

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

المقدمة

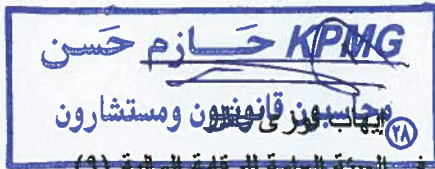
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

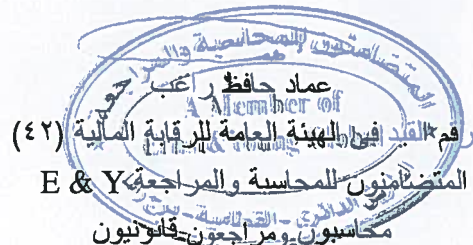
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



القاهرة فى ١١ مايو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	(١٧)	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٦٣٠,٣٤٥,١٥٧	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	٣٦,٢٤٦,٨٦٩,٤٩٦	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٤٨,٤٢٧,٢٨٧	(٢١)	- مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :-</b>
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٤,٢٤٣,٩٦٠,٢٧٥	(٢٢)	- متاحة للبيع
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٢٧٠,٤٩٧,٦٥٣	(٢٢)	- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١٠٨,٦١٧,٠٩٣	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨٠,٣٦٨,٣٢٠	١٧٥,٩٥٣,٣٦٤		- عملاء سمسة - أرصدة مدينة
٨,١٨٥,٤٧٤	-		- حسابات المقاصة - أرصدة مدينة
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	١,٢٦٦,٨٣٣,٦٧٤	(٢٥)	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
١٦٠,٣٧٣,٧٨٢	١٥٠,٣٥٠,٤٢١		- الشهرة
٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤	٣٥٩,٩٥٣,٥٣٤	(٤١)	- أصول غير ملموسة
١١٧,٦٠٢,٨٢٩	١٢٧,٠٠٧,٥٦٤	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	٦٦٧,٨٨٢,٩٨٧	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<b>٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥</b>	<b>٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>

#### الالتزامات و حقوق الملكية :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الالتزامات :-
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١	(٢٨)	- ودائع العملاء
٣٩٣,٣٢١,٠٣٦	٢٥٦,٧٧٨,٠٠٦		- عملاء سمسة - أرصدة دائنة
-	٣٣,٤٧٢,١١٦		- حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
١١٣,٥٥١,٠٣٩	٨٦,٧٥١,٣١٥	(٢١)	- مشتقات مالية
-	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠		- دائنات توزيعات
١,١٦٥,١٦٣,٣٢٨	١,٢٧٦,٥٧٦,٤٤٩	(٣٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٢٦٤,٩٥٠,٩٠١	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٣١٨,٨٨٩,٥٣٦	٣٢٥,٥٧٩,٠٣٢	(٣١)	- مخصصات اخرى
<b>٦٦,٨٠٦,٤٩٥,٥٦٣</b>	<b>٧١,٢٦١,٣٠١,٢٥٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>

#### حقوق الملكية :-

٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٧١٩,٠٦٧,٠٧٠	١,٧٣٧,٩٥١,٧٦٢	(٣٢)	- احتياطات
١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	١٧٠,٢٢٤,٥٩٧		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٦,٥٩٩,٨٩٧)		- خسائر محتجزة
<b>٦,٥٦٦,٤٢٦,٩١٧</b>	<b>٧,٤٦٣,٠٢٠,٠٦٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤		- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
<b>٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢</b>	<b>٧,٧٧٠,٩٦٤,٠٨٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام</b>
٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٤٦,٧٨٧,٥٣٤		حقوق الأقلية
<b>٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢</b>	<b>٧,٨١٧,٧٥١,٦٢٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الأقلية</b>
<b>٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥</b>	<b>٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>

#### التزامات عرضية وارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخري

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

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣

١٢,٠٨٤,٥٤٠,٩٣٩

(٣٧)

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	رقم الايضاح	
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)		
١,٠٣٥,٨٣٠,٩١٧	١,٢٨٦,٣٩٨,٧٩٤	(٦)	- عائد القروض والايرادات المشابهة
(٥١٦,٠٠٩,٩٠٢)	(٦٥٣,٦٢٥,١٣٢)	(٦)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<b>٥١٩,٨٢١,٠١٥</b>	<b>٦٣٢,٧٧٣,٦٦٢</b>		<b>صافى الدخل من العائد</b>
٢٣١,٣٦٣,٤٩٦	٢٠٩,٢٥٥,٤٥٤	(٧)	- ايرادات الاعتاب و العمولات
(١٧,١٥١,٤٧٧)	(١٨,٨١٢,٥٢٩)	(٧)	- مصروفات الاعتاب و العمولات
<b>٢١٤,٢١٢,٠١٩</b>	<b>١٩٠,٤٤٢,٩٢٥</b>		<b>صافى الدخل من الاعتاب و العمولات</b>
٦٤,١٢٣,٦٥٧	٥٧٤,٧٠٠	(٨)	- توزيعات ارباح
٨٣,٥٩٧,٤٨٥	١١٤,٠٤٤,٩٣٢	(٩)	- صافى دخل المتاجرة
٥٨,٣٩٧,٦٣٨	٤٤,٢٥٢,٨٨٨	(٢٢)	- ارباح الاستثمارات الماليه
(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)		- استهلاك الشهرة
(٣٢٠,٧٨٢,٠٤٦)	(٣٨٣,١٥٤,٨٠٢)	(١٠)	- مصروفات اداريه
٢٣,١٥٧,٩٩٦	(٧٢,٨٣٩,٨٠٤)	(١١)	- ( مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى
(١,٩١١,٠٨٠)	(١٢٢,٨٠٠,٨٨٠)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٤١)	- استهلاك أصول غير ملموسة
١٢,٠٧٣,٧١٨	١٢,٢٨٠,٤٨٦		- نصيب البنك فى ارباح الشركات الشقيقة
<b>٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠</b>	<b>٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١٠٣,٤٠٥,١٣٨)	(٩٠,٢١٩,٩٠٨)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
٦,٤٤٨,٣٣٣	٩,٤٠٤,٧٣٥	(٣٣) & (١٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (الزام)
<b>٥٢٨,٨٤٣,٤٢٥</b>	<b>٣٠٧,٨٦٨,٧٦٣</b>		<b>صافى ارباح الفترة</b>
٤٦٢,٥٧٩	(٧٥,٢٦١)		حقوق الاقلية
<b>٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦</b>	<b>٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤</b>		<b>حقوق مساهمى البنك</b>
٠,٩١	٠,٥٩	(١٤)	الاساسى
٠,٨٩	٠,٥٧	(١٤)	المخفض

