

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية غير المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية غير المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.



مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٧١)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون ومراجعون قانونيون



فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
١١,٠	٦٤,١	٧١,١	- اجمالى المركز المالي
(٩,١)	١٢,٦	١١,٥	- الالتزامات العرضية
٢٣,٥	٢٧,٤	٣٣,٩	- صافى محفظة القروض
٥٤,٢	٩,٥	١٤,٧	- الاستثمارات
(٣٦,٢)	١٣,٢	٨,٤	- صافى أدون الخزائنة
١٠,٤	٥٤,٨	٦٠,٦	- اجمالى الودائع
٠,٠	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الاخرى
١٥,٥	٦,٩	٨,٠	- اجمالى حقوق المساهمين وصافى الارباح

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

مقدار التغير	المعدل في	المعدل في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(١,٧)	١٦,٥٣%	١٤,٨٧%	- معدل كفاية رأس المال

ثالثاً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٩ الى	من ١ يناير ٢٠١٠ الى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
٨,٦	٣,٠٤٥,٧	٣,٣٠٦,٥	- عوائد محصلة
٨,٢	(١,٥٣٩,٦)	(١,٦٦٥,٠)	- تكلفة الودائع والاقتراض
٢٧,٣	٤٣٣,٥	٥٥١,٧	- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٧,٨	١,٣٠٨,٥	١,٥٤١,١	- صافى أرباح الفترة بعد الضرائب



البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

الميزانية غير المجمعة في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	(١٧)	- أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢	٩٢٥,٥٢٣,٣٠١	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٦٦	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	(٢١)	- مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :-
٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	١٢,٢٥٠,٩٨٤,٦٠٩	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	(٢٣)	- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٣٦,٤٩٥,٦٦٤	(٢٤)	- إستثمارات عقارية
٩١٨,٠٠٣,٨٨٣	٩٤٦,٩٥٢,١٧٢	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٣٩,٧٩٩,٣١٨	٣٩,٥٩٥,٤٩٠	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٨,٨٤٧,٩٦٤	٧٢٢,٢٣٧,٨٦٣	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥		إجمالي الأصول
			إلتزامات و حقوق الملكية :-
			إلتزامات :-
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	(٢٨)	- ودائع العملاء
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٨٣,٦٠٦,٧٤٥	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	١,٠٧٨,٤٦٣,٣٩٣	(٣٠)	- أرصدة دائنة و التزيمات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٣٥,٠٦٤,٦١٥	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	٣٥٤,٧٣٥,٠٢٠	(٣١)	- مخصصات اخرى
٥٧,١١٧,٢٣٢,٠٠٧	٦٣,٠٥٧,٠٢٨,٠٩٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٠٧٧,٢٠٣,٩٦٩	٤١٨,٢٠٣,٠٣٣	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٣٩,٩٣٠,٩٩٠		- محجب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨		- أرباح (خسائر) محتجزة
٥,١٦١,٩٩٠,٢٦٩	٦,٤٧٩,٨٠٨,٩٢٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١		- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	٨,٠٢٠,٨٦٦,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٤٨٣,٢٦٨,٧١٠	(٣٧)	- التزيمات مقابل خطابات ضمان و اعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) (المعدلة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)
- عائد القروض والايادات المشابهة	(٦) ١,١٣٤,٦٦٩,٦٢٣	٩٨٠,٢٥٣,٤٧٥	٣,٣٠٦,٤٩٣,٣٧٧	٣,٠٤٥,٦٧٦,٣٥٩
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٦) (٥٨٤,٠٥١,٢٩٤)	(٤٨٠,١٥٠,٢١١)	(١,٦٦٤,٩٩١,٣٨٩)	(١,٥٣٩,٥٦١,٧٣٠)
صافي الدخل من العائد	٥٥٠,٦١٨,٣٢٩	٥٠٠,١٠٣,٢٦٤	١,٦٤١,٥٠١,٩٨٨	١,٥٠٦,١١٤,٦٢٩
- ايرادات الاتعاب و العمولات	(٧) ١٩٦,٢١٢,١٠٩	١٦٩,١٤٩,٨٨١	٦٠٩,٩٥٤,١٦٦	٤٨٢,٧٩٥,٢١٧
- مصروفات الاتعاب و العمولات	(٧) (٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٤٩,٢٤٥,٩٠٧)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	١٧٣,٠٠٣,١٧١	١٥١,٨٩١,٧٤٣	٥٥١,٦٧٥,٩٧٩	٤٣٣,٥٤٩,٣١٠
- توزيعات ارباح	(٨) ٩,٦٣١,٧٩٩	٣٤,٤٢٥	١٢٤,٢٤٦,٢٦٤	١٢٤,٤٨٣,٣٦٥
- صافي دخل المتاجرة	(٩) ٨٤,٦٦٩,١٩٧	٨١,٨٩٣,٢٠٨	٢٥٢,١٩٣,٢٣٤	٣٤٨,٢١٤,٩٤٣
- ارباح الاستثمارات الماليه	(٢٢) ١٣,١٨٨,٥٧٤	٣٠,٨٩٩,٧٢٥	١٧٤,٥٤١,٨٣٤	٦١,٩٣٢,٦١٨
- مصروفات اداريه	(١٠) (٢٩٧,٠٨٨,٦٨١)	(٢٥٦,٤٥٦,٣٦٣)	(٨٧٧,٥٦٦,٢٤٩)	(٧٨٧,٠٤٥,٩٥٦)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١١) ٣١,٠٦٨,٧٨٩	١٩,٨٧٧,٢٤٨	٣,١٨١,١٦١	(٦,٣٩٧,٢١٢)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢) (٣٠,٧٧٤,٨٥٨)	(٢١٢,٥٣٢,٢٩٣)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)	(١٣٩,٥٦٨,٩٢٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٣٤,٣١٦,٣٢٠	٣١٥,٧١٠,٩٥٧	١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	١,٥٤١,٢٨٢,٧٧٥
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٣) (٩٦,٠٣٨,٣١٠)	(٥٢,٢٢٦,٦٢٥)	(٢٩٩,٨١٠,١٩٦)	(٢٤٧,٨٥٥,٤٣١)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) (١٣) & (١٣)	(٣٣) ١,٦٣٥,١٣٢	٥,٦٦١,٧٦١	(٢٠٣,٨٢٨)	١٥,٠٤٢,١٢٧
صافي ارباح الفترة	٤٣٩,٩١٣,١٤٢	٢٦٩,١٤٦,٠٩٣	١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	١,٣٠٨,٤٦٩,٤٧١
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الاساسى	(١٤) ٠,٦٤	٠,٤٠	٢,١٤	١,٩٦
المخفض	(١٤) ٠,٦٣	٠,٤٠	٢,١٠	١,٩٣

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(جنية مصرى)

(جنية مصرى)

(المعدلة)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

١,٥٤١,٢٨٢,٧٧٥

١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥

- صافى الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

١٣٩,١٩٨,٣٢٤

١٣٤,٧٢٨,٧٥٠

- الإهلاك

١٤٥,٩٤٦,٨٨٥

٨٣,٤٠٤,٥٨٥

- المخصصات (المكون خلال الفترة)

٤,٧٤٣,٤٠٠

(٧٠,٧٥٩,٧٦٩)

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

٤,٦٩٠,٠٦٢

(٣٢,٥٤٤,٩٦٩)

- عبي اضمحلال الاصول

(٥,٨٨٧,٠٤١)

(١,٥٥٦,٨٥٠)

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

-

(١٠٨,٠٣٧,٧٢٦)

- مخصصات انتقى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)

(٢٥٩,٠٨٧)

٤,٦٥٧,٦١٦

- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(١٥,٣٤٤,٠٦٩)

(٢,٠٧٣,٢٥٣)

- ارباح بيع أصول ثابتته

(٣,٤١٦,٦٩٠)

(١٢٦,٦٩٤,٩٦٧)

- ارباح بيع استثمارات مالية

-

٩٦

- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة

٤٣٤,٤٦٣

١٧٦,٥٥٧

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية

٦٠,١١٧,٤٦٢

٥٦,٧٦٦,٦٥١

- المدفوعات المبنيه على الاسهم

١,٨٧١,٥٠٦,٤٨٤

١,٧٧٩,١٣٨,٥٨٦

أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) في الأصول

(٥٩٧,٩١٩,٦٠٠)

١٣٥,٢٢٢,٨٨٩

- ودائع لدى البنوك

٢,٢٠٢,٣٥٣,٦٥٢

١,٠٤٧,٠٥٥,٦١٢

- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري

(٢٩٧,٤٠٧,٤٩٤)

(٤٧٤,١٤٢,٨٥٠)

- أصول ماليه بغرض المتاجره

(٤٠,٦٧٥,٩٠٠)

٣٨,٥٣٠,٧٢١

- مشتقات مالية بالصافى

(٩٣٠,٩٤٦,١٩٩)

(٦,٥٢٨,٥١١,٧١٦)

- قروض للعملاء والبنوك

صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات

(١٢٦,١٣٤,٩٠٤)

(٥٢,٥٢٠,٠٨٤)

- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٥٣٢,٧٨٣,٤٢١

٢٩٢,٢٢٨,٥٦٩

- الأرصدة المستحقه للبنوك

٢,٠٠٩,٣٢٩,٠٦٣

٥,٧١٢,١٥٤,٦٨٠

- ودائع العملاء

(٤٠٤,٧٧١,٠٦٩)

(٣٥٠,٣١١,٢٩١)

- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى

٤,٢١٨,١١٧,٤٥٤

١,٥٩٨,٨٤٥,١١٥

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

(جنية مصري)

(المعدلة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(جنية مصري)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-

