

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية غير المجمعة

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية غير المجمعة

هذه القوائم المالية غير المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية غير المجمعة.

فقرة توجيه الانتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة ، أفصحت إدارة البنك عن تعرض جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجة كبيرة أن يؤدي إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مراقبا الحسابات



رقم القيد في سجل مراقبي

حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٩"

محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

رقم القيد في سجل مراقبي

حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٧١"

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠١١

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٧.٢	٦٤.١	٧٥.١	- اجمالي المركز المالي
(٦.٠)	١٢.٦	١١.٩	- الالتزامات العرضية
٢٨.٢	٢٧.٤	٣٥.٢	- صافي محفظة القروض
٧١.٤	٩.٥	١٦.٣	- الاستثمارات
(٣٣.١)	١٣.٢	٨.٨	- صافي أدون الخزانة
١٥.٧	٥٤.٨	٦٣.٥	- اجمالي الودائع
(٣٠.١)	٠.٤	٠.٣	- المخصصات الاخرى
٢٤.٠	٦.٩	٨.٦	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

مقدار التغير	المعدل في	*المعدل في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(٢.١)	١٦.٥٣%	١٤.٤١%	- معدل كفاية رأس المال *
			* قبل توزيعات ارباح ٢٠١٠ (النسبة بعد التوزيعات المقترحة ١٦.٩١ %)
			ثالثاً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)


معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٩ الى	من ١ يناير ٢٠١٠ الى	
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٢.٣	٤,٠٢٦.٣	٤,٥٢١.٤	- عوائد محصلة
١٣.٤	(٢,٠٠٠.٩)	(٢,٢٦٦.٦)	- تكلفة الودائع والاقتراض
١٧.٨	٦٣٧.٣	٧٥٠.٣	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩.٢	١,٧٨٣.٦	٢,١٢٥.٩	- صافي ارباح الفترة بعد الضرائب

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرية) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية) (المعدلة)	
			الأصول :-
(١٥)	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
(١٦)	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	- أرصدة لدى البنوك
(١٧)	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	- أدون خزائن واوراق حكوميه اخرى
(١٨)	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢	- أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩)	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
(٢٠)	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
(٢١)	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
(٢٢)	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	- متاحه للبيع
(٢٢)	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
(٢٣)	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(٢٤)	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٤٢,٤٨٥,٣٦٤	- إستثمارات عقارية
(٢٥)	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	٩١٨,٠٠٣,٨٨٢	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
(٣٣)	٧٩,٦٥٦,٦٩٤	٣٩,٧٩٩,٣١٨	- أصول ضريبية مؤجلة
(٢٦)	٧١٦,٠٧١,١٥٨	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥	إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
(٢٧)	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	- أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٨)	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	- ودائع العملاء
(٢١)	١١٣,٥٥١,٠٤٠	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	- مشتقات مالية
(٣٠)	١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
(٢٩)	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٣,٢٢٧,٠٤٢	- قروض طويلة الأجل
(٣١)	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	- مخصصات اخرى
	٦٦,٤٧٨,٩٥٠,٨٢٦	٥٧,١١٧,٢٣٢,٠٠٧	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :-
(٣٢)	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- رأس المال المدفوع
(٣٢)	٤١٦,٨٢٨,٩٣٨	٢,٠٧٧,٢٠٣,٩٦٩	- احتياطات
	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	- منجب لحساب نظام إثابة العاملين
	٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)	- أرباح (خسائر) محتجزة
	٦,٤٨٨,٠٢٤,٦٩٥	٥,١٦١,٩٩٠,٢٦٩	إجمالي حقوق الملكية
			- صافي أرباح العام بعد الضريبة
	٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٩	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	إجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام
	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥	إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
(٣٧)	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخري

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رقم الايضاح	
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)		
(المعدلة)			
٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣	٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧	(٦)	- عائد القروض والائرادات المشابهة
(٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٣)	(٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥)	(٦)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠٠	٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢		صافى الدخل من العائد
٧٠٤,٤٣٦,٣٥٣	٨٣٥,١٥٤,٢٤١	(٧)	- ايرادات الاتعاب و العمولات
(٦٧,١٤٧,٤٥٨)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	(٧)	- مصروفات الاتعاب و العمولات
٦٣٧,٢٨٨,٨٩٥	٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٢٦,٠٦٢,٣٧٣	١٨٤,٣٠٩,٠٩٢	(٨)	- توزيعات ارباح
٤٠٤,١٥٣,٠٥٥	٤١٣,١٠٩,٨١٢	(٩)	- صافى دخل المتاجرة
٦٥,٢٢٠,٦٩٢	١٠٢,٥٥٩,٢٠٦	(٢٢)	- ارباح الاستثمارات الماليه
(١,٠٤٠,٧٨٧,٣٥١)	(١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٧)	(١٠)	- مصروفات اداريه
(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)	١,٧٧١,٣٢٩	(١١)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى
(٩,١٨٤,٨٥٨)	(٦,١٦٣,٤٩٦)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤	٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٥٧,٦٩١,٤٥٦)	(٤٢٦,٦٩٥,٩١٢)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
١٧,٩٥٨,٧٥٠	٣٩,٨٥٧,٣٧٦	(٣٣) & (١٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) & (١٣)
١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤		صافى ارباح العام
			ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٦٣	٢,٩٩	(١٤)	الاساسى
٢,٥٩	٢,٩٣	(١٤)	المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنية مصرية)

(جنية مصرية)

(المعدلة)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤

٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠

- صافى الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

١٨٤,٢٨٣,٤٤٥

١٧٩,٠٢١,٢٣٨

- الإهلاك

٥٩,٠٢٦,٧٦٥

٨٤,٤١٦,٥٣٥

- المخصصات (المكون خلال العام)

(١١,٩٨٨,٠٣٨)

(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

٢٢,٤٢٣,٥١٦

١٠٠,٤٩٦,٣٢١

- عبي اضمحلال الاصول

(٥,٩٣٤,٢٤٦)

(١,٩٩٠,٦٣٧)

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(٥١٧,٠٧٨)

(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)

- مخصصات انتفى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)

(٧٢٤,٥٧٩)

٧,٣٤٠,٦٢٠

- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(١٥,٧٩٧,٧١٠)

(١,٥٧٤,٧٤٦)

- ارباح بيع أصول ثابتته

(١١٣,٠٥١,٩٤٨)

(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)

- ارباح بيع استثمارات مالية

-

٩٦

- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١٠,٤٢٤

١٤١,٧٦٨

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية

٧٥,٠٠١,٠٨٢

٦٦,٣٥٦,٥١٩

- المدفوعات المبنية على الاسهم

٢,٣١٦,٣٧٣,٨٣٧

٢,٤٨٢,٤٦٥,٥٧٦

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات

(١,٧٩٢,٥٠٦,٠٦٣)