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠	٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦	- صافي الارباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٤٦,٣٠٠,٥٢٨	٥٧,٨٧٩,٧٣٤	- الإهلاك
٣٣,٨٣٣,٤١٨	١٢٩,٢٣٩,٧٦٢	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(١٤,٠٦٥,١٦٧)	٤١,٦٢٩,١٨٠	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	- استهلاك اصول غير ملموسة
(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	استهلاك الشهرة
(٢,٢٤٢,٩٥٩)	(٤٨,٠٦٥,٧٣٥)	- عبء اضمحلال الأصول
(١,٣٦١,١٥٠)	(٢,٩٣٩,٨٥٣)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض )
(٣٧,٩١٤,٩١٠)	(٦٥٦,٥٩٥)	- مخصصات انتقى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض )
٤٠٩,٥٥٩	٣,٩٦٩,٩١١	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١,٨٣٣,٤٣٠)	(٩٤٢,٥١٣)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٢,٤٩٥,٥٤٣)	(٤٨,٤٠١,٢٨٨)	- أرباح بيع إستثمارات مالية
-	(١,٨٧٣,٨١٣)	- أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٨٨٦,٣٥٢)	٥,٠٧٦,٦٨٥	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
١٨,٩٢٢,٢١٧	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	- المدفوعات المبنية على الأسهم
(١٢,١١٢,٩١٣)	١٠,٢٥٩,٧٧٩	- فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٣٦١,٢٠٠	- عبء اضمحلال استثمارات عقارية
<b>٥٦٥,٤٦٣,٣٥٥</b>	<b>٥٢٨,٠٣٣,٩٥٨</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات</b>
٢٤,٦٣٣,٤٤٢	(٣,٢٧٩,٢٠٠,١٠٤)	- ودائع لدى البنوك
١,٤٥٤,٢٦٣,٠٨٧	٢,٠٢٢,٣٠٦,٧٤٢	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٦٠,٥٩٩,٦٣٤)	٩١٣,٧٧٣,٤٩٨	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٢٣,٨٦٢,٩٠١	(٣٥,٩٦٣,٠٦٤)	- مشتقات مالية بالصافى
(٢,٠٨٧,٣٠٩,٦٩٦)	(١,٣٣٣,٩٣٨,٨٠١)	- قروض للعملاء والبنوك
(٢٤٧,٨٢٢,٩٣٢)	١٣٢,٢٥٧,٧٤٦	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٦٠٣,٤١٥,١٢٤	١,٨٤١,٠٢٧,٣٩٦	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٣,٥١٤,٢٩٤,٠٤٧	١,٨٩٩,٥٦٤,٤٩٣	- ودائع العملاء
٢٤٤,٥٣٩,٨٢١	(٤٤,٨٨٠,٠١٦)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<b>٤,٠٣٤,٧٣٩,٥١٥</b>	<b>٢,٦٤٢,٩٨١,٨٤٨</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠١١**

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
-	١,٥٢٩,٥٨٠
(٥,٧٠٧,١٠٣)	(٢٦,٥٠٨,٢١١)
٣٣,٣١٨,٧٣١	٣٤,٦١٧,٩٤٧
(٩,٩٩٧,٥٠٧)	-
(١,٤٧٧,٩١١,٤٣٣)	(٨٢٢,٩٥١,٢٧١)
<b>(١,٤٦٠,٢٩٧,٣١٢)</b>	<b>(٨١٣,٣١١,٩٥٥)</b>

**التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-**

- متحصلات من إستبعاد شركات تابعه و شقيقة
- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع

**صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الإستثمار**

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-**

(٣,١٢٠,٦٣٩)	١٣٠,٧٦٠,٧٩٠
(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٢٥٢,٩١٨,٨٣١)
<b>(٦٦٤,٩٢٦,٩٧٠)</b>	<b>(١٢٢,١٥٨,٠٤١)</b>

- الزيادة في قروض طويلة الأجل

- توزيعات الأرباح المدفوعه

**صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل**

١,٩٠٩,٥١٥,٢٣٣	١,٧٠٧,٥١١,٨٥٣
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧
<b>١٢,١٤٠,٢٩٤,٨٠٢</b>	<b>٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠</b>

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

- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة

**رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة**

**وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-**

٤,٠٩٨,٨٩٦,٣٣٧	٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤
٨,٠٨٠,٣٤٤,٥٨٨	١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨
١٣,٥٧٥,٧٤٢,٩٦٩	٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦
(٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣)	(٩,٦٧٩,٨٨٨,٧٠٨)
(٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨)	(٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤١)
<b>١٢,١٤٠,٢٩٤,٨٠٢</b>	<b>٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠</b>

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

- أرصدة لدي البنوك

- اذون خزانه و اوراق حكومية اخري

- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

**إجمالي النقدية ومافي حكمها**

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح الفترة	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام	حقوق الاقلية	الاجمالي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٤	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٢٤,٦٤٣,٨٩٩	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٢	- الرصيد في أول الفترة
-	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-	- محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٠,٥٤٤)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٥٢,١٥٤,٥٢٦	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	- المحول الي الارباح ( خسائر) مرحلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	- الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦	-	٥٢٨,٣٨٠,٨٤٦	-	٥٢٨,٨٤٣,٤٢٥	- صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,٤٦٧	- التغير خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣٧٨,٦٤٣	(٤٤,٣٧٨,٦٤٣)	-	-	-	-	- محول الي احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٢٢,٢١٧	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٢٢,٢١٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٠٠٢,٢٠٣	١٨٠,٦٥١,٢٠١	٦,٩٨٧,٨٦٢,٦٥٦	٤٦,٠٦٩,٩٠٢	٧,٠٣٣,٩٣٢,٥٥٨	- الرصيد في اخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١١	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح الفترة	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام	حقوق الاقلية	الاجمالي	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
-	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١,٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١,٧٢٢,٤٩١	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٧٥,٢٠٥,٧٨٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦١	- الرصيد في أول الفترة
-	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-	-	-	- محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(١٢١,٥٠١,٤٠٦)	-	-	-	١٢١,٥٠١,٤٠٦	-	-	-	-	- المحول الي الارباح ( خسائر) مرحلة
-	-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٢,٨٣١,٨٩٣)	-	(٨٤٣,٠٦٣,١٩١)	-	(٨٤٣,٠٦٣,١٩١)	- الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	-	٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	-	٣٠٧,٨٦٨,٧٦٣	- صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	(١,٢٦٢,٥٨٣)	-	-	-	-	-	(١,٢٦٢,٥٨٣)	-	(١,٣٦٥,٤٢٧)	- التغير خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٤٨,٠١٩)	٢,٦٤٨,٠١٩	-	-	-	-	- محول الي احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٠٣,٧٣٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٥٩٢,٠٤٢	١٧٠,٢٢٤,٥٩٧	٧,٧٧٠,٩٦٤,٠٨٥	٤٦,٧٨٧,٥٣٤	٧,٨١٧,٧٥١,٦١٩	- الرصيد في اخر الفترة

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن**  
**الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣١ مارس ٢٠١١**

**١ - معلومات عامة**

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وستة فرعا واربعين واربعين وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف وثلاثمائة وواحد وخمسون 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

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

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١١ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١١ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سي أي بي سي	٥٧٩ ٥٧٠	% ٩٦,٦٠	% ٩٥,٥٨
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨ ٥٧٧	% ٩٥,٧٢	% ٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٨١ ٥٧٨	% ٩٦,٣٠	% ٩٦,٢٨
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	% ٩٦,٣٢	% ٩٦,٣٠
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣ ٣٩٣ ٥٠٠	% ٩٩,٩٧	% ٩٩,٩٥
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	% ٤٩,٠٠	% ٤٨,٩٩

**٢ - ملخص السياسات المحاسبية**

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

**أ/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 .

**أسس التجميع**

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمى هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ، 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 الشقيقة 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 الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك تعديل الأرباح المحتجزة في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ (١٨,٦٠١,٨٤٧) جنيه مصري يمثل صافي الخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ .
- وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة .
- 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 والآتعب 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 ٢٠٠٩ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبنية على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ بمبلغ ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

## ب/٢ - 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 مصدره 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 وثبت حق البنك في تحصيلها .

## ج/٢ - التقارير القطاعية

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

## د/٢ - ترجمة العملات الأجنبية

### ١/د - عملة التعامل والعرض

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

### ٢/د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

## هـ/٢ - الأصول المالية

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

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

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

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

#### ٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

#### ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للإحتفاظ 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول 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 المتراكمة 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 بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى 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 المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي

حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار 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 الإقرار بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار 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 تبيويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### ٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون 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 تبيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

#### 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 بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

### إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-

#### (١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .

- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

#### 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 مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى 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

##### ١/ل الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي

الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة 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 الميوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الميوية 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 الميوية 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 إيجاربه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

## 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 :

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

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 الاستيعادات 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

### س/١ الشهرة

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

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

## س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

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

### ع/١ الاستئجار

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

و يتم 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 .

### ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . و يرحل 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

و بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، و يثبت 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة 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 ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

## ٢/ش - الافتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 التغيرات 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 والأستثمار تعد مسنولة عن مراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

## أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الأستثمار 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 والأستثمار 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 .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال 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 الخزانة والأذون الأخرى

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

### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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



وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

- \* الرهن العقاري .
- \* رهن أصول النشاط مثل الآلات 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 وأدوات الخزائن بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول **Asset-Backed Securities** والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

#### سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال 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.

٣/١

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٥٤,٦٥	٩٠,٩١	٥٠,٢٣	٨٨,٩٧	ديون جيدة
٥,٢٤	٥,٣٧	٦,٨٧	٧,١١	المتابعة العادية
٢,٥٦	٠,٩٩	٢,٥٧	١,٠٤	المتابعة الخاصة
٣٧,٥٥	٢,٧٣	٤٠,٣٤	٢,٨٨	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص 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 بالعمل ونشاطه ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	٣٧٢,٤٩١,٥٦٤	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	- أدوات دين
		اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٧٥٩,٦٤٩,٢٠٢	- حسابات جارية مدينة
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨	- بطاقات ائتمان
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	١,٩٥١,٣٩١,٤٩٧	- قروض شخصية
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤٣٩,٧٨٥,٧١٣	- قروض عقارية
٨٤,٤٢٤,٥٨١	١٦٧,٢٦٧,٧٦٣	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٣,٦١٨,٨٠٠,٥٨٠	- حسابات جارية مدينة
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٢,٦٢٨,٤٢٣,٦٧٨	- قروض مباشرة
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٧٧٤,٢٤٨,٣٩١	- قروض مشتركة
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠٢,٢٧٧,٣٤٦	- قروض أخرى
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٤٨,٤٢٧,٢٨٧	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣	١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧	- أدوات دين
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١٠٨,٦١٧,٠٩٣	- استثمارات مالية في شركات تابعة وثيقة
٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٤	٦٢,٢٩٧,٨٩٤,٠٣٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٣١,٤٧١,٠٠٠	٦٤١,٢٦٧,٧٩٦	ضمانات مالية
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٣٤,٩٨١,٠٥٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٨٦٨,٦٦٤,٠٥٢	اعتمادات مستندية
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٦٨٠,٨٩٥,٨٣٢	خطابات ضمان
١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	١٢,٧٢٥,٨٠٨,٧٣٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١١ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة للبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦١,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٥٥% . وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٠,٠٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
- نسبة ٨١,٢٨% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

#### أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٥,٢٢٢,٥٦٩,٨٨٥	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	٣٦,٤٥٧,٥٦٨,٣٩٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٦٢,٥٨٧,١٧٥	-	٣٩٤,٥٤٧,٣٧٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣	-	١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦	محل اضمحلال
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧	الإجمالي
				يخصم :
-	١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦	-	١,٣٩٦,٩٩٩,٥٤٩	مخصص خسائر اضمحلال
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٤٠,٩٧٨	الصافي

جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال و القروض والتسهيلات ١,٣٩٦,٩٩٩,٥٤٩

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,٧٤% 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 مارس ٢٠١١

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	٣٣,٠٤٦,٧٨٧,٧٤٩	٧,١٦٨,٩١٤,٩٧٩	١٩,١٢٥,٣٠٧,٤٢٧	٣,٠٤١,٧٠٢,٤٢٩	٤٢٩,٤٢٨,٦٠٢	١,٨٥٩,٩٥٤,٠٢٧	٤٥٢,٧٢٨,٨٩٨	٩٦٨,٧٥١,٥٦٦
-	٢,٦١٣,١٦٢,٦١٠	٨٥,٠٦٩,٠٦٨	٢,٣٨٦,٣٧٥,٨٦٢	٧٢,٦٢٨,٨٩٤	٨٥٢,٣٣١	٤١,٧٥٦,٠٣٨	١٤,٦٥٤,٤٨٦	١١,٨٢٥,٩٣١
-	٣٥٨,٦٥٤,١٧٦	١٣٦,٥١٢,٣٣٦	١٨٦,٠٦٩,١٦٩	٢٨,٢٧٥,٨٦٩	-	٤,٣٧٦,٥٩٣	٢,٢٤٥,٣٠١	١,١٧٤,٩٠٦
-	٥٣٤,٠٣٦,٤٤٤	١٩١,٧١٥,٣٠٥	٢٨١,٢١٩,٢١٥	٥٥,٦٩١,٥٤٠	-	٢,٠٩٩,٧٣٢	٤٥٥,٤٦١	٢,٨٥٥,١٩٠
١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٤٠,٩٧٨	٧,٥٨٢,٢١١,٦٨٩	٢١,٩٧٨,٩٧١,٤٩٣	٣,١٩٨,٢٩٨,٧٣٣	٤٣٠,٢٨٠,٩٣٣	١,٩٠٨,١٨٦,٣٩١	٤٧٠,٠٨٤,١٤٦	٩٨٤,٦٠٧,٥٩٣

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	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٢,٥٩٣,٤٩١,٨٦١	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

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

(بالجنيه المصري)

مؤسسات			أفراد			٣١ مارس ٢٠١١
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٥١٨,٣٢٧,٣٦٧	٣٢,٣١٥,٥٢٦	٤٥٨,٦١٦,٥٣١	٢٧,٣٩٥,٣١٠	١,٨٩١,٣٩١	٦,٣٥٧,٨٥٨	٩٦,٠٥١,٢٨٧
٢٩,٨٠٥,٧٧٤	١,٤١٦,٦٩٠	٢٢,٧٧٧,٩٨٢	٥,٦١١,١٠٢	٣٣١,٣٥٢	٢,٨٥٨,٩٦٢	١٤,٢٧٤,٣٥٤
١٩٩,٧٠٠,٧٤٩	١,١١٠,٨٩٧	١٠٤,٤١٩,٤٨٣	٩٤,١٧٠,٣٦٩	٤٢٤,١١٤	٦٧,٩٤٨,١١٠	٢٧,٣٨٢,٨٩٩
٧٤٧,٨٣٣,٨٩٠	٣٤,٨٤٣,١١٣	٥٨٥,٨١٣,٩٩٦	١٢٧,١٧٦,٧٨١	٥٦١,٧٩٦,٨٠٧	٢,٦٤٦,٨٥٧	١٣٧,٧٠٨,٥٤٠

مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٣١,١٣٨,٠٤٠	-	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣
١٢٦,٨٧٢,٧٢٣	-	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	٧١,٣٦٤,١٩٤	١,٢٨٤,٥٦٨	٦٣,٢١٨,٠١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧
١٩٩,٦١٣,١٩٠	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	٧٥,٣٤٤,٤٢٤	١,٦٣٩,٤٣٨	٦٧,٣٩٦,٠٦١	١٤٦,٣٦١,٧٧٨

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات التقديرية ١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦ جنيه مصري.

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

٣١ مارس ٢٠١١	مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٩٦,٦٦٣,١٦٩	٥٣٢,٢٩٨,٢٠٣	١٥٩,٤٤٩,٠٨٧	٥,٨٧٠,٤٠٦	٦٤,٩٧٠,٩٣٥	١٩,٧٥٢,٦٦٤	١٨,٥٢٠,٢٩٢	
١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦								
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات			أفراد			٣١ مارس ٢٠١١	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٥٣٣,٨٧٠,٦٣٨	١٥٠,١٩٣,٥٤١	٥,٨٣٤,٩٤٧	٧٥,٣٣٨,٩٩٨	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٧,٣٩٤,٣٠٣	
١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣								

**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 الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٥٩٩,٩٩٧,٠٠٠ جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
قروض مباشرة	٢,٥٩٩,٩٩٧,٠٠٠
الإجمالي	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠

**٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

٣١ مارس ٢٠١١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
AAA	-	-	١,٣٢٤,٠٧٩,٦٩٧	-	١,٣٢٤,٠٧٩,٦٩٧
AA- إلى AA+	-	٢٢,١٠٥,٣٤٥	٧٣٠,٤٦٩,١٣٣	-	٧٥٢,٥٧٤,٤٧٨
A- إلى A+	-	١٧,٤١٠,١٠٣	٢٢٣,٧٧٢,٨٧٠	-	٢٤١,١٨٢,٩٧٣
أقل من A-	٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	٣٥٤,٧٩٩,٥٢٧	١١,٣٧٨,١٤٤,٢٢٧	-	٢١,٠٤١,٩٩٤,٢٠٠
غير مصنفة	-	٢٣٦,٠٣٠,١٨٢	٩٦٦,٦٠٩,٠٩٣	-	١,٢٠٢,٦٣٩,٢٧٥
الإجمالي	٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	٦٣٠,٣٤٥,١٥٧	١٤,٦٢٣,٠٧٥,٠٢٠	-	٢٤,٥٦٢,٤٧٠,٦٢٣

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

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠١١
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	
٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	-	-	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
٣٧٢,٤٩١,٥٦٤	-	-	٣٧٢,٤٩١,٥٦٤	- أدوات دين
١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	-	-	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك:
قروض لأفراد:				
٤٤٣,٩١٤,٩٨٤	٢٧٨,٥٨٢,٥٧٠	٣٧,١٥١,٦٤٧	٧٥٩,٦٤٩,٢٠٢	- حسابات جارية مدينة
٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨	-	-	٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨	- بطاقات الائتمان
١,٢٨٠,٨٥٩,٩٦٠	٦٢٠,٢١٣,٦٤١	٥٠,٣١٧,٨٩٦	١,٩٥١,٣٩١,٤٩٧	- قروض شخصية
٣٥٦,٣٣٩,٨٠٢	٧٧,٩٤٨,٣٠٥	٥,٤٩٧,٦٠٥	٤٣٩,٧٨٥,٧١٣	- قروض عقارية
١٢٢,٨٤٠,٣٠٦	٣٤,٤٢٧,٤٥٦	-	١٦٧,٢٦٧,٧٦٣	- قروض أخرى
قروض لمؤسسات:				
٣,٠٢٩,٣٣٩,٨٣٥	٥٨٦,٤٦٥,٠٥٢	٢,٩٩٥,٦٩٣	٣,٦١٨,٨٠٠,٥٨٠	- حسابات جارية مدينة
١٦,٤٧٠,٩٥٨,٣٦٨	٦,١٣٠,٣٨٨,٣٨٩	٢٧,١٥٦,٩٢١	٢٢,٦٢٨,٤٢٣,٦٧٨	- قروض مباشرة
٧,٢١٥,٢٨٦,٦٩٦	٥٥٨,٩٦١,٦٥٥	-	٧,٧٧٤,٢٤٨,٣٩١	- قروض مشتركة
٦٧,١٥٣,٦٦٧	٣٥,١٢٣,٦٧٩	-	١٠٢,٢٧٧,٣٤٦	- قروض أخرى
١٤٨,٤٢٧,٢٨٧	-	-	١٤٨,٤٢٧,٢٨٧	مشتقات أدوات مالية
استثمارات مالية:				
١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧	-	-	١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧	- أدوات دين
١٠٨,٦١٧,٠٩٣	-	-	١٠٨,٦١٧,٠٩٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٣,٨٥٢,٧٤٣,٤٨٥	٨,٣٢٢,٠٣٠,٧٨٨	١٢٣,١١٩,٧٦٣	٦٢,٢٩٧,٨٩٤,٠٣٥	

## قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠١١							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٢,٤٩١,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٤٩١,٥٦٤
١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك:							
قروض لأفراد:							
-	-	-	-	-	-	٧٥٩,٦٤٩,٢٠٢	٧٥٩,٦٤٩,٢٠٢
-	-	-	-	-	-	٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨	٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨
-	-	-	-	-	-	١,٩٥١,٣٩١,٤٩٧	١,٩٥١,٣٩١,٤٩٧
-	-	-	-	-	-	٤٣٩,٧٨٥,٧١٣	٤٣٩,٧٨٥,٧١٣
-	-	-	-	-	-	١٦٧,٢٦٧,٧٦٣	١٦٧,٢٦٧,٧٦٣
قروض لمؤسسات:							
-	-	-	-	٣,٣١٤,٩٩٥	٩٧٤,٨١٨,٨٧٩	-	٣,٦١٨,٨٠٠,٥٨٠
-	-	١,٢٢١,٤٥١,٢٦١	١٨٢,٧٤٩,٥٢٧	١,٣٥٨,٠٦٤,٨٧٢	١٠,٦٢٥,٢٨٦,٠٥٧	-	٢٢,٦٢٨,٤٢٣,٦٧٨
-	-	٣٩٤,٨٩٤,٩٥٩	٤٥٢,٠٧٣,٢١٨	-	٣,٦٥١,٦٣٠,٢١٤	-	٧,٧٧٤,٢٤٨,٣٩١
-	-	٣٩٣,٩٥١,٣٧٧	-	-	١٨,٩٣٥,٦٢٢	-	١٠٢,٢٧٧,٣٤٦
-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٤٨,٤٢٧,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧
١٠٨,٦١٧,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٦١٧,٠٩٣
٢٥,١٤٦,٩١٢,٨٨٢	١٤,٠٤٤,٩١٩,٦٤٠	٢,٠١٠,٢٩٧,٥٩٧	٦٣٧,٨٢٢,٧٤٥	١,٣٦١,٣٧٩,٨٦٧	١٥,٢٧٠,٦٧٠,٧٧٢	٣,٨٢٥,٨٩٠,٥٣٢	٦٢,٢٩٧,٨٩٤,٠٣٥

## ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى 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/1 أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والفروض 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 (95%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (5%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) 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 إلى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO)

## اختبارات الضغط Stress Testing

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

## ب/2 ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (VAR)

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٠٧٧	٢,٤٣٦,٩٥٤	٤٢٦,٨٧٤
- خطر سعر العائد	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٦٤,٨٦٢,٩١١	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٧٧,٢٧٠,٤١٣	٩٤,٨٢٥,٦٧٣	٨٥,٠٩٩,٧٧١
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٦٢,٨٤٥,٩٩٤	٧٢,٣٣٢,٨١٧	٦٨,٧٥٧,٢٣٨
- بغرض المتاجرة	٤,٣١٩,٥١٤	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٠,١٧٦,٩٠٠	٢٦,٤١٥,٣١٧	١٩,١٤٢,٨٤١
- خطر أدوات الملكية	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	١,٧٩٥,٦٠٤	٣,٤٤٣,١٧٤	٢,٥٠٩,٥٧٧
- خطر صناديق الاستثمار	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,١٤٦,٥٢٤	٢,١١٣,١٣٨	١,٥٧٨,٠٩٧
- إجمالي القيمة عند الخطر	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٧٧,٨٠٠,٠٤٢	٩٥,١٩٣,٥٣٢	٨٥,٥٩٠,٦٦٤

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٠٧٧	٢,٤٣٦,٩٥٤	٤٢٦,٨٧٤
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
- لغير غرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
- بغرض المتاجرة	٤,٣١٩,٥١٤	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٠,١٧٦,٩٠٠	٢٦,٤١٥,٣١٧	١٩,١٤٢,٨٤١
- خطر أدوات الملكية	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	١,٧٩٥,٦٠٤	٣,٤٤٣,١٧٤	٢,٥٠٩,٥٧٧
- خطر صناديق الاستثمار	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,١٤٦,٥٢٤	٢,١١٣,١٣٨	١,٥٧٨,٠٩٧
- إجمالي القيمة عند الخطر	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٥,٧٦٥,٧٢٤	٢٤,١٧٦,١٣٢	٢٠,١٧٩,٧٧٨

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
- خطر سعر العائد	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٦٢,٨٤٥,٩٩٤	٧٢,٣٣٢,٨١٧	٦٨,٧٥٧,٢٣٨
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٦٢,٨٤٥,٩٩٤	٧٢,٣٣٢,٨١٧	٦٨,٧٥٧,٢٣٨
- إجمالي القيمة عند الخطر	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٦٢,٨٤٥,٩٩٤	٧٢,٣٣٢,٨١٧	٦٨,٧٥٧,٢٣٨

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.