٥٣,٩٩٨,٥٦٥	(١٧,٠٢١,٥٦٠)	- مدفوعات (مدفوعات) متحصلات مقابل (اقتناء) استبعاد شركات تابعة و شقيقة
(١٠٧,٠١١,٠٢٠)	(١٢٢,٤٧٣,٦٠١)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٨٢,٠٨٦,٣٩٣	٢٤٩,٦٣٢,٦٢٢	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٢,٠٣٣)	(١٥,٩١٩,٤٠٤)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٠٤٢,٥٤٣,٧٤٥)	(٤,٥٦١,١٢٤,٨٧٢)	- مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٣٥٩,٠٥٢	٥,٩٨٩,٧٠٠	- استثمارات عقارية
(٥,٠٠٩,١٣٢,٧٨٨)	(٤,٤٦٠,٩١٧,١١٦)	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الاستثمار</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

(١٢,٨٦٣,٠٩٥)	٤١,٦٥١,٠١٦	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	- توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	- زيادة رأس المال
(٤٩١,٠٩٩,٦٤٨)	(٥٩٠,٩٩٦,٧٧٣)	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
(١,٢٨٢,١١٤,٩٨٢)	(٣,٤٥٣,٠٦٨,٧٧٤)	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٧,٣٣٩,٩٢٥,٠٩٠	٦,٦٠٩,٢٦٦,٨٥٦	<u>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</u>

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٤,١٧٣,٤٦٦,٥٣٣	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤٨٩,٧٥٨,١٠٥	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	- أرصدة لدي البنوك
٩,٧٨٣,٦٤٣,٤٢٠	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٦,٣١٤,٨٧٣,٨٧٢)	(٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٧٩٢,٠٦٩,٠٩٦)	(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)	- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٣٣٩,٩٢٥,٠٩٠	٦,٦٠٩,٢٦٦,٨٥٦	<u>إجمالي النقدية ومافي حكمها</u>

مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة				أرباح (خسائر)	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	إثابة العاملين	ارباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	مرحلة	جنيه	جنيه	جنيه	المعدلة
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	-	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول العام
٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	- اثر تغير سياسات محاسبية
٥,٦٥١,٥٠٢,٩٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	-	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول العام بعد التعديل
-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	-	-	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	-	- محول الي الاحتياطيات
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	- الارباح الموزعة
١,٣٠٨,٤٦٩,٤٧١	-	١,٣٠٨,٤٦٩,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح العام
٥٣,٩٧٧,١١٥	-	-	-	٥٣,٩٧٧,١١٥	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
٦٠,١١٧,٤٦٢	٦٠,١١٧,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,٥٩٥,٨٣٠,٤٣٦	١٤٦,٨٤٥,٣٦٥	١,٣٠٨,٤٦٩,٤٧١	-	٣٣,٦٦٤,٧١٦	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في اخر الفترة

مجنب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة				أرباح (خسائر)	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
الإجمالي	إثابة العاملين	ارباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	مرحلة	جنيه	جنيه	جنيه	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١,٧٥٦,٩٥٦,٧١٠	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول الفترة
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	- زيادة راس المال
-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	-	- محول الي الاحتياطيات
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	- الارباح الموزعة
١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	-	١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	٢٢,١٧٣,٩٨٢	-	-	-	- محول الي أرباح (خسائر) مرحلة
١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	-	-	١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	(١١٣,٩٦٠,١٦١)	١١٣,٩٦٠,١٦١	-	-	-	-	-	-	- محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٥٦,٧٦٦,٦٥١	(٢١,٧٩٧,٩٩٤)	-	-	-	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨,٠٢٠,٨٦٦,٧٦٢	١٣٩,٩٣٠,٩٩٠	١,٤٢٧,٠٩٧,٦٨١	١٤٠,٦١٢,٩٥١	٣,٥٠٠,٦٩١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠,٢٣١,٢٩٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	- الرصيد في اخر الفترة

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرع وستة واربعون وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف ومائتان وتسعة وتسعون موظفا في تاريخ الميزانية .

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك . وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقا لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

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 وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلا من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على

ذلك تعديل الأرباح المحتجزة في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ (١٨,٦٠١,٨٤٧) جنيه مصري يمثل صافي الخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ
وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة .

- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية المجمعة للبنك بداية من أول يناير ٢٠٠٩ ، باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة اضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .
- 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 . ويبيّن إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبيّن الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم تحويل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عمليا أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم 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 للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٥٦,٧٦٦,٦٥١ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ وفقا للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكيد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ 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 نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

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

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

ج -

التقارير القطاعية

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

د -

ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

هـ -

الأصول المالية

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

١/هـ

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

يتم الاعتراف 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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة 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 تتوفر 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ 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 المحتفظ 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 الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف 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 يبيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 توييب 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 التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه 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 المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم توييبها 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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 (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب

الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأرباح إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

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/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا 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 إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية

المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة 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 .

٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

م - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما ، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل 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 مكنتي وخزائن
٨ سنوات	آلات كتابية وحاسبة 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 ضروريا . 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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويا . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 .

ع -

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 وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

١/ع الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ع 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ر - مزايا العاملين

المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على 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 إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل 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 بآثر 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 إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

ش - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ت - 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 .

ث - توزيعات الأرباح

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

خ - أرقام المقارنة

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

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 ، ولمرقبة 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- * احتمالات الإخفاق (التأخر) 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 أ/٣) .

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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/١

يقوم البنك بإدارة الحد 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 إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبيضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٤٢,٩٣	٩٠,٩٧	٥٢,٣٨	٩١,٤٢	ديون جيدة
٤,٧١	٤,٧٣	٤,٩٤	٤,٩٩	المتابعة العادية
٢,٤٧	١,٣٣	٢,٠٢	٠,٧٠	المتابعة الخاصة
٤٩,٨٩	٢,٩٧	٤٠,٦٦	٢,٨٩	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	

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 أو صعوبات مالية تواجه المقرض 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 خسا 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 ١/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي 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 سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	١١١,٣٣٤,٣٦٠	- أدوات دين
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٧٣,٣٩٨,١١١	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	- حسابات جارية مدينة
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	- بطاقات ائتمان
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	- قروض شخصية
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	٢٩٢,٥١٨,٣١٨	- قروض عقارية
٤٩,٩٢١,١٧١	٦٧,٠٣٧,٥٢٢	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	- حسابات جارية مدينة
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	- قروض مباشرة
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	- قروض مشتركة
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨	- قروض أخرى
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥	- أدوات دين
١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٥٧,٧٧٥,١١٧,٦٤٨	٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦٢٢,٧٢٣,٣٤٨	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	ضمانات مالية
٥٠٢,٤٠١,٨٦٣	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٦١,٥٢٤,٦١٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	اعتمادات مستندية
٩,٩١٩,٣٤٢,٢٣٠	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	خطابات ضمان
١٢,١٠٥,٩٩٢,٠٥٨	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٦١,٧١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٧٢% . وثائق 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 ٩٧,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
- نسبة ٧٩,٤٧% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤,٠٢٣,٨٨٨,٤٥٧	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٤٩,٤٨١,٢٤٢	-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠	-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-	محل اضمحلال
٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٨	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	الإجمالي
				يخصم :
١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢	-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٠٣٧,١٤٦,٨٦٦	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢ جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٢٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة و 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 سبتمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٣١,٥٩٦,٨١٢,٢٨٠	٦,٦٠٣,٥٣٩,٢٨٤	١٨,٨٣٦,١١٥,٤٢٣	٢,٧٠٩,٦٢١,٨٧٣	٤٢٠,٠٧٦,١٣٠	١,٦٨٤,٠٤٠,٤٨٨	٤٥٣,١١٩,٥٧١	٨٩٠,٢٩٩,٥١١
-	١,٧٠٥,٤٦٥,٦٦٩	٢٢٢,٠٨٤,٧٧٥	١,٢٦٢,٣٧٥,٣٥٨	١٢٢,٩٢١,٣٨٨	-	٢٥,٨٣٤,٥٧٣	١٤,٣٤١,٧٠٥	٥٧,٩٠٧,٨٦٩
-	٢٢٤,٠٦٠,٦٧٤	٩٠,٧٠٦,٣١٤	١٠٦,٠٨٣,٢٤٧	٢٣,٢٢٧,٧٥٣	-	٢,٤١٤,٠٦٧	١,٤٦٩,٨٧٥	٥٩,٤١٩
-	٥١٠,٨٠٨,٢٤٣	١٨٢,٠٦٣,٦٤٩	٢٣٧,٧٥٥,٥٤٤	٧٦,٥٢٤,٦٢١	-	١٢,٧٧٦,١٦٥	٣٧٧,٠٦٧	١,٣١١,١٩٨
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٣٤,٠٣٧,١٤٦,٨٦٦	٧,٠٩٨,٣٩٤,٠٢٢	٢٠,٤٤٢,٣٢٩,٥٧٢	٢,٩٣٢,٣٩٥,٦٣٥	٤٢٠,٠٧٦,١٣٠	١,٧٢٥,٠٦٥,٢٩٣	٤٦٩,٣٠٨,٢١٨	٩٤٩,٥٧٧,٩٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٥,٦٠٣,٠٥٣,٠٧٩	٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦	١٣,٧٣٩,١٥٢,٢٦٠	٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠	٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩	٩٠٣,٨٦٣,٩١٨	٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥	٨٩٠,٦٧٧,٧٢١
-	١,٣٠٩,٣٦١,٤٦١	١٤٧,٣٣٣,٩٥٠	١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨	٤٣,٣٩٠,٦٥٤	٣٥٧,٩١٩	٨,٠٧٣,٣٨٢	٣,٩٥٧,٧٠٦	١٢,٨٢٠,٦٠٢
-	٣٥٢,٥١٥,٣٤٧	١٠٢,٤١٤,٣١٧	١٩٧,٨٢٥,٤٧٠	٥٠,٨٠٢,٠٨٩	١٤٠,٥٩٩	٨,٦٠٣	-	١,٣٢٤,٢٦٩
-	٢١١,٢٩٩,٧٢٦	-	١٥٦,٠٢٢,٦٨٢	٥٥,٢٧٧,٠٤٤	-	-	-	-
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣	٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	١٥,١٨٦,٤٢٧,٦٦٠	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩٠٤,٨٢١,٥٩٢