١,١١٤,٦٦٤,٧٠٤

- ودائع لدى البنوك

١,٤١٠,٢٩٧,٤٦٣

٤٩٢,٠١٢,٢٠٣

- أدون الخزانه واوراق حكوميه اخري

١٢٨,٩٢١,٨٤٣

(٩٦٤,٤٤٧,٦٥٦)

- أصول ماليه بغرض المتاجره

(٦,٨٤٤,٣٤٢)

٤٩,١٠٧,٤٨٢

- مشتقات مالية بالصفى

(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٧)

(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)

- قروض للعملاء والبنوك

(٦٩,٤٢٨,٧٢٥)

(٤٥٢,٨٧٧,٥٤٤)

- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٤٤,٦٧٥,٢١٧

٨٦٤,١٣٤,٦٨٠

- الأرصدة المستحقة للبنوك

٥,٩٠٤,٥٢٠,١٨٠

٨,٦٣٧,٢٥٣,٧٨١

- ودائع العملاء

(٤٧٥,٧٢٨,٣٣٢)

(٤٣١,٧٧٦,٤٩٥)

- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى

٦,٦١٣,٠٠٤,١٢١

٤,٠١٣,٨٤٩,٦٨٥

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(جنية مصري)

(المعدل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنية مصري)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-

١٤١,٩٥٩,٩٤٩	(٨٦,٢٢٢,٠١٦)	- مدفوعات متحصلات مقابل (اقتناء) استبعاد شركات تابعه و شقيقة
(١٧٩,٧٣٣,٤٠٠)	(١٣٠,٦٢١,٠٣٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣١١,٤٤٦,٥٩٠	١٠٠,٣٤٧,٥٥٦	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٦٧١,٦٦٢)	٩٨٩,٠٤٦	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٩٦٧,١١٩,٢٧٦)	(٤,٥٦٧,٦٦٨,١٩٠)	- مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣,٧٨٩,٧٠٠	٥,٠٤٩,٩٤١	- استثمارات عقارية
(٥,٧٠٠,٣٢٨,٠٩٩)	(٤,٦٧٨,١٢٤,٦٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

٣٥,٧٣٤,٦١٥	(١٦,٣٤٧,٣١٥)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	- زيادة رأس المال
(٥٩٦,٩١٣,١٧٤)	(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
(٢,٢٨٣,٣٩١,٥٨٨)	١,٤٤٠,٢٩٥,٥٥٧	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	- أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	- اذون خزانة و اوراق حكومية اخري
(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)	- اذون الخزانة و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية	إرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	
- الرصيد في أول العام بعد التعديل	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٥١,٥٠٢,٩٤٢	
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(٢٦,٦٥٢,٧٩٠)	-	-	
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨٢	٧٥,٠٠١,٠٨٢	
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	
- زيادة رأس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	-	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	
- محول الي أرباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	-	-	-	
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-	
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	(١٢,٢٠٨,١٢٦)	٦٦,٣٥٦,٥١٩	
- الرصيد في اخر العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٦٦٩	٢,١٢٦,٥٩٦	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٩٩٥,٥٦٦,١٩٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	- صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
-	١,٥٧٤,٧٤٦	يخصم:
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	- ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣	- احتياطي مخاطر البنكية العام
		- صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	يضاف:
		- ارباح (خسائر) محتجزة
١,٧٥٥,٠١٤,٠٢٤	٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١	- الاجمالي
		يوزع كالاتي:
٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	- احتياطي قانوني
١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	- احتياطي عام
١٤٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	- توزيعات المساهمين - حصة اولى
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	- توزيعات المساهمين - حصة ثانية
١٧٥,٦٩٥,٦٧١	٢٠١,٤٢٢,٢٧٥	- حصة العاملين
٢٦,٣٥٤,٣٥١	٣٠,٢١٣,٣٤١	- مكافاة اعضاء مجلس الادارة
١٧,٥٦٩,٥٦٧	٢٠,١٤٢,٢٢٨	- مؤسسه البنك التجاري الدولي
(١,٩٤٢,٦٨٤)	-	- ارباح (خسائر) محتجزة في اخر السنة المالية
١,٧٥٥,٠١٤,٠٢٤	٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١	الإجمالي

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرعا وخمسة واربعين وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف وثلاثمائة وسبعة وعشرين موظفاً 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/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول 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 طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً 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 وشفيفة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته 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 ٣١ ديسمبر 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 وفقاً 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 وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشفيفة بدلاً 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 الشفيفة 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 سنوياً ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال 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 . ويبين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٦٦.٣٥٦.٥١٩ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

٢/ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف 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 وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢/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 .

٢/د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنه 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

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

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

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

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها 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 تسيويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تسيويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تسيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يربها 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 الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تسيويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تسيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تسيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى 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 المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم 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 تسيويب 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 الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التسيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التسيويب ، 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 تسيويبه 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 بيع 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 تويب 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 كنتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢/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 .

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

٢/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 وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

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

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢/ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى 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 .

٢/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 الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع

الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

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

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

٢/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 الت وفاء لديون .

٢/ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تسعينات عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث مكنتي وخزائن
٨ سنوات	آلات كاتبة 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 ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية 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 .

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى 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 ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

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

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

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

٢/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 .

٢/ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي 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 .

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

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

٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا 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 .

٢/ش - الاقتراض

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 الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢/ت - 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 .

٢/ث - أرقام المقارنة

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

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

١/أ 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 .

وتنطوي 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 ٣/أ) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

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 الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل 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 .

وتتمثل 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

٣/١

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 الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٤٢,٩٣	٩٠,٩٧	٥٤,٦٥	٩٠,٩١	ديون جيدة
٤,٧١	٤,٧٣	٥,٢٤	٥,٣٧	المتابعة العادية
٢,٤٧	١,٣٣	٢,٥٦	٠,٩٩	المتابعة الخاصة
٤٩,٨٩	٢,٩٧	٣٧,٥٥	٢,٧٣	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع 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:

التصنيف	معدل التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	معدل التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	١%	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	١%	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	٢%	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	٢%	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	٣%	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	٥%	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	٢٠%	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	٥٠%	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	١٠٠%	رديئة	١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	١١١,٣٣٤,٣٦٠	١١١,٣٣٤,٣٦٠	١١١,٣٣٤,٣٦٠
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥
٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤
١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١
٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٢٩٢,٥١٨,٣١٨
٤٣,٣٩٠,٨٠٣	٦٧,٠٣٧,٥٢٢	٦٧,٠٣٧,٥٢٢	٦٧,٠٣٧,٥٢٢
٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥
٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٨٠	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧
٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠
١٥١,٧٤٦,١٠٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨	٩٣,٧١٣,٧٢٨	٩٣,٧١٣,٧٢٨
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠
١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥	٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥	٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥
٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧
٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣	٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩	٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩	٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩
٦٣١,٤٦٦,٣١٩	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	٩٣١,٤٧١,٠٠٠
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٤٦٩,٤٠٣,٩١١
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٨٢٠,٢٧٢,١١٥
١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢
١٢,٥١١,٢١٥,٠٣٢	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٦٠,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣,٣١% . 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 ٩٦,٢٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,٢٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
- نسبة ٨٣,٦٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥,٢٢٢,٥٦٩,٨٨٥	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
٣٦٢,٥٨٧,١٧٥	-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-
١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣	-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦	-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥	-
٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦ جنيه مصري و يتضمن ايضاح ١٩ وايضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٢٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة ومنتجات 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)

٣١ ديسمبر 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	
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٢,٥٦٣,٤٩١,٨٦١	٧,١٦١,٧٨٨,٧٢٣	١٩,٠٠٣,٨٦٤,٤٨٩	٢,٧٢٨,٧٣٠,٨٢٠	٤٢٠,٧٧٣,٥٣٣	١,٧٩٢,٦٥٧,١٠١	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٩٨٣,١٦٩,٢٥٢
-	١,٩٠٥,٧٢٨,٢٩٢	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٩٦,٢١٧,٨٧٩	٦٤,٢٤٥,٤٨١	١٣٧,٨٩١	٣١,٥١٥,١٩٨	١٤,٦٩١,٧٧١	١٤,٠١٤,٩٥٦
-	٣٣٠,٣٤٩,٥٣١	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٩٣,٩٨٢,٧٥٨	١٩,٨٩٧,٤٠٢	٣٠٤,٠٤٤	٢,٣٧٠,٣٦٦	١,٢٦٤,٥٨٧	٩١٠,٢٣٥
-	٥٣٠,٦٧٢,٥٧٣	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٢٧٩,٤٢٧,٤١٢	٦٢,٥٣٣,٢١٥	٧٩٣,٥٢٨	٦,١٨٨,٤٤٦	٢٩٣,٤٠٥	١,١٠٩,٢٢٦
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨	٧,٦٣٨,٦٤١,٣٢١	٢١,٠٧٣,٤٩٢,٥٣٧	٢,٨٧٥,٤٠٦,٩١٨	٤٢٢,٠٠٨,٩٩٦	١,٨٣٢,٧٣١,١١١	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٦	٩٩٩,٢٠٣,٦٦٨

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	
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	٨٩٠,٦٧٦,٧٢١
-	١,٣٠٩,٣١١,٤٦١	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 ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٤٣٢,٣٧٢	٣١,١٣٨,٠٤٠	-	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٢٧,٤٧١,٢٤٧	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣	١٣,٢٠٩,٥٤٠
١٢٦,٨٧٢,٧٢٣	-	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	٧١,٣٦٤,١٩٤	١٠٧,٨٠٣,١٨٥	١,٢٨٤,٥٦٨	٦٣,٢١٨,٠١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧	٩,٣٩٤,٦١٥
١٩٩,٦١٣,١٩٠	٣١,٤٣٢,٣٧٢	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	٧٥,٣٤٤,٤٢٤	٥٣٣,٠١٥,٩٢٩	١,٦٣٩,٤٣٨	٦٧,٣٩٦,٠٦١	١٤٦,٣٦١,٧٧٨	٣١٧,٦١٨,٦٥٣

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
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	٣,٢٩٤,٥٧٨	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 ١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣ 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧,٣٩٤,٣٠٣	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٧٥,٣٣٨,٩٩٨	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٥٠,١٩٣,٥٤١	٥٣٣,٨٧٠,٦٣٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	-
١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣								
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مؤسسات				أفراد			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٩٧٨,٥١٢	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٢,٥٤٠,٧٧٠	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	-
٨٦٢,٠٠١,٨٣٦								

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد 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 ٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض مباشرة

٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠

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 العام المالي ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر 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	-	-	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨	-	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨	-
AA- إلى AA+	-	-	٣٧,٦٤٨,٥٣٧	٣٨٣,٠٧٥,٦١٠	-	-	٤٢٠,٧٢٤,١٤٧	-
A- إلى A+	-	-	٤٩,١٦٩,٢٨٠	٢٦٤,٥٧٢,٣٥٣	-	-	٣١٣,٧٤١,٦٣٢	-
أقل من A-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨٦٥,٧٨٦,٨١٩	١١,١٢٤,١٤٥,٣٨٩	-	-	٢٠,٨١٠,٩٣٥,٧٧٥	-
غير مصنفة	-	-	٤٦٩,٤٣٤,٢٠٥	١,٧٧٠,٥٠٧,٦٦٢	-	-	٢,٢٣٩,٩٤١,٨٦٧	-
الإجمالي	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	١٤,٨٩٠,٨١٦,٣١٣	-	-	٢٥,١٣٣,٨٥٨,٧٢٠	-

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 العام الحالي . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية				الخليج العربي	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :						
- أدوات دين	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :						
قروض لأفراد :						
- حسابات جارية مدينة	٤٣٢,٧٠٤,٠٢٢	٤٨٦,١٩٤,٤٨٧	٨٥,٩٩٨,١٩٩	١,٠٠٤,٨٩٦,٧٠٨	٢,٣٠٨,٦٥٦	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
- بطاقات ائتمان	٣٨٣,٧٤٧,٨٤٠	١١١,١٢٧,٩٩٣	٢٣,٢٦٣,٦٣١	٥١٨,١٣٩,٤٦٤	٤٤٣,٩٣٩	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
- قروض شخصية	١,٢٦٩,٧٧٣,١١٣	٥١٣,٣٠٧,٣١٣	١٣٠,٨٤٦,١٠٠	١,٩١٣,٩٢٦,٥٢٦	٣٠٣,٠٧١	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦
- قروض عقارية	٣٥٠,٢٨٩,٩٢١	٧١,٩٤٣,٤١٦	٨,٦٦٣,٨٧٧	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
- قروض أخرى	١٣,٠٥٢,٥٨٦	٣٠,٣٣٨,٢١٧	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
قروض لمؤسسات :						
- حسابات جارية مدينة	٢,٥١١,٨٣٣,٧٢٠	٤٩٧,٦٨٤,٠٥٩	١٠,٣٦٠,٣٥٩	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	-	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	١٥,٧٦٣,٣١٦,١٦٠	٥,٤٢٧,٠٩٤,٧٦٦	٥٦٠,١٣٧,٤٥٣	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩	-	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,١٩٢,٣٧٨,٦٩٤	٥٥٩,٢٦٧,٠٤٠	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض أخرى	١٣٩,٠٨٤,٢٥٢	١٢,١٤٧,٥٩٦	٥١٤,٢٥٣	١٥١,٧٤٦,١٠٠	-	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :						
- أدوات دين	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٥٢,٣٧٧,٣٠٤,٢٥٦	٧,٧٠٩,١٠٤,٨٨٧	٨١٩,٧٨٣,٨٢٣	٦٠,٩٠٦,١٩٢,٩٦٦	٣,٠٥٥,٦٦٧	٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية					الخليج العربي	الاجمالي
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	-	-	-	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :							
- أدوات دين	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	-	-	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	-	-	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
- قروض شخصية	-	-	-	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦	-	-	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦
- قروض عقارية	-	-	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	-	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
- قروض أخرى	-	-	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	-	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	-	-	-	-	-	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩	-	-	-	-	-	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	-	-	-	-	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض أخرى	١٥١,٧٤٦,١٠٠	-	-	-	-	-	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :							
- أدوات دين	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	-	-	-	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٥٦,٩٩٤,٩٤٢,٣٠٠	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٢٢	-	-	٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣

ب- خطر السوق

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) 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 والشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

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 (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VaR Limits) وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO)

اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Stress VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	١١٦,٣٧٨	٨٨٣,٦١٥	٣٠٧,٨٢٣	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	- خطر أسعار الصرف
	٣٢,٨٦٥,٥٩٦	٥٨,٥٩١,٠٠١	٤٢,٢٦٩,٨٩٠	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	- خطر سعر العائد
	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	- لغير غرض المتاجرة
	٣,٢٢٩,٢٤١	١١,٤٥٧,٢٠٠	٦,٧٦٩,١٠٥	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	- بغرض المتاجرة
	٤,٨٦٦,١٦٨	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	- خطر أدوات الملكية
	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	- خطر صناديق الاستثمار
	٣٥,١٣٣,٠١٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	٤٤,١٠١,٣٣٩	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	- إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	١١٦,٣٧٨	٨٨٣,٦١٥	٣٠٧,٨٢٣	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	- خطر أسعار الصرف
	-	-	-	-	-	-	- خطر سعر العائد
	٣,٢٢٩,٢٤١	١١,٤٥٧,٢٠٠	٦,٧٦٩,١٠٥	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	- لغير غرض المتاجرة
	٤,٨٦٦,١٦٨	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	- بغرض المتاجرة
	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	- خطر أدوات الملكية
	٩,٧٦٧,٣٠٨	١١,٧٥٨,٥٢٦	١٠,٧٢٨,٢٦٤	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٦,٢٧٠,٢٣٨	- خطر صناديق الاستثمار
							- إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	- خطر سعر العائد
	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	- لغير غرض المتاجرة
							- إجمالي القيمة عند الخطر

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
(المعادل بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الإجمالي						الأصول المالية
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٣٠,١٦٦,٣٥٣	١١,٥٦٥,٤٥٥	٧٦,٢٤٦,٣٠٧	٢١٦,٧٥٢,٣٨٣	٥,٣٤٠,٥١١,٢٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٦٨,٥٣٠,٠٤٠	٢٩٤,٣٥٠,١٧٤	٢,٢٧٦,٥٦٤,٩٧٦	٤,٠٦١,١٩٩,٠٥٥	٦٨,٩٦٣,١٥١	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٥٦,٥٦٣,١٢٢	-	٧,٥٨٤,١٤٧	١١٢,٨١٧,٤٧١	١,٢٤٥,٠٧٤,١٠١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	١٨,٥٤٦,٣٢٩	١٠٩,٩٨١,٢٤٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٦٣٩	١,٠٦٢,٩٠٨	١,١٠٧,٤٢٦,٢٠٦	١٦,٤٩٦,٠٠٨,٩٦٥	١٨,٩٨٣,٦٢٥,٩٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	١,٦٧٩,٤٩٥	٢٣,٧٦٧,٤٥٩	١١٣,٨١٦,٩٩٤	مشتقات مالية
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	-	-	٣٤,٧٧٢,٥٣٩	١,٢٠٧,٩٢٤,٤٤٧	١٢,٣٦٢,٦٥٠,٠٤٤	استثمارات مالية : - متاحة للبيع
٢٨٩,١٥١,٧٤٤	-	-	-	٢١٢,٥٥٥,٨٧٠	٧٦,٥٩٥,٨٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	-	-	١٨,١١١,٢٨٨	٩٧٨,٢٠٦,٢٥٠	استثمارات مالية في شركات تابعة و
٧٤,٨٥٠,٩٧٠,٥٤٨	١٥٥,٢٦٠,١٥٥	٣٠٦,٩٧٨,٥٣٧	٣,٥٢٢,٨٢٠,٠٠٠	٢٢,٤٥٩,١١٨,١٨٤	٤٨,٤٠٦,٧٩٣,٦٧٣	إجمالي الأصول المالية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٢,١٩٢,١٣٤	٣٩,٠٠٦	٢٤,٩٨٧,١٥٨	١,٢٦٩,١١١,١٣١	٢٥,٩٥٠,٤٨٠	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٣٥١,٠٠٢,٥٩٧	٤١٨,٣١٣,٢٦٩	٤,٢٤٢,٢٥١,١٩٩	١٩,٥٢٠,٣٨٥,٣٣٠	٣٨,٩٤٧,٩٣١,٢٢٩	ودائع للعملاء
١١٣,٥٥١,٠٤٠	-	-	٥,٢٩٦,٤٥٨	٣٥,٨٥٦,١٨٣	٧٢,٣٩٨,٣٩٩	مشتقات مالية
١٢٩,١١٣,٤٢٦	-	-	٩,٠٢٦,٥٩٧	٦,٩٥٤,٦٠٧	١١٣,١٣٢,٢٢٢	قروض أخرى
٦٥,٠٤٤,٨٢٧,٩٩٩	٣٥٣,١٩٤,٧٣٠	٤١٨,٣٥٢,٢٧٦	٤,٢٨١,٥٦١,٤١٣	٢٠,٨٣٢,٣٠٧,٢٥٠	٣٩,١٥٩,٤١٢,٣٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٨٠٦,١٤٢,٥٥٠	(١٩٧,٩٣٤,٥٧٦)	(١١١,٣٧٣,٧٣٨)	(٧٥٨,٧٤١,٤١٣)	١,٦٢٦,٨١٠,٩٣٤	٩,٢٤٧,٣٨١,٣٤٣	صافي المركز المالي للميزانية

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 بالتزامات 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 التسيول 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 :