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

<u>٣١ مارس ٢٠١١</u>						
<u>الأصول المالية</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>يورو</u>	<u>جنيه استرليني</u>	<u>عملات أخرى</u>	<u>(المعادل بالجنيه المصري)</u>
						<u>الإجمالي</u>
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٧٧٢,٣١٤,٤٩٢	٢٥٩,٩٣٨,٨٢٤	١٠٤,٤٥٩,٧١٨	١٤,٦٨٢,٤٨٧	١٧,٥٩٤,٩٢٢	٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤
أرصدة لدى البنوك	٢٤٥,٦٨٢,٦٤٢	٦,٢٤٢,٠٧٣,٣٨٢	٣,٠١٤,١٦٠,٢٨٤	٣٥٢,١٩٧,٠٥٨	١٨٣,١٧٩,١٤٣	١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٦١,٢٥٦,٢٠١	١٣٩,٣٦٠,٦٩٦	٨,٣٧٤,٢٦٣	-	٢١,٣٥٣,٩٩٧	٦٣٠,٣٤٥,١٥٧
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١١٨,٢٥١,٥٧٦	٢٠,٤٣٤,٩٣١	-	-	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠,١٢٥,٨٠٢,٦٧٨	١٦,٦٦٤,٦٤٩,٦٥١	١,١٤٢,٣٧٤,٨٧٥	١٦,٨٠٨,٣٥٩	٤,٩٦٤	٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧
مشتقات مالية	١٢٢,٨٤٠,٠٥٠	٢٤,٩٧٠,٧٦٦	٦١٦,٤٧١	-	-	١٤٨,٤٢٧,٢٨٧
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-
- متاحة للبيع	١٢,٥١٩,١٦٧,٣٥٤	١,٦٨١,٢٤٢,٣٤٤	٤٣,٥٥٠,٥٧٧	-	-	١٤,٢٤٣,٩٦٠,٢٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٤,٤٣٤,٠٩٤	١٩٦,٠٦٣,٥٥٩	-	-	-	٢٧٠,٤٩٧,٦٥٣
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٠٠,٤٠٤,٣٨٠	٨,٢١٢,٧١٣	-	-	-	١٠٨,٦١٧,٠٩٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٨,٠٥٧,٩٧٦,٨٩٢</b>	<b>٢٥,٣٣٤,٧٦٣,٥١٠</b>	<b>٤,٣٣٣,٩٧١,١١٩</b>	<b>٣٨٣,٦٨٧,٩٠٤</b>	<b>٢٢٢,١٣٣,٠٢٦</b>	<b>٧٨,٣٣٢,٥٣٢,٤٥٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٦١,٥٨٠,٢٦٤	٨٧٧,٥٢٢,٤٩١	٢٤,١٦٢,٧٧١	٤١,٧٧٩	-	٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥
ودائع للعملاء	٣٧,٠٨٤,٥٠٦,٨٢٩	٢٢,٦٨٣,١٥٣,٨٧٧	٤,٨١٣,٥٨٤,٣٧٨	٤٦٥,٤٢٥,٤١٣	٢١٧,٠٧١,٢٧٤	٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١
مشتقات مالية	٤١,٦١٤,٨٨٤	٣٨,٧٦٣,٣٧٥	٦,٣٧٣,٠٥٦	-	-	٨٦,٧٥١,٣١٥
قروض أخرى	٩٩,٩٠٣,٨٦٤	١٥٦,٣٥٠,٠١٠	٨,٦٩٧,٠٢٧	-	-	٢٦٤,٩٥٠,٩٠١
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٩,٤٨٧,٦٠٥,٨٤٠</b>	<b>٢٣,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٣</b>	<b>٤,٨٥٢,٨١٧,٢٣٣</b>	<b>٤٦٥,٤٦٧,١٩٢</b>	<b>٢١٧,٠٧١,٢٧٤</b>	<b>٦٨,٧٧٨,٧٥١,٢٩٢</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>٨,٥٧٠,٣٧١,٠٥٢</b>	<b>١,٥٧٨,٩٧٣,٧٥٧</b>	<b>(٥١٨,٨٤٦,١١٤)</b>	<b>(٨١,٧٧٩,٢٨٨)</b>	<b>٥,٠٦١,٧٥٢</b>	<b>٩,٥٥٣,٧٨١,١٥٨</b>



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

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

٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	يدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨	١٣٣,٧٢٩,٠١٩	-	-	-	٢,٩١٣,٨١٠,٧٤٢	٦,٩٨٩,٧٥٢,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٣٣٧,٨٥٠,٠٠٠	٣,٨٠٢,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٥,٣٢٥,٠٠٠	أثون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)
٦٣٠,٣٤٥,١٥٧	٢٢,٦٠٠,٦٤٨	٧٥,٥٢٨,٠٢٤	٤٩,٩٧١,١٧٣	٥٠,٨٦٨,٤٥٧	-	٤٣١,٣٧٦,٨٥٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	-	-	٢,٠٧٦,١٧٩	٥٣,٩٢٨,١٠٣	٦٤,٣٧٥,٢٧٠	١٨,٣٠٦,٩٥٥	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧	-	٤٠٢,١٦٨,١٦٠	٣,٠٤٥,٦٦٠,٣٦٩	٦,٤٣٦,٢١٧,٤٨١	٩,٣٣٠,٤٥٧,٢٦٢	١٨,٧٣٥,١٣٧,٢٥٥	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤,١٥٤,٠٦٥,٧٢٦	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٥٦,٥٤٧,٠٢٨	٢,٤٨١,٨٠٤,٤٧٠	٥٦٥,٥٤٦,٣٩٥	٣٢٩,٧٤٤,١٧٩	٦٠٥,٩٧٩,٨٠٧	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدية/الاقتراضية لعقود مبادلة العائد)
							استثمارات مالية :
١٤,٢٤٣,٩٦٠,٢٧٥	٥٠٤,٨٨١,١٣٧	٦٥٢,٤٨٧,٧٨٧	٧,٤٦٢,٤٥٩,٠٨٩	٣,٦٤١,٧٠٨,٩١٢	١,٢٦٠,٦٩٤,٠٨٨	٧٢١,٧٢٩,٢٦٤	- متاحة للبيع
٢٧٠,٤٩٧,٦٥٣	-	-	٣٣,٩٤٧,٨٤٣	١٠٠,١٦٦,٢٤٩	١٣٦,٣٨٣,٥٦١	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٨,٦١٧,٠٩٣	١٠٨,٦١٧,٠٩٣	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٢,٣٣٨,١٧٠,٨٩٠	٦,٠٥٣,٢٦٢,١٨٨	١,١٨٦,٧٣٠,٩٩٨	١٣,٠٧٥,٩١٩,١٢٣	١٦,١٨٦,٢٨٥,٥٩٦	١٧,٨٣٨,٣٦٥,١٠٢	٢٧,٩٩٧,٦٠٧,٨٨٢	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥	٣٦١,٢٢٠,٥٢٨	-	-	-	٤٤٧,٥٩٩,٩٩٩	٢,٣٥٤,٤٨٦,٧٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١	١٠,٤١٨,٥٩١,٩٠٧	٤٩٠,٠٥٨,٧٠٠	١٢,٤٦١,٩١٣,٢٨٣	٥,٦٢٠,٧٨٨,٠٢١	٧,٠٧١,١٣٣,٢٥٥	٢٩,٢٠١,٢٥٦,٦٠٥	ودائع للعملاء
٤,٠٠٧,٤٦٥,٦٣٢	٤٩,٠٦٨,٩٢٠	٥١٩,٢١٥,٩٩٩	٣٩٨,٠٠٩,٦٥٢	٩٤,١٩٦,٤٩١	١,٥٩٩,٠٩٦,٤٥٦	١,٣٤٧,٨٧٨,١١٣	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدية/الاقتراضية لعقود مبادلة العائد)
٢٦٤,٩٥٠,٩٠١	-	٨,٦٢٠,٢٨٥,٠٠٠	٢٩,٢٤١,٤٧١	٢٠٧,٨٠٤,١٢٦	٦,٠٨٥,٠١١	١٣,٢٠٠,٠٠٨	قروض أخرى
٧٢,٦٩٩,٤٦٥,٦١٠	١٠,٨٢٨,٨٨١,٣٥٥	١,٠١٧,٨٩٤,٩٨٤	١٢,٨٨٩,١٦٤,٤٠٦	٥,٩٢٢,٧٨٨,٦٣٨	٩,١٢٣,٩١٤,٧٢١	٣٢,٩١٦,٨٢١,٥٠٤	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٦٣٨,٧٠٥,٢٨٠	(٤,٧٧٥,٦١٩,١٦٧)	١٦٨,٨٣٦,٠١٤	١٨٦,٧٥٤,٧١٧	١٠,٢٦٣,٤٩٦,٩٥٨	٨,٧١٤,٤٥٠,٣٨١	(٤,٩١٩,٢١٣,٦٢٢)	فجوة إعادة تسعير العائد

