤٠,٠٢٣,٠٧٣,١٩٠	- ودائع أفراد
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	
١٥,١٤٨,٢٥٦,٨١٣	١٦,٥٥٨,٠١٠,٩٩٥	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٤٣,٠٢٢,١١٤,٥٣٢	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	
٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٤٥,٤١٤,٢٢٤,٠٩٨	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٤,١٦٥,٩٠١,٤٢٩	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٥٩,٥٨٠,١٢٥,٥٢٧	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٤٢,١٩٥,٦٤٤	١١,٣٣٢,٦٤١	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	٩,٩٣٧,٥٩١	٤,٨٣٥,٨٠٢	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	١,١٤٠,٤٠٢	١,١١٢,٣٤٤	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٤٢,٣٨٨,٣٣٣	٣٣,٨٣١,١١١	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- حطب تاريخ الأستحقاق
٦٠,٠٠٠	-	-	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- حطب تاريخ الأستحقاق
١,٤٨٥,٨٤٤	٧٠٦,٢٥٠	٤١٣,٧٥٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور أو أيهما أكثر لحين ٩٪ الإقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	١٠,٢٣٤,٧٦٦	٤,١٨٩,٠٩٠	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الإسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٠٦,٦٠٢,٩٨٦	٥٥,٧١٤,٧٣٨			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٦٨,٨٥٤,٦٦٣	١٩٤,١٩٨,٤٠٣	- عوائد مستحقة
٩٥,٩٣٥,٧١٤	٩٩,٠٥٢,٦١٦	- مصروفات مستحقة
٤٦١,٩٥٨,٩٤١	٣٣٨,٢٣٨,٩٥٥	- دالتون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٢٠٣,٧٧١,٨٨٦	- ضرائب الدخل
١٢٨,٨٧١,٤١٠	٢١,٨٣٥,٩٠٨	- ارصدة دائنة متنوعه
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	٨٥٧,٠٩٧,٧٦٨	اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(٣١) مخصصات أخرى

البيانات	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣٥,٩٥٣,٠٩٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣,٨٦٢,٢٧٣	٧٣,٢٥٠	-	(٥,٠٠٠)	(٣٦١,١٩٠)	٣,٥٦٩,٣٣٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٩٨٢,٧٤٨	٤,٦٦٩,٢٧٠	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٤,٩٣٢,٢٢٨
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٣٥٦,٨٧٤	٣٦٥,٠٣٧	(٢٠٨)	(١,٥٣٤,٨٦٤)	-	٧,١٨٦,٨٣٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٩١,٧٦٥	٤١,٧٨١	-	-	-	٣٣٣,٥٤٦
الإجمالي	٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٤,٤٦٢,٨١٦	٤,٦٦٩,٠٦٢	(١,٥٣٩,٨٦٤)	(٥٥,٦٧٣,٤٦٦)	٤٠١,٩٧٥,٠٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(جنية مصري)

البيانات	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	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 الخدمة	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 و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

- يبلغ رأس المال المدفوع ٥٠٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ جنيه مقسمة على ٥٩٠,١٤٤,٣٦٠ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على

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

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

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

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

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا 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.

- وفقا 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	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٩,٥٠٧,٢١٤)	(٢٢,٨٧٢,٥٥٩)
٣,٠٤٥,٢٨١	٢,٨٢٤,٨٣٤
٣١,٥١٧,٥٢٣	٣٣,٤٨٦,٣٨٩
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٢٣,٧٧١,٨٢٩
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	٣٧,٢١٠,٤٩٣

الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبينة 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 و تم إثباتها 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 الأسهم	
٦,٤٤٧,١٠٢	- قائمه في بداية الفترة
١,٦٩٤,١٨٣	- ممنوحه أثناء الفترة*
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
٥,٥٦٩,١٠٥	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	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	- احتياطي قانوني
١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٢,٥٥٢,٨٠٨,٢٣٠	- احتياطي عام
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)	- أرباح (خسائر) مرحله
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	- احتياطي خاص
(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	(٤٧,٢٧٧,٠٤٥)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٢٦,٠٧١,٨٤٢	- احتياطي مخاطر بنكية
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	- قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
<u>٢,٢٢٩,٦٧٥,٩٩١</u>	<u>٣,٥٠٧,٥٣٤,٤٧٠</u>	<u>اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام</u>
-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- الرصيد في اول الفترة
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٩٩,٤١٩,٠٥٢	- اثر تغير سياسات محاسبية
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>١٢٦,٠٧١,٨٤٢</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(ب) احتياطي قانوني</u>
٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	- الرصيد في اول الفترة
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	- محول من ارباح الفترة
<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>	<u>٦٠١,٤٥٤,٣٦٩</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	- الرصيد في اول الفترة المالية
(٨٦,١٣٩,٧٢١)	٥٩,٨٤٧,٧٢١	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)</u>	<u>(٤٧,٢٧٧,٠٤٥)</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(د) أرباح (خسائر) مرحله</u>
٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	- الرصيد في اول الفترة المالية
(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	(٦٠,١٥٤,٥٢٦)	- توزيعات السنة المالية السابقة
(١,٠٢٣,٩٦٥)	١,٥٩٤,٤٦٧	- التغير خلال الفترة
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	- محول من الاحتياطي الخاص
(١٨,٦٠١,٨٤٧)		- اثر تغير سياسات محاسبية
<u>(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)</u>	<u>(٢١٢,٦٧٣,٩١٥)</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤	أرصدة لدي البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	أذون خزانة و أوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	(٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	١٠,٢٥٤,٣٨٢,١٢٣	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 (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
١٤٠,٤١٢,٧٨٩	٣٣٢,٣٢٤,١٩٢	٤٧٢,٧٣٦,٩٨١	- إستثمارات مالية متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- إستثمارات 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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,١٠٤,٥٥٠,٠٢٤	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٨٣٠,٨١٨,٦٨٩	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٣١,٧٩٦,٣٥٠	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		- ارتباطات عن قروض
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٤٦٧,١٦٥,٠٦٣	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 إعادة تويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية باثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفيما يلي بيان البنود التي تم تعديلها:-

الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	- قروض وتسهيلات للملاء (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)
(٢٨,٨٢٢,٤٢٤)	(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 ٣٠ يونيو 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 وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٦٩٦,١٨٦,٣٧٨	- قروض للعملاء
١٠٣,١٦٩,٦٥٢	- 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 (جنيه مصرى)ايرادات (جنيه 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

- 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 يونيو ٢٠١٠ مبلغ ٢٠٠,٠٤٦,٧٢٣ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما 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
<u>(١٣٤,٩٣٤,٤٨٠)</u>	- قيمة الإستهلاك حتى يونيو ٢٠١٠
<u>٥٣٩,٧٣٧,٩٢٦</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 قائمة الدخل

(٤٢) الموقف الضريبي

-١

البنك

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

-٢

الشركة

- تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب و تم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٧ طبقاً لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- تم فحص ضريبة المرتبات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ و تم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الاعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الاعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٢٠٠٧ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

(٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المعادل بالالف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنيه)

٦٠,٤٢١	(٢٥,٦٣١)	- جنيه مصري
(٢٩,٠٧٧)	٢٤,٨٩٠	- دولار أمريكي
٢٧٩	(٥٥٥)	- جنيه إسترليني
٥٩٩	(٩٤٠)	- الين الياباني
١,٠٨١	(١٥٤)	- فرنك سويسري
١٥,٩١٢	٢,١٣٥	- اليورو