٣١ ديسمبر 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	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٤٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨١	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨
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 للعملاء	١٧,٦٣٠,٨٦٤,٣٩٢	٨,٤٧٩,٦٧٤,٩٦٠	٧,٣٣٣,٩١٩,٠٨٥	١٣,٦٩٢,٤٣٧,٩٨١	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- 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 . وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية.
 - مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
- ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر 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	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦		٦٥,١٦٩,٣١٣
- مشتقات معدل العائد	-	٥٤٧,٤٠٧	٣١١,٢١٠	١٩,٩٧٢,٠٤٩	٢٠,٣٢١,٩٧٦	٤١,١٥٢,٦٤١
الإجمالي	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٦٣٧,٨٩٠	٩,١١٧,٤٦٨	٢٠,١٣٥,٢٤٤	٢٠,٣٢١,٩٧٦	١٠٦,٣٢١,٩٥٤
بنود خارج الميزانية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي		
(بالجنيه المصري)	٩,٤٨١,٥١٧,٦٤٤	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣		
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٩,٤٨١,٥١٧,٦٤٤	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣		
الإجمالي	٩,٤٨١,٥١٧,٦٤٤	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣		

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ جنيه مصري مقابل ٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-
- أفراد	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢	٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠
- مؤسسات	-	-	٣٢,٦٧٣,٨١٨,٣٥٢	٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-
- أدوات ملكية متاحة للبيع	-	-	-	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
إجمالي أصول مالية	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥	٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
ودائع العملاء	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	-	-
قروض أخرى	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
إجمالي التزامات مالية	٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨	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 المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتمان وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى ولعملاء

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

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 ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١٠٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.
ويخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	الاحتياطي العام
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	الاحتياطي القانوني
٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨	٢٤١,١٣٣,١٦٩	احتياطيات أخرى
٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)	الأرباح المحتجزة
٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٩	٦,٢٤٠,٠٤٠,٦٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٥٦,٩٦٨		٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
٦٠٨,٤٤٠,١٤٧	٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	إجمالي رأس المال المساند
٧,٠٠١,٣٢٨,٩٣٥	٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥	الأصول داخل الميزانية
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠	الالتزامات العرضية
٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤١%	١٦,٥٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/٥% ،

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري) إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية			
		إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢	٨,٧٢٨,٧٨٧	٣,٩١٥,٢٨٠,٦٢٥	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٣,٠٢١,٨١٣,٨٥٩
(١,٠٢٨,٩١٥)	(١,٠٢٨,٩١٥)	(١,٤١٠,٢٣٦,٠٣٧)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٦,٨٦٠,٧١٨)
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٧,٦٩٩,٨٧٢	٢,٥٠٥,٠٤٤,٥٨٨	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٢,٠٢٤,٩٥٣,١٤١
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٧,٦٩٩,٨٧٢	٢,٥٠٥,٠٤٤,٥٨٨	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٢,٠٢٤,٩٥٣,١٤١
(٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦)	(١,١٨٥,٤٠٠)	(٣٨٥,٦٥٣,١٣٦)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٣١١,٧٤٢,٧٦٦)
٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	٦,٥١٤,٤٧٢	٢,١١٩,٣٩١,٤٥٢	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٧١٣,٢١٠,٣٧٥
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٣,٠٧٦,٤٠٦	٧٥,٠٨٩,٨٠٥,٠٣٩	٦٣٨,٣١٩,٨٦٧	٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦	٦٥,٩٥٨,٩١٥,١٥٥
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٣,٠٧٦,٤٠٦	٧٥,٠٨٩,٨٠٥,٠٣٩	٦٣٨,٣١٩,٨٦٧	٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦	٦٥,٩٥٨,٩١٥,١٥٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بالجنيه المصري) إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية			
		إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٤٣٣,٢٩٤,٧٢٢	٦,٥١٣,٨٦٥	٣,٤٢٦,٧٨٠,٨٥٧	٩٠,٠٠٥,١٩٨	٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦	٢,٧٣٢,٤٨٦,٠٠٣
(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)	(٩,٧٩٢,٥٥٠)	(١,٣٠٠,١٥٩,٩٦٨)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٨٨٧,٧٣٧,٧٢٦)
٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١٢٦,٦٢٠,٨٨٩	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٤٤,٧٤٨,٢٧٧
٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١٢٦,٦٢٠,٨٨٩	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٤٤,٧٤٨,٢٧٧
(٣٣٩,٧٣٢,٧٠٦)	(٨٩,٦٦٤)	(٣٣٩,٦٤٣,٠٤٢)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٢٧٧,٧٦٣,٩٢٥)
١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	(٣,٣٦٨,٣٤٩)	١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٧	٤,٩٠٤,١٠٦	٢١٥,٠٨٩,٣٨٩	١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٢
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥	٢,٩٤٤,٩٣٥	٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥	٢,٩٤٤,٩٣٥	٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
١٢٨,٠١٣,٥٠٠	١١٣,٥٠٧,٠٣١	- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦	- للبنوك
٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧	- للعملاء
١,١٢٥,٣١٧,٣٤٣	١,٩٢٩,٢٩٠,٤٠٨	- أذون و سندات خزانة
٧٤,٦٤١,٩٥١	١٦,٦٣٩,٢٧١	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٥٦١,٥٩٠,٩٦٤	١٥٥,٠٤٠,٣٦٨	- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١١٥,٣٨٩	(١٢,٥١٧)	- أخرى
٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣	٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧	الإجمالي
١٦٤,٨٤٢,٨٥٥	٧٠,٤٦٩,٢٣٣	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
١,٨٣٤,٤٥٤,٠١١	٢,١٩٣,٧٥٧,٦٠٢	- للبنوك
١,٩٩٩,٢٩٦,٨٦٦	٢,٢٦٤,٢٢٦,٨٣٥	- للعملاء
-	٢١٩,٨٨١	- اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزم باعادة الشراء
١,٥٧١,٦١٧	٢,١٢٢,٧٩٩	- أخرى
٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٣	٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥	الإجمالي
٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠٠	٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢	الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعباب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٤٦١,٤٧٥,٥٣٦	٥١٨,٨٨٥,٠٦٠	ايرادات و الاعباب و العمولات:
٣١,٦٧٢,٥٧٥	٣٩,١٥٨,٠١٢	- الاعباب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٢١١,٢٨٨,٢٤٢	٢٧٧,١١١,١٦٩	- اعباب اعمال الامانة و الحفظ
٧٠٤,٤٣٦,٣٥٣	٨٣٥,١٥٤,٢٤١	- اعباب اخرى
(٦٧,١٤٧,٤٥٨)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	الإجمالي
(٦٧,١٤٧,٤٥٨)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	مصروفات الاعباب و العمولات :
٦٣٧,٢٨٨,٨٩٥	٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢	- اعباب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		الصافي