## 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

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

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

### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية 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 وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

(بالجنيه المصري)						
٣١ مارس ٢٠١١	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
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧١٥,٧٠٧,٣٠٥	٤٤٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥
- ودائع للعملاء	١١,٧٩٦,٠٥٩,٧١٨	٩,٤٢٨,٧٣٥,٤١٨	١٦,٠٠٥,٥٥٥,٧٤٩	٢٦,٩١٨,٨٣٧,٧٨٣	١,١١٤,٥٥٣,١٠٣	٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١
- قروض أخرى	١٣,٢٠٠,٠٠٨	٦,٠٨٥,٠١١	٢٠٧,٨٠٤,١٢٦	٢٩,٢٤١,٤٧١	٨,٦٢٠,٢٨٥	٢٦٤,٩٥٠,٩٠١
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	١٧,٥٢٢,٢٦٠	١٠,٥٨٤,٣٧٩	٩,٣٨٥,٢٤١	١٩٠,٥٢٨	-	٣٧,٦٨٢,٤٠٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٤,٥٤٢,٤٨٩,٢٩١	٩,٨٩٣,٠٠٤,٨٠٨	١٦,٢٢٢,٧٤٥,١١٦	٢٦,٩٤٨,٢٦٩,٧٨٢	١,١٢٣,١٧٣,٣٨٨	٦٨,٧٢٩,٦٨٢,٣٨٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٤,٣٥٦,٥٦٧,٥٠٣	١١,٨٨٧,٨٨٦,٦٣٨	١٧,٢١٠,٧٩٢,٠٢٧	٢٤,١٨١,٠٩٣,٥٨٤	١١,١٧٧,٣٥٣,٣٢٥	٧٨,٨١٣,٦٩٣,٠٧٧
(بالجنيه المصري)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

**مشتقات التصفقات النقدية**  
- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، و عقود عملة مستقبلية .  
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتقياقات 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 التصفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ مارس ٢٠١١

**(بالجنيه المصري)**

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣٧,٦٨٢,٤٠٨	-	١٩٠,٥٢٨,٤٤٤	٩,٣٨٥,٢٤١	١٠,٥٨٤,٣٧٩	١٧,٥٢٢,٢٥٩
٣٩,٧٤١,٢٤٠	١٧,٩٦٨,٨٨٩	٢١,٢٧٦,٨٤٨	٣٩٧,٣٠٥	٩٨,١٩٨	-
٧٧,٤٢٣,٦٤٨	١٧,٩٦٨,٨٨٩	٢١,٤٦٧,٣٧٦	٩,٧٨٢,٥٤٦	١٠,٦٨٢,٥٧٧	١٧,٥٢٢,٢٥٩

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١١

**(بالجنيه المصري)**

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١٢,٠٨٤,٥٤٠,٩٣٩	٤٠٤,٧٩٥,٣٥٤	٢,١٢٢,٠٩٤,٧٨١	٩,٥٥٧,٦٥٠,٨٠٤
١٢,٠٨٤,٥٤٠,٩٣٩	٤٠٤,٧٩٥,٣٥٤	٢,١٢٢,٠٩٤,٧٨١	٩,٥٥٧,٦٥٠,٨٠٤

**د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

**د/١** أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ٣٨,٣٤٨,٧٣٤,١١٢ جنيه مصري مقابل ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٠ .

**د/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 :

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
-	-	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨	-
-	-	-
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٣,٨٢٥,٨٩٠,٥٣٢	-
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٤,١٢٣,٧٤٩,٩٩٥	-
-	-	-
-	-	-
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧	-
٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥	٣٨,٣٤٨,٧٣٤,١١٢	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
-	-	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
-	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
-	-	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣
-	-	٦٨,٦٩١,٩٩٩,٩٧٧

**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 التصفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

**قروض وتسهيلات للبنوك**

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة للتصفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التصفقات 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 للتصفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التصفقات 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

**المستحق لينوك أخرى وللملاء**

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التصفقات 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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر 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 لعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣	الاحتياطي العام
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	الاحتياطي القانوني
٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨	٥٢,٢١٥,٦٧٩	احتياطيات أخرى
٢٠,٢٣١,٢٩٨	-	الأرباح المحتجزة
<b>٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٩</b>	<b>٧,٣٢٩,٦٥٢,٨٠٨</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٣٣,٢١٠,١٤٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	-	قروض / ودايع مساندة
٩٥٦,٩٦٨	-	٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
<b>٦٠٨,٤٤٠,١٤٧</b>	<b>٦٣٣,٢١٠,١٤٠</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٧,٠٠١,٣٢٨,٩٣٥</b>	<b>٧,٩٦٢,٨٦٢,٩٤٨</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :</b>
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٤٥,٥٧٩,٣٥٢,٩٤١	الأصول داخل الميزانية
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٥,٠٧٧,٤٥٨,٢٥٦	الالتزامات العرضية
<b>٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨</b>	<b>٥٠,٦٥٦,٨١١,١٩٧</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>١٤,٤١%</b>	<b>١٥,٧٢%</b>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

## 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 الإستثمارات 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 التغيرات في التكنولوجيا .

## ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

## د - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## هـ التحليل القطاعي

### هـ/ التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الإستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١١				
	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
إجمالي	أفراد	إستثمار	أفراد	إجمالي
٩٠٠,٩٦٧,٨٢٢	٣٧٨,٧٠٨,٦٠٣	(٣٦,٨٦٩,١٤٣)	٢٢,٠٢٨,٨٧٦	٥٣٧,٠٩٩,٤٨٦
(٥١٢,٢٠٨,٦٢٥)	(٢٣٢,٤٩٣,٢٠٨)	(٦,٦٥٠,٤٧٤)	(٢٠,٢٣٨,٦٠٤)	(٢٥٢,٨٢٦,٣٤٠)
٣٨٨,٧٥٩,١٩٧	١٤٦,٢١٥,٣٩٥	(٤٣,٥١٩,٦١٧)	١,٧٩٠,٢٧٢	٢٨٤,٢٧٣,١٤٦
٣٨٨,٧٥٩,١٩٧	١٤٦,٢١٥,٣٩٥	(٤٣,٥١٩,٦١٧)	١,٧٩٠,٢٧٢	٢٨٤,٢٧٣,١٤٦
(٨٠,٨١٥,١٧٣)	(٢٥,٥٨٠,٥٢٠)	-	(٣١٣,٢٠٩)	(٥٤,٩٢١,٤٤٤)
٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	١٢٠,٦٣٤,٨٧٥	(٤٣,٥١٩,٦١٧)	١,٤٧٧,٠٦٣	٢٢٩,٣٥١,٧٠٢
٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥	٣,١٧٣,٠٢٨,٤٦٣	١,٥٥٦,٢٥٢,٥٣٦	٣,٠٠٨,٣٧٢,٦٠٩	٧١,٣٤١,٣٩٩,٢٦٦
٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥	٣,١٧٣,٠٢٨,٤٦٣	١,٥٥٦,٢٥٢,٥٣٦	٣,٠٠٨,٣٧٢,٦٠٩	٧١,٣٤١,٣٩٩,٢٦٦
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣
(٣٠٧,٠٦٧,٩١٠)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	-	(٦٣,٣١٦)	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٤)
٢,٠٥٥,٥٤٥,٥٠٥	٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٣٥٣,٦٨٥	١,٤٥٦,٧٦٣,٩٣٨
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢

(بالجنيه المصري)

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠١١
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩٠٠,٩٦٧,٨٢٢	٢٩,٦٢٣,٤٠٠	١٩٦,٢٥١,٨٧٩	٦٧٥,٠٩٢,٥٤٣	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٥١٢,٢٠٨,٦٢٥)	(٢١,٦٥٥,١٧٦)	(١١٤,٢٢٠,٥٤١)	(٣٧٦,٣٣٢,٩٠٨)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٨٨,٧٥٩,١٩٧	٧,٩٦٨,٢٢٤	٨٢,٠٣١,٣٣٨	٢٩٨,٧٥٩,٦٣٥	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٨٨,٧٥٩,١٩٧	٧,٩٦٨,٢٢٤	٨٢,٠٣١,٣٣٨	٢٩٨,٧٥٩,٦٣٥	نتيجة أعمال القطاع
(٨٠,٨١٥,١٧٣)	(١,٥٤١,٢٠٨)	(١٥,٨٦٦,٤٤٦)	(٦٣,٤٠٧,٥١٩)	ربح الفترة قبل الضريبة
٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	٦,٤٢٧,٠١٦	٦٦,١٦٤,٨٩٢	٢٣٥,٣٥٢,١١٦	الضريبة
٣٠٧,٩٤٤,٠٢٤	٦,٤٢٧,٠١٦	٦٦,١٦٤,٨٩٢	٢٣٥,٣٥٢,١١٦	ربح الفترة
٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥	١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١	١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦	٦٢,٣٦٩,٧٦٨,٦٣٨	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥	١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١	١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦	٦٢,٣٦٩,٧٦٨,٦٣٨	أصول القطاعات الجغرافية
٧٩,٠٧٩,٠٥٢,٨٧٥	١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١	١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦	٦٢,٣٦٩,٧٦٨,٦٣٨	إجمالي الأصول

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٢,٨٨٠,٤١١,٦٠١	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨	نتيجة أعمال القطاع
(٣٥٧,٠٦٧,٩١٠)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٢٨٣,١٥٧,٥٤٠)	ربح السنة قبل الضريبة
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٥٩٩,٣٦٤,٤٢٨	الضريبة
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٥٩٩,٣٦٤,٤٢٨	ربح السنة
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩	أصول القطاعات الجغرافية
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩	إجمالي الأصول

**(٦) صافي الدخل من العائد**

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٠,٣٦٢,٩٠٩	٢٨,٤٨٢,٦٠١	- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٥٠٠,٣٥٣,١٣٨	٦٦٢,٧٢٧,٤٠٠	- للبنوك
٥٢٠,٧١٦,٠٤٧	٦٩١,٢١٠,٠٠١	- للعملاء
٣٢٨,٦٧١,٩٩٣	٥٤٨,٥٦٢,٤٨٤	- أذون و سندات خزانة
٢٤٠,٢٠٩	-	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
١٨٦,٢٠١,٠٤١	٤٦,٦٧٣,٣٩٣	- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١,٦٢٧	(٤٧,٠٨٤)	- أخرى
<b>١,٠٣٥,٨٣٠,٩١٧</b>	<b>١,٢٨٦,٣٩٨,٧٩٤</b>	<b>الإجمالي</b>
١٥,٤١٤,٣٩٩	٥٤,١٨٢,١٠٤	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
٥٠٠,٣٩٨,٥٩٤	٥٩٨,٢٤٥,٣١٦	- للبنوك
٥١٥,٨١٢,٩٩٣	٦٥٢,٤٢٧,٤٢٠	- للعملاء
-	٥٥٦,٥٦٥	- اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
١٩٦,٩٠٩	٦٤١,١٤٧	- أخرى
<b>٥١٦,٠٠٩,٩٠٢</b>	<b>٦٥٣,٦٢٥,١٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٥١٩,٨٢١,٠١٥</b>	<b>٦٣٢,٧٧٣,٦٦٢</b>	<b>الصافي</b>

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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٤,٦٦٢,٤٣٥	١١٧,٤٣٩,٢٨٦	إيرادات و الاعتاب و العمولات:
٤٠,٣٠١,٦٦٣	٣١,٦٠٥,٤٧١	- الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٦٦,٣٩٩,٣٩٨	٦٠,٢١٠,٦٩٧	- اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
٢٣١,٣٦٣,٤٩٦	٢٠٩,٢٥٥,٤٥٤	- اعتاب اخرى
(١٧,١٥١,٤٧٧)	(١٨,٨١٢,٥٢٩)	<b>الإجمالي</b>
(١٧,١٥١,٤٧٧)	(١٨,٨١٢,٥٢٩)	مصرفات الاعتاب و العمولات :
٢١٤,٢١٢,٠١٩	١٩٠,٤٤٢,٩٢٥	- اعتاب اخرى مدفوعة
		<b>الإجمالي</b>
		<b>الصافي</b>

**(٨) توزيعات ارباح**

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
-	٤٣٧,٩٩٣	- أوراق مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٦٥١,٣٥٧	١٣٦,٧٠٧	- أوراق مالية متاحة للبيع
٣,٤٧٢,٣٠٠	-	شركات تابعة و شقيقة
٦٤,١٢٣,٦٥٧	٥٧٤,٧٠٠	<b>الإجمالي</b>

**(٩) صافي دخل المتاجرة**

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٧٥,٠٥٣,٩٣٦	٧٤,٩٨١,٥٩٢	- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
(٣٩٢,٧٤٦)	٦,٢٤٨,٨٧٢	- أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(٤,١٩٢,٩٠٦)	٥,٦٠٧,٣٣٨	- أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله
(١٠,٤٧٩,٧١٧)	٢,٢٩٥,٧٧٥	- أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عوائد
(١,٩٢٦,١٧٥)	١٤٧,٩٥٥	- أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عملات
١١,١٢٥,٥٨٠	٢٢,٤٩٠,٢٦٠	- أدوات دين بغرض المتاجرة
١٤,٤٠٩,٥١٣	٢,٢٧٣,١٤٠	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<b>٨٣,٥٩٧,٤٨٥</b>	<b>١١٤,٠٤٤,٩٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>

(١٠) مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٤٥,٥٤٨,٣٨١	١٧٨,٠٩٧,٤٩٩
٦,٤٣٧,٠٤١	٧,٨٥٥,٤١٣
٤,٤٥٤,٤٣٧	١٠,٢٧٢,٨٦٦
١٦٤,٣٤٢,١٨٧	١٨٦,٩٢٩,٠٢٥
<u>٣٢٠,٧٨٢,٠٤٦</u>	<u>٣٨٣,١٥٤,٨٠٢</u>

تكلفة العاملين

- اجور ومرتببات
- تامينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى

الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(١,٥٦٧,٤٦٤)	(٥٥,٤٥٢,٠٢٩)
١,٨٣٣,٤٣٠	٩٤٢,٥١٣
٣٥,٨٤٨,٣٥٤	(٧,٤٨٤,٧٢١)
(١٢,٩٥٦,٣٢٤)	(١٠,٨٤٥,٥٦٧)
<u>٢٣,١٥٧,٩٩٦</u>	<u>(٧٢,٨٣٩,٨٠٤)</u>