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

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٩٢٣,٣٩٢	٦٥,٩٧٦,٠٢٥	٦٢,٩٤٧,٣٦٧	-	٤٠٣,٠٩٨,٢٤٤	١,٥٢٥,٩٢٠	٤,٣٧٩,٣٩٤	١٠٣,٠٧٨,٥٩١	٢٩٤,١١٤,٣٣٩
٢٦,١٢٨,٥٠١	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٨,٥٠١	٧٢,٨٦٦,٢٩٢	١٤٨,٧٠٨	٣,٥٠٠,٤٦٧	١٢,٧٣١,٠٦٤	٥٦,٤٨٦,٠٥٣
١٨٣,٦٩٣,٢٨٣	٧,٥٩٢,٦٦٧	٥٤,٥٩٩,٨٥٢	١٢١,٥٠٠,٧٦٤	٦,٣٦٩,٨٩٦	١٠٨,٤١١	٧٦٠,٦٦٨	٣,٩٢٢,٣٦٥	١,٥٧٨,٤٥٢
٣٣٨,٧٤٥,١٧٦	٧٣,٥٦٨,٦٩٢	١٤٢,٥٤٧,٢١٩	١٢٢,٦٢٩,٢٦٥	٤٨٢,٣٣٤,٤٣٣	١,٧٨٣,٠٣٩	٨,٦٤٠,٥٢٩	١١٩,٧٣٢,٠٢٠	٣٥٢,١٧٨,٨٤٥

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٣٨,٣٧٢,٥١٣	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣	-	١٦١,٠٣٠,٩٦٧	٥٨٧,٩٥١	١,١٣٧,٩٩٥	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤
١١١,٦٦٧,٢٧٢	-	٢٨,٠٧٢,٥٤٩	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢١,٨٥٤,٧٣٠	١٢٠,٩٩١	٦,٢٧٤,٨١٧	٣,٧٨٩,٢١٥	١١,٦٦٩,٧٠٧
٢٩٩,٥٥٧,١٨٥	١٥٩,٣٤٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٣,٢٩٩,٥٧٨	٨,١٤٩	٥٤٩,١١٤	١,٤٢٨,٧٠٠	١,٣١٠,٦١٥
٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠	١٥٩,٣٤٨	٣٠١,٨١٦,٢١١	١٤٧,٦٢١,٤١١	١٨٦,١٨٢,٢٧٥	٧١٧,٠٩١	٧,٩٦١,٩٢٦	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	١٤٨,٠٢٢,٩٢٦

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠ 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠	٢٠٩,٨٦٤,٦٤٩	٥٤٥,٢٠٨,٦٨٦	١٤٩,٣٧١,١٨٨	٣,٧٥٦,٨٣٧	٨٠,٧٨٠,٧١٦	٢٥,٩٦٢,٧٢٠	٧,٦٦٤,٥٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مؤسسات				أفراد			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٢,٥٤٠,٧٧٠	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٤,٩٧٨,٥١٢

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠ جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض مباشرة

٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١	٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠
٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١	٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠

الإجمالي

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		أوراق مالية للمتاجرة		استثمارات في أوراق مالية		أصول مالية مصنفة	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	-	-	١,٣٧٢,٧٣٥,٢٦٠	-	١,٣٧٢,٧٣٥,٢٦٠	-	١,٣٧٢,٧٣٥,٢٦٠	-
AA- الى AA+	-	-	٤٤,٨٧٦,٩٩٨	-	٤٨٨,٢٣٤,٣٥٢	-	٥٣٣,١١١,٣٥١	-
A- الى A+	-	-	٤٦,٧١٣,٩٥٧	-	٤٠٣,٨١٠,٧١٠	-	٤٥٠,٥٢٤,٦٦٧	-
أقل من A-	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	٥١٢,٥٠٧,٩٦٥	٩,٥٠٦,٦٥٧,٧٤٨	-	٩,٥٠٦,٦٥٧,٧٤٨	-	١٨,٤٣٥,٧٢٨,٥٢٧	-
غير مصنفة	-	٣٢١,٤٢٤,٣٨٠	١,٩٨١,٠٥٩,٠٤١	-	١,٩٨١,٠٥٩,٠٤١	-	٢,٣٠٢,٤٨٣,٤٢١	-
الإجمالي	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	٩٢٥,٥٢٣,٣٠١	١٣,٧٥٢,٤٩٧,١١١	-	١٣,٧٥٢,٤٩٧,١١١	-	٢٣,٠٩٤,٥٨٣,٢٢٦	-

أ/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	أذن الخزانة وأوراق حكومية أخرى	جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
		الإجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	-	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	-	-	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	
٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	-	٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	-	-	٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	
٩٧٣,٣٩٨,١١١	٢,٤٦٤,٢٥٧	٩٧٠,٩٣٣,٨٥٤	٩٤,٣٧١,٢٠٢	٤٢٦,٨٣٩,٣٥١	٤٤٩,٧٢٣,٣٠١	
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	٣٨٣,٩٨٢	٤٩٣,٠١١,٠٦٢	٢٣,٥٩٠,١٣٧	١٠٨,٣٦٩,٣٠٧	٣٦١,٠٥١,٦١٨	
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	١٨٢,٢٧٣	١,٧٨٦,٩٩٦,٢٠٣	١٢٨,٨٤٧,٠١٢	٥٠٠,١٨٢,٠٦٤	١,١٥٧,٩٦٧,١٢٧	
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	٨,٣٣٠,٦١٣	٦٦,٩٤٥,٦٠٦	٣٤٦,٣٨٦,٧٧٠	
٤٩,٩٢١,١٧١	-	٤٩,٩٢١,١٧١	-	٣٥,٢٨٣,٣٤٤	١٤,٦٣٧,٨٢٧	
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	-	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	٢,٩١٤,٢١٧	٣٨٥,٦٩٢,٣٩١	٢,٦٦٩,٧٦٩,٣٠٣	
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	-	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	٥٦٧,٣٧٢,٣١٩	٥,٢٤٦,١٣٣,٢٩٦	١٥,٣٠٦,٤١٧,٩٨٤	
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	٤٣١,٧٠١,٤٩٥	٦,٨١٥,٤٠٣,٢٦٣	
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	-	١٤٥,٠١٨,٩٩٠	٤٦٩,٨٢٢	١٢,٣١٢,٤٢٦	١٣٢,٢٣٦,٧٣٢	
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	
١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	-	١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	-	-	١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	
١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	-	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	-	-	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	
٥٧,٧٧٥,١١٧,٦٤٨	٣,٠٣٠,٥١٢	٥٧,٧٧٢,٠٨٧,١٣٦	٨٢٥,٨٩٥,٣٢٢	٧,٢١٣,٤٥٩,٢٨٠	٤٩,٧٣٢,٧٣٢,٥٢٤	

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	أذن الخزانة وأوراق حكومية أخرى	جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
		الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	
٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	-	-	-	-	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	
٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	-	-	-	-	٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤	
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	-	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	
٩٧٣,٣٩٨,١١١	-	-	٩٧٣,٣٩٨,١١١	-	-	
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	-	-	٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	-	-	
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	-	-	١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	-	-	
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	-	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	-	
٤٩,٩٢١,١٧١	-	-	٤٩,٩٢١,١٧١	-	-	
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	-	-	-	-	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	-	-	-	-	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	-	-	-	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	-	-	-	-	١٤٥,٠١٨,٩٩٠	
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	-	-	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	
١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	-	-	-	-	١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧	
١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	-	-	-	-	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	
٥٧,٧٧٥,١١٧,٦٤٨	-	-	٣,٧٢٥,٥٥٥,٧٩١	-	٥٤,٠٤٩,٥٦١,٨٥٨	

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

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 المتوقعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي ذلك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج 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 المخزجات 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 جزءاً أساسياً 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 الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً 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 يلامس النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات 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 من منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (VAR)

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	١٦٢,١٢١	٤٨١,٨٦١	٤٥,٣٠٩	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	١١٦,٣٧٨
- خطر سعر العائد	٢٥,٣١٠,٥٧٢	٣٩,١٢٧,٧٥٠	٨,٤٢٥,٢٠٥	٤٢,٢٦٩,٨٩٠	٥٨,٥٩١,٠٠١	٣٢,٨٦٥,٥٩٦
- لغير غرض المتاجرة	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٢٩,٦٥٣,٨٢٢
- بغرض المتاجرة	٩,٨٤٤,٩٦٥	١٥,٥١٣,٥٦٠	٤,٩٧٥,٠٢٧	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٣,٢٢٩,٢٤١
- خطر أدوات الملكية	٦,٣٧٩,٨٢٢	٧,٤١٤,٢٠٤	٥,٦٤٠,٤٠٧	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٤,٨٦٦,١٦٨
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٣١,٢٥١	١,٣٢١,٠٤٥	١,١٢٥,١٧٧	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٢٦٥,٧٠٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	٢٧,٨٦٧,٧٧٥	٤١,١٠١,٦١٦	١١,٨٣٦,٢٨٤	٤٤,١٠١,٣٣٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	٣٥,١٣٣,٠١٩

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	١٦٢,١٢١	٤٨١,٨٦١	٤٥,٣٠٩	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	١١٦,٣٧٨
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
- لغير غرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
- بغرض المتاجرة	٩,٨٤٤,٩٦٥	١٥,٥١٣,٥٦٠	٤,٩٧٥,٠٢٧	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٣,٢٢٩,٢٤١
- خطر أدوات الملكية	٦,٣٧٩,٨٢٢	٧,٤١٤,٢٠٤	٥,٦٤٠,٤٠٧	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٤,٨٦٦,١٦٨
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٣١,٢٥١	١,٣٢١,٠٤٥	١,١٢٥,١٧٧	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٢٦٥,٧٠٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	١٣,٢٦٠,٧٠٤	١٤,٧٧٩,٧٨١	١٠,٦١٠,٣٩٨	١٠,٧٢٨,٢٦٤	١١,٧٥٨,٥٢٦	٩,٧٦٧,٣٠٨

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.