(٨) توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
١,٧٦٣,٨٩٨	١,٣٣٠,٦٤٧	- اوراق مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٨١٥,٤٢٩	١٥٠,٨٢٧,٨٧٧	- اوراق مالية متاحة للبيع
٥,٤٨٣,٠٤٦	٣٢,١٥٠,٥٦٨	- شركات تابعة و شقيقة
١٢٦,٠٦٢,٣٧٣	١٨٤,٣٠٩,٠٩٢	الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	٣٣٤,٢٣٠,٢٤٠	- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
(١,٩٦٢,٠٠٦)	٩,٧٩٥,٨٠٠	- ارباح (خسائر) تقييم ارصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
٣,٤٦٠,٠٠٩	(١٢,٢٩٧,٧٣٧)	- (خسائر) ارباح تقييم عقود صرف اجله
(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	(٣٣,٠٥٣,٦١٢)	- (خسائر) ارباح تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٠٧,٥٩١)	(١٧,٦٤٣,٤٥٤)	- (خسائر) ارباح تقييم عقود مبادلة عملات
١٥٦,٥٦٤,٩٨١	١٠٧,٤٠٨,٢٦٢	- أدوات دين بغرض المتاجرة
(٣,٦٧٣,٦٦٠)	٢٤,٦٧٠,٣١٣	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٤٠٤,١٥٣,٠٥٥	٤١٣,١٠٩,٨١٢	الإجمالي

(١٠) مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤١٢,١٣٢,٥١٨	٤٧٦,٤٦٨,٨٦٣	تكلفة العاملين
١٩,٥٧٥,٦٥٨	٢١,٧١٣,٣٠٦	- اجور ومرتببات
١٤,٤٢٨,٦٢٨	٢٩,٦٣٦,٨١٠	- تامينات اجتماعية
٥٩٤,٦٥٠,٥٤٧	٦٦٠,١٢٠,٩٥٨	- مزايا اخرى
١,٠٤٠,٧٨٧,٣٥١	١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٧	- مصروفات ادارية اخرى
		الإجمالي

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٦,٠٣٦,٩٨٥	(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)	- (خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات
١٥,٧٩٧,٧١٠	١,٥٧٤,٧٤٦	بالمعاملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٤٨,٧٩٤,٣٧٦)	١٣٨,٨٣٩,٦٣٠	- أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥٧,٩١٩,٦٢١)	(٤٧,٧٨٣,١٧٢)	- رد (عبء) مخصصات اخرى
(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)	١,٧٧١,٣٢٩	- أخرى
		إجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(٩,٧١٥,٣١١)	(٦,٧٨٣,٧٥٧)	- قروض وتسهيلات للعملاء
٥٣٠,٤٥٣	٦٢٠,٢٦١	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٨٤,٨٥٨)	(٦,١٦٣,٤٩٦)	

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤	٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٠٪	٢٠٪	- سعر الضريبة
٤٢٤,٦٦٨,٤٤١	٥٠٢,٥٤٨,٨٩٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٥,٧٦٠,٥٦٤	٨,٠٢٣,١٨٧	- مصروفات غير قابله للخصم
(٩٩,١١٩,٣٥٧)	(١١٣,٠٩٤,٢٦٣)	- اعاءات ضريبية
٨,٤٢٣,٠٥٨	(١٠,٦٣٩,٢٨٠)	- تأثير المخصصات
٣٣٩,٧٣٢,٧٠٦	٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦	ضريبة الدخل
١٦,٠٠٪	١٥,٤٠٪	سعر الضريبة الفعلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣	- صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
(٢٦,٣٥٤,٣٥١)	(٣٠,٢١٣,٣٤١)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٧٥,٦٩٥,٦٧١)	(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح العام)
١,٥٥٤,٩٠٦,٦٨٧	١,٧٦٢,٣٥٥,٨٣٧	حصة المساهمين في الارباح
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	- عدد الاسهم
٢,٦٣	٢,٩٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٦٠٠,٦٩٥,١٨٥	٦٠٠,٦٩٥,١٨٥	- وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
٢,٥٩	٢,٩٣	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٩١١,١٥٢,١١١	١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	- نقدية
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :-
		- حسابات جاريه
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	ارصده بدون عائد

(١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	٣٧٤,٨١١,٧٦٦	- حسابات جاريه
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١	- ودائع
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	الاجمالي
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١٣,١٠٠,٧٥٣	٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢	- بنوك محلية
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	- بنوك اجنبية
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	الاجمالي
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	- ارصده بدون عائد
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨	- ارصده ذات عائد ثابت
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	- ارصده متداولة
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠	٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم *
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	
(٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)	(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	- عوائد لم تستحق بعد
<u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u>	<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	اجمالي أدون خزانه
-	(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
<u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u>	<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

* تم إعادة توييب ادوات دين متاحه للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩,١٤١,٢٣٩ جنيه مصري وتم تبويبها ضمن أدون الخزانه واوراق حكوميه اخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة شراء لا تزيد عن ستة أشهر .

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٨٦١,١٥٧,٣٢٥	- أدوات دين :-
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	١٩,٠٦٧,٥٦٢	- سندات حكومية
<u>١١١,٣٣٤,٣٦٠</u>	<u>٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧</u>	- ادوات دين اخرى
		اجمالي ادوات الدين
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٧٤,٠٣١,٩٨٤	- ادوات حقوق ملكية :-
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	- اسهم شركات اجنبية
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٤</u>	- وثائق صناديق استثمار
		اجمالي ادوات حقوق الملكية
<u>٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢</u>	<u>١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١</u>	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦

- قروض لأجل

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧
٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
٦٧,٠٣٧,٥٢٢	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢

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 المخصصه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٥٩,٥٢٨,٣٥١)
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦)
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١٣,١٧٦,١٤٥,٦٥١
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر 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 العام
(٤٠,٣٦٣,٧٨٩)	٢,٢٨٠,٦٥٨	(٤١,٧٥١,٠٦٧)	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	١,٧٨٤,٣٨٩	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	-	(٧٦٢,٢٨٢)	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
٣,٤٧٢,٠٧٥	-	٢٥٥,٨٩٥	٣,٢١٦,١٨٠	-	- مبالغ مستردة خلال العام
١٤٠,٥٠٨,٤٥٢	٨,٨٨٨,١٦٤	٨١,٤٩٨,٤٩٩	٤٢,١١٩,٨٢٦	٨,٠٠١,٩٦٣	<u>الرصيد في اخر العام</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 العام
٤٧,١٤٧,٥٤٦	٩٨,٥٧٢	١١,٢٥٦,٦٥٦	٣١,٥١٧,٨٧٩	٤,٢٧٤,٤٣٩	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	-	(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	- مبالغ مستردة خلال العام
٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	-	٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤	٤,١٠٣,٩٢١	٤٧٢,٦٥٧,٥١٢	٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣	١٨٦,٨٨٩,٨١٨	<u>الرصيد في اخر العام</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 التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.
- و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقد / افتراضي Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة 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 محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
مشتقات العملات الأجنبية:-					
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧
٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠		٦٥,١٦٩,٣١٣	١٠٦,٥٨٧,٩٠٨	إجمالي المشتقات (١)
مشتقات معدلات العائد					
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦		٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	إجمالي المشتقات (٢)
عقود سلع					
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	إجمالي المشتقات (٣)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤	
مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
-	-	-	٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤
-	-		٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١١٣,٥٥١,٠٤٠	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	