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
- لغير غرض المتاجرة	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٢٩,٦٥٣,٨٢٢
- بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
- خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
- خطر صناديق الاستثمار	-	-	-	-	-	-
- إجمالي القيمة عند الخطر	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٢٩,٦٥٣,٨٢٢

ب/ ٣ 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 لحد ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	(المعادل بالجنيه المصري)
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٤,١٢٢,٤٢٣,٩٢٨	٢٥٧,٦٧٥,١٥١	١٠٣,٤٠٥,٧٥٥	١٧,٦٩٣,٣٤٨	٣٠,٩٧٤,٠٦٤	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦
٧٦٤,٤٨٧,٠١٤	٣,٥٩٢,٧٨٢,٧٧٨	٢,٨٢٦,٨٧٠,٤٣٤	٣٢٥,٤٢٤,٣٤٥	٦٢,٢٧٤,٣٤٤	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦
٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠
٧٤٣,٣٣٢,٧٣٩	١١٢,٣٣٣,٦٨٢	٧,٦٢٢,٣٦٢	-	٦٢,٢٣٤,٥١٩	٩٢٥,٥٢٣,٣٠١
-	١٢٠,٤١٨,٦١٨	١٦,٧٣٥,١٨٧	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
١٨,١٦٠,٠٤٠,٨٦٩	١٥,٩٢٣,٩٨٣,٥٥٤	١,٠٣٩,٣٤٨,١٢٠	٤٢,٨٧٩,٩٧٠	١٢٩,٧٢٦,٥٣٦	٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٩
١٧٤,٢٥٦,١٤٧	٤٢,٦٤٥,٣٣٦	٢,٩٩٤,٩٣١	-	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤
استثمارات مالية:					
- متاحة للبيع					
١٠,٦٢٧,٣٢٨,٧٣٣	١,٥٩١,٨٦٠,٤٤٩	٣١,٧٩٥,٤٢٧	-	-	١٢,٢٥٠,٩٨٤,٦٠٩
١٠٠,٦٧٥,٦٩٨	٢٤٥,٥٣٧,٧٥٧	-	-	-	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥
١,١٣٧,٥٣٢,٢٠٧	١٧,٧٦٦,٨٤٠	-	-	-	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧
٤٤,٧٠١,١٥٢,٣٣٥	٢١,٩٠٥,٠٠٤,١٦٦	٤,٠٢٨,٧٧٢,٢١٦	٣٨٥,٩٩٧,٦٦٣	٢٨٥,٢٠٩,٤٦٣	٧١,٣٠٦,١٣٥,٨٤٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٧,٩٠٣,٢١٥	٦٨٦,٨٩٠,٢٨٢	٤٥,٥٤٠,٩٢١	٣٩,٣٨٠	-	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨
٣٥,٩٦٦,٥١٠,٢٢٢	١٩,٨٦٠,٩١٨,٣٥١	٤,٢١٤,٨٤٠,٩٥٢	٤٤٢,٧٣٢,٠٧٠	٦٩,٧٨٢,٩٢٨	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣
١٠٤,٩٦٧,٢٠٩	٧٢,١٨٧,٠٠٤	٦,٤٥٢,٥٣٢	-	-	١٨٣,٦٠٦,٧٤٥
١١٣,٦٥٢,١١٨	١٠,٢٣٣,٥٠٦	١١,١٧٨,٩٩١	-	-	١٣٥,٠٦٤,٦١٥
٣٦,٢٠٣,٠٣٢,٧٦٤	٢٠,٦٣٠,٢٢٩,١٤٤	٤,٢٧٨,٠١٣,٣٩٦	٤٤٢,٧٧١,٤٥١	٦٩,٧٨٢,٩٢٨	٦١,٦٢٣,٨٢٩,٦٨١
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالي للميزانية					
٨,٤٩٨,١١٩,٥٧١	١,٢٧٤,٧٧٥,٠٢٢	(٢٤٩,٢٤١,١٨٠)	(٥٦,٧٧٣,٧٨٧)	٢١٥,٤٢٦,٥٣٥	٩,٦٨٢,٣٠٦,١٦١

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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 سبتمبر 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						
-	-	-	-	-	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٢,٨٦٢,٥٨٠	١٢٤,٣٠٦,٧٢١	-	-	١٧٣,٣٨٥,٦٣٦	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٣٣٧,٨٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٧٥,٦٨١,١١٦	٣٣,٥١٢,١٣٢	٣٩٩,٤٢٥,٦٥٧	٧٩,١٢٤,٨٢٨	٩٢٥,٥٢٣,٣٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧,٣٦٩,٧٤٦	٥٧,٨٩٥,٣٦٩	-	١٤,٨٣٤,٤٥٠	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,١٢٦,٧٣٨,٦٣٦	٦,١١٦,٩١٩,٥٢٠	٢,٨٥٨,٢٠٦,٧١٩	٣٥١,٠٩٢,٦٧٣	-	٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٩
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٣٣١,٠٨٦,٦٨٦	٧٦٥,٨٥٠,١٥٦	١,٤٧٦,٨١٧,٠١٩	٢٦,٦٢١,٩٦٧	٨٧,٩٧٠,١٣٩	٣,٢٩٧,٨٠٨,٨٨١
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	١,٢٢٢,٧٩١,٩٨٥	٦٤١,٩٠١,٤٩١	٨,٣٥٨,٩٩٥,٥٥٠	٨٣١,١٤١,٥٩٧	٥٢١,٠٢٨,٥٤٣	١٢,٢٥٠,٩٨٤,٦٠٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١٥,٠٠٠	٢٥٧,٥٩٥,٧٣٠	٨٧,٣٢٨,٧٢٨	-	-	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧	١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧
إجمالي الأصول المالية	١٤,٦٥٨,٨٦٤,٦٣٣	١٥,٠٠٥,٠٥٠,١٠٣	١٣,١٩٥,٦٠٨,١٢٤	١,٢٤٢,٣٦٨,٣٧٠	٦,٥٤٨,٩٨٠,٤٣٩	٧٤,٣٨٤,٠٤٨,٣٠٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٠,٧٦٥,٧٥٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠١,٠٣١	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨
ودائع للعملاء	٩,١٠٩,٧٣٣,٠٨٤	٤,٢٩٥,٦٩٣,٥٩٦	١٢,١٠٢,٣٦٩,٣٧٦	٤٥٤,٤٩٧,١٤٠	٩,٠٠٢,٣٥٩,٦٥٨	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٢٩١,٨١٤,٤٥٧	٢٢٨,٦٤٨,٥٥٦	٤٥١,٦٥٦,٤٢٨	٤٩٥,٤٢١,٥٠٠	١٢٠,٩٦٩,٤٠٧	٣,٢٦١,٥١٩,٢١١
قروض أخرى	١١,٤٣٧,٩٢٦	٨٢,٣٣٦,٩٥٠	٣٩,٢٠٦,٥٩٣	-	-	١٣٥,٠٦٤,٦١٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٦٠٣,٧٥١,٢١٧	٤,٦٠٦,٦٧٩,١٠٢	١٢,٥٩٣,٢٣٢,٣٩٦	٩٤٩,٩١٨,٦٤٠	٩,٤٧٣,٣٣٠,٠٩٦	٦٤,٧٠١,٧٤٢,١٤٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٠٥٥,١١٣,٤١٧	١٠,٣٩٨,٣٧١,٠٠٢	٦٠٢,٣٧٥,٧٢٨	٢٩٢,٤٤٩,٧٣٠	(٢,٩٢٤,٣٤٩,٦٥٧)	٩,٦٨٢,٣٠٦,١٦١

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 الأصول 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 التسيو التي من الممكن تسيلها 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 . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً 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 الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

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 المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠					
الالتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
- أرصدة مستحقة للبنوك	٥٥٩,٦٠٨,٠٤٨	١٩٠,٧٦٥,٧٥٠	-	-	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨
- ودائع العملاء	١٦,٢٥٠,٣٣٠,١٧٠	١٠,٦٤٣,١٠٧,٣٠٥	٧,٤٣٢,١٠٣,٥٨٢	١٨,٥٠٠,٩٦١,٩٤٦	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣
- قروض أخرى	٢,٠٨٣,١٤٦	١١,٤٣٧,٩٢٦	٨٢,٣٣٦,٩٥٠	٣٩,٢٠٦,٥٩٣	١٣٥,٠٦٤,٦١٥
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٤٤,٢٧٨,٢٦٣	٨,٨٢٢,٣٧٩	٩,٥٣٦,٦٩٥	-	٦٢,٦٣٧,٣٣٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٦,٨٥٦,٢٩٩,٦٢٧	١٠,٨٥٤,١٣٣,٣٦٠	٧,٥٢٣,٩٧٧,٢٢٧	١٨,٥٤٠,١٦٨,٥٣٩	٦١,٥٠٢,٨٦٠,٢٧٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٠,٥١٣,٣٩٢,٢٢٣	٦,٢٦٣,١٣٩,٤٤١	١٦,٦٧٣,٨٦٢,٥٥٣	٢٥,٦٢٦,٣٨٤,٠٨٢	٧١,٢١٨,١٦٥,٧٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
الالتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٩,٥٧٩,١٥٦	٤,٠٤٩,٧٠٣	٨,٠٩٩,٤٠٥	١٦,٣٩٣,٠٩٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع العملاء	١٧,٦٣٠,٨٦٤,٣٩٢	٨,٤٧٩,٦٧٤,٩٦٠	٧,٣٣٣,٩١٩,٠٨٥	١٣,٦٩٢,٤٣٧,٩٨١	٥٤,٨٤٢,٢٢٩,٨٤٣
- قروض أخرى	٣,٩٦٧,٦٨٢	١٤,٠٠٢,٤٤١	٢٧,٧٤٠,٦٢٣	٤٧,٥٢٦,٢٩٦	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٨,٨٦٤,٦١٨	٨,٠٦٩,٢٥٣	٤,٨٧٧,٩٥٤	-	٢١,٨١١,٨٢٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨,٠٥٣,٢٧٥,٨٤٨	٨,٥٠٥,٧٩٦,٣٥٧	٧,٣٧٤,٦٣٧,٠٦٧	١٣,٧٥٦,٣٥٧,٣٧٧	٥٥,٤١٥,٨٢٣,٩٣٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣,٧١٥,٨٠٢,٨٧٦	٥,٩٢١,٨٨٩,٨٥٩	١٤,٢٧٣,٢١٩,٨٦٢	١٩,٢٨٨,٨٣٧,٩٢٧	٦٤,٤٥٣,٠٠٧,٦١٤

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 . والبنك 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 ، والتفاقيات العائد الأجل ، 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 المضمومة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

الالتزامات مشتقات المالية	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 الصرف الأجنبي	٤٤,٢٧٨,٢٦٣	٨,٨٢٢,٣٧٩	٩,٥٣٦,٦٩٥	-	-	٦٢,٦٣٧,٣٣٧
- مشتقات معدل العائد	-	-	١,٧٦٨,٣٥٣	١٧,٦٣٤,٧٨٦	٥٩,٢٣٦,٣٩٧	٧٨,٦٣٩,٥٣٦
الإجمالي	٤٤,٢٧٨,٢٦٣	٨,٨٢٢,٣٧٩	١١,٣٠٥,٠٤٨	١٧,٦٣٤,٧٨٦	٥٩,٢٣٦,٣٩٧	١٤١,٢٧٦,٨٧٣

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩,١٨١,٥٦١,٢٦٥	٢,١٣٢,٢٩٢,٤٦٤	١٦٩,٤١٤,٩٨١	١١,٤٨٣,٢٦٨,٧١٠
٩,١٨١,٥٦١,٢٦٥	٢,١٣٢,٢٩٢,٤٦٤	١٦٩,٤١٤,٩٨١	١١,٤٨٣,٢٦٨,٧١٠

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ

٣٥,٧٧٩,٣٤٦,٣٠٧ جنيه مصري مقابل ٢٩,٢٧٦,٦٦٩,٨٢٠ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	-	-
-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
-	-	٣,٧٢٥,٥٥٥,٧٩١	٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠
-	-	٣١,٥٧٠,٤٢٣,٢٥٧	٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠
-	-	-	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
-	-	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٣٥,٧٧٩,٣٤٦,٣٠٧	٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠
٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	-	-
١٣٥,٠٦٤,٦١٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
٦١,٤٤٠,٢٢٢,٩٣٦	٥٥,٣٩٤,٠١٢,١١٤	-	-

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 المضمومة 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 المضمومة 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 المضمومة 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 وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .
ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المضمومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - 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 ١٠٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصص 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 ١٠٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والفروض / 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 الأيزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والودائع (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	رأس المال
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	الاحتياطي العام
٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	الاحتياطي القانوني
٢٤١,١٣٣,١٦٩	٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨	احتياطيات أخرى
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	الأرباح المحتجزة
٦,٢٤٠,٠٤٠,٦٢٢	٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٨٦,٩٥٥,٠٨٢	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
	١,٥٧٥,٣١١	٤٠% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٨٨,٥٣٠,٣٩٣	إجمالي رأس المال المساند
٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢	٦,٩٨١,٤١٩,١٨١	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥	٤٢,٢٦٢,٠٩١,٦٠٦	الأصول داخل الميزانية
٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠	٤,٦٩٤,٣١٤,٩٨٤	الالتزامات العرضية
٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥	٤٦,٩٥٦,٤٠٦,٥٩٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٥٣%	١٤,٨٧%	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤتوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتغير في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٥- / 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 الى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التدنيزات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها 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 - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ التحليل القطاعي

أ/هـ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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 سبتمبر ٢٠١٠	
					مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
الإجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٦٨,٠٩٩,٥٦٤	١,٠٦٣,١٠٤,١٥٨	٦٣,٣٤٠,٣٨٦	٤٥,٦٠١,٨١٥	١,٦٩٦,٠٥٣,٢٠٥	إيرادات النشاط القطاعي	
(١,٠٢٧,٠٢٧,٦٩٩)	(٥٩٣,١٧٧,٨٠٣)	(١٧,٦٠٠,٣٠٤)	(٥١,٧٣٨,٠٥٦)	(٣٦٤,٥١١,٥٣٦)	مصروفات النشاط القطاعي	
١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	٤٦٩,٩٢٦,٣٥٥	٤٥,٧٤٠,٠٨٢	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,٣٣١,٥٤١,٦٦٩	نتيجة أعمال القطاع	
١,٨٤١,٩٧١,٨٦٥	٤٦٩,٩٢٦,٣٥٥	٤٥,٧٤٠,٠٨٢	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,٣٣١,٥٤١,٦٦٩	مصروفات غير مصنفة	
(٣٠٠,٠١٤,٠٢٤)	(٧٦,٣٢٣,٠٠٧)	(٧,٤٢٨,٨٦٧)	-	(٢١٦,٢٦٢,١٤٩)	ربح السنة قبل الضرائب	
١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	٣٩٣,٦٠٣,٣٤٨	٣٨,٣١١,٢١٥	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,١١٥,٢٧٩,٥٢٠	الضريبة	
					ربح الفترة	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥	٥,٠٥٣,٣١٥,٦٣١	١,٧١٨,١٧٠,٤٠٠	٩٠٦,٦٤٥,٥٦٣	٦٣,٣٩٩,٧٦٣,٢٦٠	أصول النشاط القطاعي	
-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة	
٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥	٥,٠٥٣,٣١٥,٦٣١	١,٧١٨,١٧٠,٤٠٠	٩٠٦,٦٤٥,٥٦٣	٦٣,٣٩٩,٧٦٣,٢٦٠	إجمالي الأصول	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
					مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
الإجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٢٢,٢١٣,٨٧٨	٤٠,٩٨٩,٠٧٤	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٢,١١٢,٢٠٥,٦٨١	إيرادات النشاط القطاعي	
(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)	(١٨,٨٩٠,١٩١)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	مصروفات النشاط القطاعي	
٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	نتيجة أعمال القطاع	
٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	مصروفات غير مصنفة	
(٣٢٨,٦٥١,٨٦٠)	(١,١١٧,١٣٢)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)	ربح السنة قبل الضرائب	
١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	٢٠,٩٨١,٧٥١	٦,١٦٠,٠٠٠	٣٩٦,٣١٨,٧١٥	١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٤	الضريبة	
					ربح السنة	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	أصول النشاط القطاعي	
-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة	
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	إجمالي الأصول	

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح السنة قبل الضريبة
الضريبة
ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول

(بالجنيه المصري) إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية			
		إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢,٨٦٨,٠٩٩,٥٦٤	٦,١٥١,٣٩٠	٢,٨٦١,٩٤٨,١٧٤	٨٣,٩٦٦,٠٧٨	٥٥٢,٢٥٥,٧٨٥	٢,٢٢٥,٧٢٦,٣١١
(١,٠٢٧,٠٢٧,٦٩٩)	(٨٥٦,١٠٣)	(١,٠٢٦,١٧١,٥٩٥)	(٦٣,٠٣٣,١٠٣)	(٢٣٩,٤٦٩,٠٢٠)	(٧٢٣,٦٦٩,٤٧٢)
١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	٥,٢٩٥,٢٨٧	١,٨٣٥,٧٧٦,٥٧٩	٢٠,٩٣٢,٩٧٥	٣١٢,٧٨٦,٧٦٥	١,٥٠٢,٠٥٦,٨٣٨
١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	٥,٢٩٥,٢٨٧	١,٨٣٥,٧٧٦,٥٧٩	٢٠,٩٣٢,٩٧٥	٣١٢,٧٨٦,٧٦٥	١,٥٠٢,٠٥٦,٨٣٨
(٣٠٠,٠١٤,٠٢٤)	(٨٦٢,٩٠٠)	(٢٩٩,١٥١,١٢٥)	(٣,٤١١,١٥٧)	(٥٠,٩٧٠,٥٢٧)	(٢٤٤,٧٦٩,٤٤٠)
١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	٤,٤٣٢,٣٨٧	١,٥٣٦,٦٢٥,٤٥٤	١٧,٥٢١,٨١٨	٢٦١,٨١٦,٢٣٨	١,٢٥٧,٢٨٧,٣٩٨
٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥	٣,٠٥٤,٧٠٠	٧١,٠٧٤,٨٤٠,١٥٥	٦٩١,٦٨٨,٥٠٣	٧,٨٥٠,٣٩٨,٧١٤	٦٢,٥٣٢,٧٥٢,٩٣٨
٧١,٠٧٧,٨٩٤,٨٥٥	٣,٠٥٤,٧٠٠	٧١,٠٧٤,٨٤٠,١٥٥	٦٩١,٦٨٨,٥٠٣	٧,٨٥٠,٣٩٨,٧١٤	٦٢,٥٣٢,٧٥٢,٩٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح السنة قبل الضريبة
الضريبة
ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول

(بالجنيه المصري) إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية			
		إجمالي	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)	(٩,٧٩٢,٥٥٠)	(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
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥

(٦) صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١٠٤,٣٨٤,١٥١	٢٤,٨٩٠,٤٢٨	٨٣,٦٦٣,١٦٦	٣٧,٠٤٧,٧٥٤
١,٦٣١,٦٠٧,٤٣٨	٥١٩,٢٧١,٥٢٨	١,٦٤٥,٩٨٦,١٣٢	٥٨٣,٥١٢,٤١٨
١,٧٣٥,٩٩١,٥٨٩	٥٤٤,١٦١,٩٥٦	١,٧٢٩,٦٤٩,٢٩٨	٦٢٠,٥٦٠,١٧٢
٨٤٢,١٦٣,٤٢١	٥٧,٤٠١,٤٤٩	١,٤٤٦,٧٢٦,٥٥٩	٤٦٣,٧٧٠,١٩١
٧٤,٦٤١,٩٥١	٢٣,٧٤٧,٨٦٨	١٦,٦٣٩,٢٧١	٧,٥٨٧,٦٦٦
٣٩٢,٨١٥,٤٠٢	٣٥٤,٩٤١,٣٣٤	١١٣,٤٩٠,٩٠٥	٤٢,٧٥٠,٨١١
٦٣,٩٩٦	٨٦٨	(١٢,٦٥٦)	٨٢٣
٣,٠٤٥,٦٧٦,٣٥٩	٩٨٠,٢٥٣,٤٧٥	٣,٣٠٦,٤٩٣,٣٧٧	١,١٣٤,٦٦٩,٦٢٣

- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للملاء
- أذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

الإجمالي

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

الإجمالي

الصافي

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
٣١٣,٨٤٩,٦٥٣	١٠٥,٤٦٠,١٢٩	٣٧٢,٤٤٠,٠٤٨	١١٢,٥١٢,٨٣٧
٢٥,٧٦٥,٢٥٨	٦,٥١٨,١١٩	٣٢,٠٩٠,٨٤٤	٨,١٢٠,١٢٠
١٤٣,١٨٠,٣٠٦	٥٧,١٧١,٦٣٣	٢٠٥,٤٢٣,٢٧٤	٧٥,٥٧٩,١٥٢
٤٨٢,٧٩٥,٢١٧	١٦٩,١٤٩,٨٨١	٦٠٩,٩٥٤,١٦٦	١٩٦,٢١٢,١٠٩
(٤٩,٢٤٥,٩٠٧)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)
(٤٩,٢٤٥,٩٠٧)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)
٤٣٣,٥٤٩,٣١٠	١٥١,٨٩١,٧٤٣	٥٥١,٦٧٥,٩٧٩	١٧٣,٠٠٣,١٧١

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

- ايرادات والاتعاب والعمولات:
- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
- اتعاب اعمال الامانة والحفظ
- اتعاب اخرى

الإجمالي

مصرفات الاتعاب والعمولات :

- اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١,٧٦٣,٨٩٨	-	١,٣٣٠,٦٤٧	١,٣٣٠,٦٤٧
١١٨,١٧٣,٨٠٨	٣٤,٤٢٥	٩٠,٧٦٥,٠٤٩	٣١٥,٣٠٠
٤,٥٤٥,٦٥٩	-	٣٢,١٥٠,٥٦٨	٧,٩٨٥,٨٥٢
١٢٤,٤٨٣,٣٦٥	٣٤,٤٢٥	١٢٤,٢٤٦,٢٦٤	٩,٦٣١,٧٩٩

- اوراق مالية بغرض المتاجرة
- اوراق مالية متاحة للبيع
- شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
٢٢٢,٨٦٤,٤٤٢	٥٨,٦٩٩,٩٤١	٢٥٤,٥٣٤,٣٤٨	٦٣,٢٣٢,١١٥
(١,٣٦٩,١٤٨)	(٢,١٦٢,٧١٧)	٥,٨٩١,٩٠٠	١,٥٩٢,٩٢٥
(١,١٦٦,٨٨٣)	(٢,١٧٢,٣٠٨)	(٧,٥٦١,٨١٢)	(١,٨٦٩,٥٥٩)
(١٥,٥٨٣,٢٢٤)	(١٦,٤٠٩,٠٩٤)	(٦٨,٢٠٧,٤٣٥)	(٢١,٦٦٧,٣٢٨)
٤٠٩,٤٣٩	٨٦١,٧٨٤	(١٣,٧٤٢,٧٢٠)	(٥,٧٠١,٢٢٧)
١٣٩,٤٠٦,٥٥٠	٣٩,٨٠١,٦٢٥	٦١,١٢٧,١٠٤	٣٤,٨٠٨,٧٤٨
٣,٦٥٣,٧٦٧	٣,٢٧٣,٩٧٧	٢٠,١٥١,٨٤٩	١٤,٢٧٣,٥٢٣
٣٤٨,٢١٤,٩٤٣	٨١,٨٩٣,٢٠٨	٢٥٢,١٩٣,٢٣٤	٨٤,٦٦٩,١٩٧

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

الإجمالي

(١٠) مصروفات ادارية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣٠٨,٧٩٩,٠٥٩	١١٠,٩٠٦,٧٦٩	٣٦٦,٩٥٧,٠٠٩	١٢٣,٤٢٧,٤١٥
١٥,١٠٦,٤٥٢	٤,٤٢٩,٠٦٠	١٤,٩٥٣,٤٦٣	٣,٤١٤,٤٠٦
١١,٣١٦,٩٥٥	٣,٤١٤,٤٧٣	١٧,٦٦٢,٨٥٦	٥,٩٥٢,٢٠٥
٤٥١,٨٢٣,٤٩١	١٣٧,٧٠٦,٠٦١	٤٧٧,٩٩٢,٩٢٠	١٦٤,٢٩٤,٦٥٦
٧٨٧,٠٤٥,٩٥٦	٢٥٦,٤٥٦,٣٦٣	٨٧٧,٥٦٦,٢٤٩	٢٩٧,٠٨٨,٦٨١

تكلفة العاملين

- اجور ومرتبآت
- تامينات اجتماعية
- مزايأ اخرى
- مصروفات ادارية اخرى

الإجمالي

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٥٥٤,٧٤٢	١٥,٢٦٩,٢٥٩	(٥٦,٤٨٤,١٢١)	(٤,٤٦٥,٦٨٥)
١٥,٣٤٤,٠٦٩	(٤٩,١٥٢)	٢,٠٧٣,٢٥٣	٢٤,٧٨١
(٥,٩٦٦,٢١١)	٤,٠٤٦,١١٨	٩٢,٠٩٤,٣٢٣	٤١,٢٠٧,١٨٢
(٢٢,٣٢٩,٨١٢)	٦١١,٠٢٣	(٣٤,٥٠٢,٢٩٤)	(٥,٦٩٧,٤٨٩)
(٦,٣٩٧,٢١٢)	١٩,٨٧٧,٢٤٨	٣,١٨١,١٦١	٣١,٠٦٨,٧٨٩

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

(١٢) رد (عبء) الاضطلاع عن خسائر الائتمان :-

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
(١٣٩,٩٨٠,٦٧٥)	(٢١٢,٩٤٤,٠٤٦)	(٢٩,٠٢٦,٤٩٦)	(٣٠,٨٨٥,٧٦٣)
٤١١,٧٥٣	٤١١,٧٥٣	٣٢٤,١٤٩	١١٠,٩٠٥
(١٣٩,٥٦٨,٩٢٢)	(٢١٢,٥٣٢,٢٩٣)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)

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

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٥٤١,٢٨٢,٧٧٥	٣١٥,٧١٠,٩٥٧	١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	٥٣٤,٣١٦,٣٢٠
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%
٣٠٨,٢٥٦,٥٥٥	٦٣,١٤٢,١٩١	٣٦٨,٢١٤,٣٧٣	١٠٦,٨٦٣,٢٦٤

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابلة للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٣٠٨,٤٦٩,٤٧١	٢٦٩,١٤٦,٠٩٣	١,٤٢٧,٠٩٧,٦٨١	٤٢٥,٣٧٢,٠٣٣
(١٩,٦٢٧,٠٤٢)	(٤,٠٣٧,١٩١)	(٢١,٤٠٦,٤٦٥)	(٦,٣٨٠,٥٨٠)
(١٣٠,٨٤٦,٩٤٧)	(٢٦,٩١٤,٦٠٩)	(١٤٢,٧٠٩,٧٦٨)	(٤٢,٥٣٧,٢٠٣)
١,١٥٧,٩٩٥,٤٨١	٢٣٨,١٩٤,٢٩٢	١,٢٦٢,٩٨١,٤٤٨	٣٧٦,٤٥٤,٢٤٩
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
١,٩٦٦	٠,٤٠	٢,١٤	٠,٦٤
٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠
١,٩٣	٠,٤٠	٢,١٠	٠,٦٣

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

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

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩١١,١٥٢,١١١	١,٥٧٧,١٩٨,٤٥٠
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٢,٩٥٤,٩٧٣,٧٩٦
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦</u>
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦</u>

(١٦) أرصده لدى البنوك

- حسابات جاريه
- ودائع
- الاجمالي

- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الاجمالي

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت

- ارصده متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	١٩٧,٦٠١,٤٧٠
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٣,١٧٣,٨٠٦,٦٥٤
٨١٣,١٠٠,٧٥٣	٤٢٩,١١٧,٨١١
<u>٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠</u>	<u>٣,٩٦٨,٩١٤,٤٥١</u>
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦</u>
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	١٧٣,٣٨٥,٦٣٦
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٣٩٨,٤٥٣,٢٨٠
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦</u>
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦</u>

(١٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
- اجمالي أذون خزانه

اجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠	١,٩٠٦,١٧٥,٠٠٠
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	١,٦٠٨,٩٠٠,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٥,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠
(٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)	(٤٥٤,٥١٢,١٨٧)
<u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u>	<u>٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣</u>
<u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u>	<u>٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣</u>

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- أدوات دين اخرى
- اجمالي اذونات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-

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

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٥٠٨,٤٨٢,٠١٦
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	١٨,٨٦١,٢٤٩
<u>١١١,٣٣٤,٣٦٠</u>	<u>٥٢٧,٣٤٣,٢٦٤</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٧٩,١٢٤,٨٢٨
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٣١٩,٠٥٥,٢٠٩
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٣٩٨,١٨٠,٠٣٧</u>
<u>٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢</u>	<u>٩٢٥,٥٢٣,٣٠١</u>

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥

- قروض لأجل
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-
- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	٩٧٣,٣٩٨,١١١
٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤
١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦
٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩
٦٧,٠٣٧,٥٢٢	٤٩,٩٢١,١٧١
٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠	٣,٧٢٥,٥٥٥,٧٩١

أفراد

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض اخرى
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

٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١
١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩
٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨
٩٣,٧١٣,٧٢٨	١٤٥,٠١٨,٩٩٠
٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠	٣١,٥٧٠,٤٢٣,٢٥٧
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٦٠	٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٨
(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٦٧,٥٣٧,١٥٤)
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢)
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(٢٠٢,٦٤٠,٦٥٣)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٧	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١٢,٥٧١,٢٢٣,٥٩٨
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	٢١,١٩٥,٧٤٥,٤٦١
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

<u>أفراد</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
(٢١,٠٢٨,٨٨٣)	٨٠٨,٥٢١	(٢٤,٥٧٠,٥٤٣)	(٤,٣٤٤,٤٧١)	٧,٠٧٧,٦١٠	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١٩,٨٢١,٥٢٧)	-	-	(١٩,٨٢١,٥٢٧)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٧٧٨,٨٧٨	-	٢١٩,٨٠٠	١,٥٥٩,٠٧٨	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦٠,٩٨١,٧١٥	٧,٤١٦,٠٢٧	٩٩,٤٠٥,٢١٠	٤٠,٨٦٥,٢٩٤	١٣,٢٩٥,١٨٤	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

<u>مؤسسات</u>					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	- رصيد المخصص أول الفترة
٥٠,٠٥٥,٣٧٨	-	-	٥٠,٠٥٥,٣٧٨	-	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٨٣,٢٣٧,٣٨٣)	-	-	(٨٣,٢٣٧,٣٨٣)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠,٦١٢,٦٩٨	-	-	١٠,٦١٢,٦٩٨	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦,٢٧٨,٥٧٥	-	-	١٦,٢٧٨,٥٧٥	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,٠٩٧,٨٥٠,٤٦٧	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٤٩,٨٢٨,٨٨٣	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	<u>الرصيد في اخر الفترة</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

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

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

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

(أ) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
مشتقات العملات الأجنبية:-					
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١٢,٨٧٨,٥٢٧	١٠,٠١٩,٣٩٥	١,٥٦٢,٨٠٧,٢٨٦
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٤٨,٣٦٣,٢٤٧	١٢٠,٥١١,٣١٧	٣,٢٠٤,٤٥٢,٥٦١
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	١,٣٩٥,٥٦٣	١,٣٩٥,٥٦٣	٢٠١,٧١٣,٠٤٩
٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠		٦٢,٦٣٧,٣٣٧	١٣١,٩٢٦,٢٧٥	٤,٩٦٩,٧٧٢,٩٠٦
إجمالي المشتقات (١)					
مشتقات معدلات العائد					
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٧٨,١٩٩,٩٦٤	٢٨,٨٥٠,٣٥١	٢,١٩٩,٨٠٣,٠٨٧
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦		٧٨,١٩٩,٩٦٤	٢٨,٨٥٠,٣٥١	٢,١٩٩,٨٠٣,٠٨٧
إجمالي المشتقات (٢)					
عقود سلع					
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	١٢٥,٣٢٩,٧٠٨
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٤٢,٣٢٩,٨٧٢	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	١٢٥,٣٢٩,٧٠٨
إجمالي المشتقات (٣)					
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات					
المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٨٣,١٦٧,١٧٣	٢٠٣,١٠٦,٤٩٨	٤,٩٦٩,٧٧٢,٩٠٦
(٣+٢+١)					
مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
(ب)					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
-	-	-	٤٣٩,٥٧١	١٦,٧٨٩,٩١٦	٨٧٨,١٠٩,٣٨٠
عقود مبادلة عائد					
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة					
العادلة (٤)					
-	-		٤٣٩,٥٧١	١٦,٧٨٩,٩١٦	٨٧٨,١٠٩,٣٨٠
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٨٣,٦٠٦,٧٤٥	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	٥,٨٤٨,٨٧٩,٢٨٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	١٠,٩٤١,١١٦,٦٤٠
١١٥,٥٥٣,٦٥٤	١٠٤,٨٢٨,٥٨٢
٥٤٨,٦٨٣,٨٧٦	١,٢٠٥,٠٣٩,٣٨٨
٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	١٢,٢٥٠,٩٨٤,٦٠٩

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع**- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-**

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

٢٦٢,٧٥٨,٨٣٠	٦٣,١٦٣,١٩٩
٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٢٨٣,٠٠٠,٢٥٦
٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**إجمالي استثمارات مالية**

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

٧,١٣٤,٦٠٤,٥٦٠	١٠,٧٣٣,٨٥١,٦٠٣
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٨٦٣,٣٤٦,٤٦١
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	١٢,٥٩٧,١٩٨,٠٦٤

٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	٩,٩٢٨,٥٦٢,٧٩٩
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	٢,٠٩٤,٣٢٠,٤٥٧
٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	١٢,٠٢٢,٨٨٣,٢٥٧

- أدوات دين ذات عائد ثابت
- أدوات دين ذات عائد متغير

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩
٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	-	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	- اضافات
(٤,٦٧٨,٦٣٤,٢٠١)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٧٨,٢٨٦,٦٤٥)	- استبعادات (بيع / استرداد)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	الرصيد في اخر السنة المالية
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠
٦,٢٧٩,٧٥٣,٨٨٣	٥,٠١٢,٥٠٠	٦,٢٧٤,٧٤١,٣٨٣	- اضافات
(١,٨٤٦,٠٧٤,٤٤٠)	(٢٤٩,٦٣٢,٦٢٢)	(١,٥٩٦,٤٤١,٨١٨)	- استبعادات (بيع / استرداد)
٥٢,٩٧٢,٠٥١	١٠,٩٠٦,٩٠٤	٤٢,٠٦٥,١٤٧	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	١١٠,٠٩٠,٢٩١	- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٢,٥٩٧,١٩٨,٠٦٤	٣٤٦,٢١٣,٤٥٥	١٢,٢٥٠,٩٨٤,٦١٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٨٢,٥٩١,٤٠٩	٥٢,٧١٣,٩٤٩	١٤٢,٣٢٥,٥٢٣	١٠,٢٥٩,٩٢٥
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(١٢,٦٠٦,٥٨٨)	(٩,٨٤٤,٣٢٧)	-
(٥,٧٢٩,٣٧٠)	(٩,٢٠٤,٦٨٩)	٤٢,٠٦٥,١٤٧	٢,٩٢٩,٤٠٩
-	-	(٩٦)	-
(١٠,٥٢٥)	(٢,٩٤٧)	(٤,٤١٣)	(٧٦٠)
٦١,٩٣٢,٦١٨	٣٠,٨٩٩,٧٢٥	١٧٤,٥٤١,٨٣٤	١٣,١٨٨,٥٧٤

إ (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

- ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
- ارباح (خسائر) اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
- رد (خسائر) اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع
- ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وثيقة
- ارباح (خسائر) بيع أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		(أ) شركات تابعة:- - شركة سي أي كابيتال القابضة
نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	-	- شركة كوتيكنا
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	٣٩	١٧,٧٦٦,٨٤٠	- ايجيبت فاكترز
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>		<u>١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧</u>		إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧		١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧		- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة في :
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>		<u>١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧</u>		- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>		<u>١,١٥٥,٢٩٩,٠٤٧</u>		إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

(٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) القيمة الدفترية	طبيعة الأصل*
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠	وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٣,٢٣٩,٢٠٠	-	الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقى +جزء من الجراج
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة
٢٢٥,٠٠٠	-	فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,٣٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥	أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
٧,٦٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠	كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
٣٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠	أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
٢,٥٢٥,٥٠٠	-	أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠
١٢,١٤٢,٤٩٩	١٢,١٤٢,٤٩٩	أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية
<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٣٦,٤٩٥,٦٦٤</u>	الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	إيرادات مستحقة
٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤	٥٨٣,٦١٤,٠١٧	- إيرادات مستحقة
٦٧,٤٣٣,٦٦٧	٧٨,٥٦١,٨١٧	- مصروفات مقدمه
٤٨,٨٧٩,٣٤٨	٢٥,٣٠٧,٥٥٣	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤٣,١٨٦,٧٤١	٢٥٤,٨٣٨,٤٣٢	- أرصده مدينه متنوعه **
٤,٦٣٠,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣	- أصول ألت ملكيتها للبنك
<u>٩١٨,٠٠٣,٨٨٣</u>	<u>٩٤٦,٩٥٢,١٧٢</u>	إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٨,٨٩٥,٦٦٤ 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

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٣٩,٠٠٢,٧٢٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٤,١٠٣,٠٨٩	٩٦,٤٠٣,٧٤٩	١,٦٢٠,٦٧٨,٩٠٩
الاضافات (استبعادات) خلال الفترة	-	٧٠,٥٣٩,٢٠٠	٥١,٣٦٠,١٥٨	٣٢,٠٠٠	١٢,٨٦٦,٨٧٩	٥,٣٥٤,٣٨٦	٧,٩٦٦,٠٢٦	١٤٨,١١٨,٦٤٩
التكلفة في اخرالفترة (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٠,٣٦٢,٨٨٥	٢١,١٠٨,٧١٥	٢٤٨,٤٧٩,٧٣٤	٢٣٩,٤٥٧,٤٧٥	١٠٤,٣٦٩,٧٧٥	١,٧٦٨,٧٩٧,٥٥٨
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤٠٦,٧٥٢,٢٩٢	٢٠,١٤٧,٠٧٧	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٢,٦٠٠,٨٥٧	٥٢,٠٢٨,٣٧٨	٩٠١,٨٣٠,٩٤٥
اهلاك الفترة	-	١٣,٧٤٨,٣٩٨	٦٣,٦٩٠,٢١٢	٣٩٢,٣٨٣	٣٠,٢٠٢,٩٠٤	١٩,٤٦٤,٢٥٥	٧,٢٣٠,٥٩٨	١٣٤,٧٢٨,٧٥٠
مجمع الاهلاك في اخرالفترة(٢)	-	١٣٦,٢٩٣,٩٧٥	٤٧٠,٤٤٢,٥٠٤	٢٠,٥٣٩,٤٦٠	١٩٧,٩٥٩,٦٦٨	١٥٢,٠٦٥,١١٢	٥٩,٢٥٨,٩٧٦	١,٠٣٦,٥٥٩,٦٩٥
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢٦٨,١٧٦,٨١٩	٢١٩,٩٢٠,٣٨١	٥٦٩,٢٥٥	٥٠,٥٢٠,٠٦٦	٨٧,٣٩٢,٣٦٣	٤٥,١١٠,٧٩٩	٧٣٢,٢٣٧,٨٦٣
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٤-٣)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٢,٢٥٠,٤٣٥	٩٢٩,٦٣٨	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠١,٥٠٢,٢٣٢	٤٤,٣٧٥,٣٧١	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤

معدل الاهلاك ٥% ٢٠% ٣٣,٣% ٢٠% ٣٣,٣% ٣٣,٣%

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٠,٧٦٣,٢٢٠ جنيها 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 سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٤٣٧,١٧٦,٢٩٨	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٣,١٩٧,٥٠٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٤٤,٢٧٦,٠٠٦	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	١٦١,١٢٢,٥٢٢	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	٥٤٤,٩٧٥,٢٧٠	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٣٥٠,٠٠١,٠٣١	- ارصدة بدون عائد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٣٧٢,٧٦٧	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٤٣٧,١٧٦,٢٩٨	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٣,١٩٧,٥٠٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٤,٤٩٠,٣٣٥,٢٥٧	١٤,٢٥٢,٨٠٠,١٣٥	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢٢,٢٦٦,٣٠٥,٥٥٩	- ودائع لإجل وياخطر
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٤,٨٨١,٣٠٤,٣٨٣	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٨,١٣٦,٩٠٣,٢٠٤	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٩٦,٨٧٧	١,٠١٧,٤٧١,٢٤٢	- ودائع أخرى
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	
١٨,٧١٢,٦٧٦,١٤١	١٩,٤٢١,٠٧٩,٧٥٠	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٤١,١٣٣,٧٠٤,٧٧٣	- ودائع أفراد
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	
١٥,٣٤٢,٢٣٢,١٣٤	٩,٠٠٢,٣٥٩,٦٥٨	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٥١,٥٥٢,٤٢٤,٨٦٥	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	
٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦	٤٥,٥٤٦,٥٢٢,٣٤٩	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٥,٠٠٨,٢٦٢,١٧٤	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٠,٥٥٤,٧٨٤,٥٢٣	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٦٤٤	٢٢,٦٦٥,٢٨٣	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	١٠,٩٤٨,٥٩٢	٥,٩٨٥,٩٤٥	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	٢٣٠,٣٩٨	٢٣٠,٣٩٨	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٧٣,٩٧٧,٢٢٢	٦٩,٧٦٧,٢٢٢	٣-٥ سنوات	حسب ٣-٥ تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٦٠,٠٠٠	-	-	٣-٥ سنوات	حسب ٣-٥ تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	٤٧٩,٢٥٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ايهما أكثر لحين ٩٪ الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	١٠,٢٣٣,٥٠٨	٦,٨٢٢,٣٣٩	٢٠١٢	٠,٥	القرض الابائبي لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٣٥,٠٦٤,٦١٥	١٠٥,٧٢٠,١٨٧			إجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٧٢,٣٩٥,٣٧٧	٢٢١,٦٣٨,١٥١	- عوائد مستحقة
٦٣,٩٠٧,٠١٦	٩٦,٨٦٥,١٦١	- مصروفات مستحقة
٤٦٠,٦٩٨,١٦٢	٤٤٣,١٠٧,٣٢١	- دائنون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٢٩٩,٨١٠,١٩٦	- ضرائب الدخل
١٢٥,٥٦٥,٠٩١	١٧,٠٤٢,٥٦٤	- أرصدة دائنة متنوعه
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	١,٠٧٨,٤٦٣,٣٩٣	إجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(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 سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٦,٩٤٠,٤٨٢)	(٢٢,٩٩٢,٥٩٧)
٣,٠٤٥,٢٨١	٢,٢٩٩,٩٨٨
٣١,٥١٧,٥٢٣	٣٢,٨٦٢,٣٨٩
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٢٧,٤٢٥,٧١٠
<u>٣٩,٧٩٩,٣١٨</u>	<u>٣٩,٥٩٥,٤٩٠</u>
	الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبينة على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق 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	
١٠,٣٢٢,٠٢٤	- قائمه في بداية الفترة
٣,٣٨٨,٣٦٦	- ممنوحه أثناء الفترة
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
<u>١١,١٣٨,٢١٠</u>	قائمه في نهاية الفترة

القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٢٧,٠٦ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ١٣,٧٠ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٢١,٧٠ جنية مصري .

- وقد عدلت القيمة العادلة لاسهم الشريحه الأولى والثانية والثالثة لتعكس تأثير توزيعات الأسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٠

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	- احتياطي قانوني
١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	- احتياطي عام
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	- أرباح (خسائر) مرحله
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	- احتياطي خاص
(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٣,٥٠٠,٦٩١	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٤٠,٦١٢,٩٥١	- احتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,١٠١,٩١٤,٠٧٤</u>	<u>٥٥٢,٣٩٤,٤٩١</u>	<u>إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية</u>

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- الرصيد في اول الفترة
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١١٣,٩٦٠,١٦١	- اثر تغير سياسات محاسبية
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>١٤٠,٦١٢,٩٥١</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>

(ب) احتياطي قانوني

٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	- الرصيد في اول الفترة
-	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	- المستخدم
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	- محول من ارباح العام السابق
<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>	<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	- الرصيد في أول الفترة المالية
(١٠١,١٩٦,٠٩٧)	١١٠,٠٩٠,٢٩١	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤,٩١٨,٨٩٦	-	- الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
<u>(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)</u>	<u>٣,٥٠٠,٦٩١</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>

(د) أرباح (خسائر) مرحله

(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)	- الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	- محول من الاحتياطي الخاص
<u>(١,٩٤٢,٦٨٤)</u>	<u>٢٠,٢٣١,٢٩٨</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢١٢,٧٤٠	٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	أذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)	(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)	أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	٦,٦٠٩,٢٦٦,٨٥٦	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

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

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤١,٠٠١,٠٢٩ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٤٠,٤٠١,٠٢٩	٣٣٢,٣٠٥,٩٦٤	٤٧٢,٧٠٦,٩٩٣	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢,٤١٧,٤١١ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	٩,٩١٩,٣٤٢,٢٣٠	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	١,٠٦١,٥٢٤,٦١٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٠٢,٤٠١,٨٦٣	- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٤٨٣,٢٦٨,٧١٠	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٣٨) أرقام المقارنة

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

الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩	الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢	- مخصصات اخرى
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	- احتياطي خاص
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	-	- احتياطي مخاطر بنكية
-	(٤٢,٤٢٠,٦٩٠)	- مخصصات (قائمة الدخل)
(٥٢,١٣٣,٢٨٥)	(٢٦,٩٦٠,٤٧٥)	- ا) مصروفات (تشغيل أخرى
(١١,٧٦٥,٥٢٧)	-	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٥,٣٤٠,٨٠٦)	(٨٠,٥٩٩,٣٨٧)	- مصروفات ضرائب الدخل

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٦٥,٤٥١,٠١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠,٢٧٩,٠٨٢,٥٣٤ جنيه مصرى بواقع ١٥٧,٠٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٩,٩١٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٠٠,٨٦٨,٣٨٠ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٠٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٣,٩٠٤,٤٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠١,٤٦١,٨٩٠ جنيه مصرى بواقع ٧٧,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤,١٩٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٠٣٦,١٨٤ جنيه مصرى

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجارى الدولى)

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى 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 لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٨٩٧,١٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٢,٥٥٤,٤٦١ جنيه مصرى بواقع ٥٨,٥٨ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٤٥,٤٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٦٦١,٥٢٤ جنيه مصرى

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٠٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٢,٠٣٥,٦١٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٤,٧٨٣,٠٧٠ جنيه مصرى بواقع ١٠٠,٦٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٤٢٢,٠٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٢,٤٥٦,٦٢٠ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنية مصرى)

٧٧٢,٩١٢,٢٦٣	- قروض للعملاء
١٣٨,٤٧٣,٤١٧	- ودائع العملاء
٢١٩,٧٣٩,١٢٥	- الالتزامات العرضية

و تتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنية مصرى)ايرادات (جنية مصرى)

٤٣,٤٢٢,٠٦٥	٤٧٨,٣٩٤	- الشركة الدولية للأمن والخدمات
٦٤٣,٥١٧	٤٨,٢٤٧,٨٠٥	- كوريليز
١,٣٩٤,٧٣٩	١٦٥,٤٤٢	- التجارى الدولى للتأمين
١,٨٧٧,٧٠١	١,٧٣٦,٨٦٨	- التجارى الدولى للمسرة
٣١,٥١٩	٣٦,٦٠٦	- ديناميك
٣٦,٧٩٠	٥,٠٨٥,٤٨٤	- ايجيبيت فاكترز
١٣,٣٢٥	٧,٦٣٢	- سى اى اسيتس مانجمنت
٢٥١,٨٤٥	٥٦,٥٨٠	- شركة سى اى كايبتال القايضة
٢,٨٧٦	٣٣٣	- شركة هيكله للاستثمار
٥٩٤	١٤٣	- شركة سى اى كايبتال للبحوث

(٤١) الموقف الضريبي

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط وحتى 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 واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(٤٢) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المعادل بالالف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنيه)

٦٠,٤٢١	٣٢,٦٢٤	- جنيه مصرى
(٢٩,٠٧٧)	١٠,١٦٩	- دولار أمريكي
٢٧٩	(٢٣٠)	- جنيه إسترليني
٥٩٩	(١٦٨)	- الين الياباني
١,٠٨١	(٢٣٧)	- فرنك سويسري
١٥,٩١٢	٦,٩١٢	- اليورو