(٢٢) استثمارات مالية

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	- استثمارات مالية متاحة للبيع :-
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة *
١١٥,٥٥٣,٦٥٤	٨٨,٦٣٤,٥٥٦	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٥٤٨,٦٨٣,٨٧٦	١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠	- غير مدرجة في السوق
٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-
٢٦٢,٧٥٨,٨٣٠	٥٤,٠٨٣,٣٧٧	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	- غير مدرجة في السوق
٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	إجمالي استثمارات مالية
		- ارصدة متدولة
٧,١٣٤,٦٠٤,٥٦٠	١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤	- ارصدة غير متدولة
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	
		- أدوات دين ذات عائد ثابت
٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠	- أدوات دين ذات عائد متغير
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	
٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	

* تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩,١٤١,٢٣٩ جنيه مصري وتم تبويبها ضمن أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة لا تزيد عن ستة أشهر .

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الإجمالي	الإجمالي	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩
٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤
٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	-	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧
(٤,٦٧٨,٦٣٤,٢٠٠)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٧٨,٢٨٦,٦٤٥)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦
		إجمالي الرصيد في اخر السنة المالية
		- الرصيد في اول العام المالي ٢٠١٠
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦
٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢
(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
		إجمالي الرصيد في اخر العام المالي

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	- (إخسائر) ارباح الاستثمارات المالية
٨٨,١٨٨,٥١١	٢٠٣,٦٨٩,١٥٣	ارباح (إخسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(٩,٨٤٤,٦٤٧)	(إخسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(٨,٠٣٥,٠٧٢)	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	رد (إخسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
-	(٩٦)	(إخسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
-	(١٥٩,٣٢٥,٩٥٧)	(إخسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(١٣,٨٥١)	(١٣,٢٧٠)	(إخسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٥,٢٢٠,٦٩٢	١٠٢,٥٥٩,٢٠٦	

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
المساهمة (%)		المساهمة (%)	
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	-
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠
٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	٣٩	١٨,١١١,٢٨٨
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>		<u>٩٩٦,٣١٧,٥٣٨</u>	

(أ) شركات تابعة:-

- شركة سي أي كابيتال القابضة

(ب) شركات شقيقة :-

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة كوتيكنا
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

- وتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة في :

- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>	<u>٩٩٦,٣١٧,٥٣٨</u>

(٢٤) استثمارات عقارية

طبيعة الأصل*

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠
٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠
٣,٢٣٩,٢٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٧,٦٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
٣٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠
٢,٥٢٥,٥٠٠	-
١٢,١٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩
<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٢٨,٦٩٥,٦٦٤</u>

عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقى +جزء من الجراج
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة
فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ س بناحية العزازى فاقوس الشرقية
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠
أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية

الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤	٨٠١,٦٠٧,٦٥٦
٦٧,٤٣٣,٦٦٧	٦٨,٨٨٩,٩٨٣
٤٨,٨٧٩,٣٤٨	٥٣,٩٤٣,٠٦٢
٣٤٣,١٨٦,٧٤٠	٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦
٤,٦٣٠,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
<u>٩١٨,٠٠٣,٨٨٢</u>	<u>١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠</u>

إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

- إيرادات مستحقة
- مصروفات مقدمه
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
- أرصده مدينه متنوعه **
- أصول ألت ملكيتها للبنك

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢١٠,٠٩٥,٦٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.
** تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)	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 العام	٢٧,٠٨١	٧٠,٥٣٩,٢٠٠	٥٩,٣٢٢,٦٥٧	١٦,٥٨٦,٣٠٠	١٤,٣١٤,٠٧١	٧,٠٩٠,٠٩٣	٨,٣٦٥,٠٣٠	١٧٦,٢٤٤,٤٣٢
التكلفة في اخرالعام (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
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 العام	-	١٨,٦١٩,٦٢٨	٨٤,٢٩٦,٦٥٤	٩٤٤,١٨١	٣٩,٥٨٨,٣٧٩	٢٦,٠٥١,٠٠٥	٩,٥٢١,٣٩١	١٧٩,٠٢١,٢٣٨
مجمع الاهلاك في اخرالعام (٢)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
صافي الاصول في اخر العام(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨
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% ٣٣,٣% ٢٠%

- 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)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٦٧,٠٧٤,٧٦٩	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	١١٠,٤٧٦,٣٦٤	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	- ارصدة بدون عائد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٤,٤٩٠,٣٣٥,٢٥٧	١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	- ودائع لإجل وبأخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٩٦,٨٧٧	١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣	- ودائع أخرى
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	
١٨,٧١٢,٦٧٦,١٤١	٢١,٣٢٣,٨٧٦,٠٥٠	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٤٢,١٥٦,٠٠٧,٥٧٤	- ودائع أفراد
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	
١٥,٣٤٢,٢٣٢,١٣٤	٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	
٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦	٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٤,٣٦٣,٠٠٣	١٦,٦٦٥,٢٨٣	٥-٢ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	٨,٩٦٦,٥٨٢	٥,٤٨٧,١٦٦	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	٦٠,٠١٤	٢٩,٧١٦	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٧٤,٨٠٢,٢٢٢	٥-٢ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٦٠,٠٠٠	-	-	٥-٢ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	٤١٧,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٠١٠	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما أكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	٦,٩٥٤,٦٠٤	٣,٤٧٧,٣٠٢	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٢٩,١١٣,٤٢٥	١٠٠,٧١٠,٦٨٩			إجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٧٢,٣٩٥,٣٧٧	٢٠٨,٢١٤,٧١٧	- عوائد مستحقة
٦٣,٩٠٧,٠١٦	٩٥,٨٦٧,٢٩٨	- مصروفات مستحقة
٤٦٠,٦٩٨,١٦٢	٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩	- دائنون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	- ضرائب الدخل
١٢٥,٥٦٥,٠٩٠	١٦,٥٠١,٣٩٢	- أرصده دائنه متنوعه
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥	١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	إجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(٣١) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)						
البير	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣,٤٠١,٥٣٣	٣٢,٤٧٩,٤٦٤	-	(٥,٠٠٠)	(٢,٧٢٥,٤٥٠)	٣٣,١٥٠,٥٤٧
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٠٩٤,٦١٢	٧,٣٣٤,٠٧٨	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠
- مخصص مطالبات أخرى	١١,٨٢٤,٨٧٤	٣,٦٢٤,٠٢٠	٦,٥٤٢	(١,٩٨٥,٦٣٧)	-	١٣,٤٦٩,٧٩٩
الإجمالي	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	٣٩,١٩٨,٠٩٦	٧,٣٤٠,٦٢٠	(١,٩٩٠,٦٣٧)	(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)						
البير	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٢,٨٣٨,٠٠٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٤٠١,٥٣٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٤٤,٦٨٨,٧٨٠	٣٧,٦٥٣,٤٥٢	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٨,٨٢٠,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٥,٧٤٣,٧٤٢)	-	١١,٨٢٤,٨٧٤
الإجمالي	٤٠١,٥٩٣,٠٢٧	٤٩,٣١١,٤٥٤	(٧٢٤,٥٧٩)	(٥,٩٣٤,٢٤٦)	(٥١٧,٠٧٨)	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨

(٣٢) حقوق الملكية

(أ) رأس المال :-

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

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

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

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

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

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

(ب) الإحتياطيات :-

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

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

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
(٢٦,٩٤٠,٤٨٢)	(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)
٣,٠٤٥,٢٨١	٩,٣٢٤,٠٧٤
٣١,٥١٧,٥٢٣	٦٤,٧٢٧,٦٤٤
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٢٩,٢٥٠,٣١٨
<u>٣٩,٧٩٩,٣١٨</u>	<u>٧٩,٦٥٦,٦٩٤</u>
	الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبينة على أسهم

- 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 موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التى سيتم إصدارها فى نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية فى تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل فى بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة فى حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتى :

عدد الأسهم	
١٠,٣٢٢,٠٢٤	- قائمه فى بداية العام
٣,٣٨٨,٣٦٦	- ممنوحه أثناء العام
(٥٨٧,٣٨٥)	- سقط الحق فيها أثناء العام
(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء العام
<u>١٠,٥٥٠,٨٢٥</u>	قائمه فى نهاية العام

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

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

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

- تم تعديل القيمة العادلة لاسهم الشريحة الثانية و الثالثة و الرابعة لتعكس تأثير توزيعات الأسهم التى تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٠

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر 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)	٢,١٢٦,٥٩٦	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	- احتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,١٠١,٩١٤,٠٧٤</u>	<u>٥٦٧,٣٩٩,٩٦٠</u>	إجمالي الاحتياطيات في آخر العام
		(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- الرصيد في اول العام
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	- محول من (الى) الأرباح المحتجزة
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	الرصيد في آخر العام
		(ب) احتياطي قانوني
٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	- الرصيد في اول العام
-	(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>	الرصيد في آخر العام
		(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	- الرصيد في أول العام
(١٠١,١٩٦,٠٩٧)	١٠٨,٧١٦,١٩٦	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤,٩١٨,٨٩٦	-	- الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
<u>(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)</u>	<u>٢,١٢٦,٥٩٦</u>	الرصيد في آخر العام
		(د) أرباح (خسائر) مرحله
(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)	- الرصيد في أول العام المالي
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	- محول من الاحتياطي الخاص
<u>(١,٩٤٢,٦٨٤)</u>	<u>٢٠,٢٣١,٢٩٨</u>	الرصيد في آخر العام

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	أذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ١٤٢,٨٥٥,٧٤٩ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٤٢,٢٥٥,٧٤٩	٣٣٥,١٨٠,٧٨٠	٤٧٧,٤٣٦,٥٢٩	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢,٠٢٨,١٦٤ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	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)	
٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	- مخصصات اخرى
١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	- احتياطي خاص
-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- احتياطي مخاطر بنكية
(٩٦,٢٤٣,٣٢٢)	-	- مخصصات (قائمة الدخل)
(٣٦,٠٨٤,٩٢٦)	(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)	- (مصروفات) تشغيل أخرى
-	(٩,١٨٤,٨٥٨)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٦,٦١٠,٦١١)	(٣٥٧,٦٩١,٤٥٦)	- مصروفات ضرائب الدخل

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنيس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٦٠,٥٨٨,٢٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩,٧٠٣,٨١٩,٧٢٦ جنيه مصرى بواقع ١٦٠,١٦٦ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢,٧٠٢,٣١٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٣٢,٨٠٢,٤٥٠ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنيس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٣٠,٣٧,١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤٢,٦٦٩,٩٦٣ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٩٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٥٦٠,٠٤٦ 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 اسنيس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٧٦٠,٩٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٥,٦١٦,٤٩٥ جنيه مصرى بواقع ٥٩,٩٥٠ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٤٥,٤٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٧٢٣,٧٦٨ جنيه مصرى

صندوق حماية

أنشأ البنك التجارى الدولى صندوق استثمار حماية ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنيس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٢,٩٦٤,٤٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠٢,٩٩٣,٤٧٠ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٢١١ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٤٧,٦٢٧ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٥,٥٣٠,٩٥٦ 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 وارضدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٨٢٨,٣٠٨,٦٠٧	- قروض للعملاء
٦٩٥,٨١٨,٧٥٤	- ودائع العملاء
٣٨٣,٧٥٤	- الالتزامات العرضية

و تتمثل الإيرادات والمصرفيات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-مصرفيات (جنية مصرى)إيرادات (جنية مصرى)

٥٠,٣٤٧	٦٨٤,٣٩١	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٩٥٤,٣٤٣	٦٦,٢٤٥,٠٧١	- كوربليز
١,٩٢٥,٣٢٠	١٧١,٣٠٩	- التجارى الدولى للتأمين
٢,٦٢٢,٢٨٤	١,١٥٥,٧٧٧	- التجارى الدولى للمسمرة
١٣٥,٩٨٢	٢٦,٤٢٥	- ديناميك
٥٦,٧٧٠	٧,١٠٣,٥٠٨	- ايجيبيت فاكورز
١٦,٠٠٩	٦,٢٨٠	- سى اى اسنيس مانجمنت
٢٥٧,١٨٤	٢٢,٣١٥	- شركة سى اى كابييتال القابضة
٣,٢٤٥	٧٥٦	- شركة هيكله للإستثمار
٧٩٤	٥٤٦	- شركة سى اى كابييتال للبحوث

(٤١) الموقف الضريبي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(المعادل بالالف جنية)

٦٠,٤٢١	١١,٩٦٦	- جنيه مصرى
(٢٩,٠٧٧)	(٦,٦٠٢)	- دولار أمريكي
٢٧٩	(٤٠٠)	- جنيه إسترليني
٥٩٩	(٤٣٣)	- الين الياباني
١,٠٨١	١٣٠	- فرنك سويسرى
١٥,٩١٢	٨,٢١٨	- اليورو

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجة كبيرة أن يؤدي الي انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. لذا فمن المحتمل ان يكون للأحداث المشار إليها تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الاعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للبنك، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار. وسيستمر البنك في تقييم الموقف تباعاً لتحديد التأثيرات على الأصول والالتزامات وذلك بمجرد الانتهاء من عملية التقييم.