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

(١٢) رد عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان :-

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢,٠١٤,٩٣٦)	(١٢٢,٩٢٣,٧٢٩)
١٠٣,٨٥٦	١٢٢,٨٤٩
<u>(١,٩١١,٠٨٠)</u>	<u>(١٢٢,٨٠٠,٨٨٠)</u>

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

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦٢٥,٨٠٠,٢٣٠	٣٨٨,٦٨٣,٩٣٦
٢٠%	٢٠%
<u>١٢٥,١٦٠,٠٤٦</u>	<u>٧٧,٧٣٦,٧٨٧</u>

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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٣٣,٣١٠	٢٢٠,٤١٥
(٢٣,٦٤٣,٢٩٧)	(١٠,١٤٥,٥٠٢)
(٤,٥٨٤,٠٢٠)	١٣,١٠٨,٣٤٥
(٩,٢٣٤)	(١٠٤,٨٧٢)
<u>٩٦,٩٥٦,٨٠٥</u>	<u>٨٠,٨١٥,١٧٣</u>

يضاف / يخصم  
مصروفات غير قابله للخصم  
اعفاءات ضريبية  
تأثير المخصصات  
اهلاكات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

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

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٨٤,٠٠٢,٢٠٣	٣١٠,٥٩٢,٠٤٢
٧,٢٦٠,٠٣٣	٤,٦٥٨,٨٨١
٤٨,٤٠٠,٢٢٠	٣١,٠٥٩,٢٠٤
<u>٥٣٩,٦٦٢,٤٥٦</u>	<u>٣٤٦,٣١٠,١٢٧</u>

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

حصة المساهمين في الارباح

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
<u>٠,٩١</u>	<u>٠,٥٩</u>

عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣
<u>٠,٨٩</u>	<u>٠,٥٧</u>

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة



## (١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	١,٨٤٠,٣٠٣,٧٣٨
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٣,٣٢٨,٦٨٦,٧٠٦
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤</u>
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤</u>

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

### إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

#### أرصده بدون عائد

## (١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢	٣٥٧,٤٠٣,٨٠٠
٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤	٩,٦٧٩,٨٨٨,٧٠٨
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٢,٥٥١,٧٨٤,٠٣٠
٨٢٥,٦٢٣,١٣١	٤٣٣,٠٧٦,٤٥٠
<u>٣,٦٩٠,٠٣٢,٩٨١</u>	<u>٧,٠٥٢,٤٣٢,٠٢٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	١٣٣,٧٢٩,٠١٩
٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧	٩,٩٠٣,٥٦٣,٤٨٩
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨</u>

- حسابات جاريه
- ودائع
- الإجمالي
- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت

- ارصده متداولة

## (١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	٤,٢٩٨,٢٢٥,٠٠٠
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١١١,٣٥٠,٠٠٠</u>
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٣٢٧,٠٢٤,٥٥٤)
<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	<u>٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦</u>
<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	<u>٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦</u>
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	<u>٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦</u>
<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	<u>٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦</u>

- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أدون خزانه
- عمليات بيع ادوات دين متاحة للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
- إجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

## (١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	١٧٦,٣٦٧,٦٥٤
١٨٢,٧٧٦,٥٥٦	١٩٦,١٢٣,٩١٠
<u>١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١</u>	<u>٣٧٢,٤٩١,٥٦٤</u>
<u>١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١</u>	<u>٣٧٢,٤٩١,٥٦٤</u>
٧٤,٠٣١,٩٨٤	٢٢,٦٠٠,٦٤٨
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	٢٣٥,٢٥٢,٩٤٥
<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٣</u>	<u>٢٥٧,٨٥٣,٥٩٣</u>
<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٣</u>	<u>٢٥٧,٨٥٣,٥٩٣</u>
<u>١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥</u>	<u>٦٣٠,٣٤٥,١٥٧</u>
<u>١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥</u>	<u>٦٣٠,٣٤٥,١٥٧</u>

- أدوات دين :-
- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-
- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
- إجمالي ادوات حقوق الملكية

### إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

**(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٣٨,٦٨٦,٥٠٨

- قروض لأجل

**اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك**

يقسم الصافي الى :-

- ارصده غير متداوله

**صافي قروض وتسهيلات للبنوك**

**(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٧٥٩,٦٤٩,٢٠٢
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٠٧,٧٩٦,٣٥٨
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	١,٩٥١,٣٩١,٤٩٧
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤٣٩,٧٨٥,٧١٣
٨٤,٤٢٤,٥٨١	١٦٧,٢٦٧,٧٦٣
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٣,٨٢٥,٨٩٠,٥٣٢
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٣,٦١٨,٨٠٠,٥٨٠
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٢,٦٢٨,٤٢٣,٦٧٨
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٧٧٤,٢٤٨,٣٩١
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠٢,٢٧٧,٣٤٦
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٤,١٢٣,٧٤٩,٩٩٥
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧
(٥٩,٥٢٨,٣٥١)	(٥٦,٤٤٦,٦٦٦)
(١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦)	(١,٣٩٦,٩٩٩,٥٤٩)
(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)	(٢٤٩,٣٢٤,٨١٥)
٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	٣٦,٢٤٦,٨٦٩,٤٩٧
١٣,١٧٦,١٤٥,٦٥١	١٤,٥٣٦,٤٢٣,٢٤٣
٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	٢١,٧١٠,٤٤٦,٢٥٣
٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	٣٦,٢٤٦,٨٦٩,٤٩٦

**افراد**

- 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 المخصوصه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

**صافي قروض وتسهيلات للعملاء**

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

**صافي قروض وتسهيلات للعملاء**

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١١

## أفــــراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٤٠,٥٠٨,٤٥٢	٨,٨٨٨,١٦٤	٨١,٤٩٨,٤٩٩	٤٢,١١٩,٨٢٦	٨,٠٠١,٩٦٣
٣,٦٤٥,١١٢	٦١٦,٦١٣	(٢,٤٧٣,٠٢٣)	(٣,٩٣٧,٥٤١)	٩,٤٣٩,٠٦٣
(١,١٣٤,٧١٦)	-	-	(١,١٣٤,٧١٦)	-
١,٣٢٣,١٤٢	-	٦٥٨,٥٠٠	٦٦٤,٦٤٢	-
١٤٤,٣٤١,٩٩٠	٩,٥٠٤,٧٧٧	٧٩,٦٨٣,٩٧٦	٣٧,٧١٢,٢١١	١٧,٤٤١,٠٢٦

- رصيد المخصص أول الفترة  
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
- مبالغ مستردة خلال الفترة  
الرصيد في آخر الفترة

## مؤسســــات

الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤	٤,١٠٣,٩٢١	٤٧٢,٦٥٧,٥١٢	٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣	١٨٦,٨٨٩,٨١٨
١١٩,٢٧٨,٦١٧	٢٣٨,٥٥٧	٢٨,٤٨٣,٧٣٤	٧٩,٧٣٧,٧٥٥	١٠,٨١٨,٥٧١
-	-	-	-	-
٢,٨٥٧,٩٣٥	-	-	٢,٨٥٧,٩٣٥	-
١٣,١٤٧,٠٣٣	-	-	١٣,١٤٧,٠٣٣	-
١,٢٥٢,٦٥٧,٥٥٩	٤,٣٤٢,٤٧٨	٥٠١,١٤١,٢٤٦	٥٤٩,٤٦٥,٤٤٦	١٩٧,٧٠٨,٣٨٩

- رصيد المخصص أول الفترة  
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
- مبالغ مستردة خلال الفترة  
- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## أفــــراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤
(٤٠,٣٦٣,٧٨٩)	٢,٢٨٠,٦٥٨	(٤١,٧٥١,٠٦٧)	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	١,٧٨٤,٣٨٩
(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	-	(٧٦٢,٢٨٢)	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	-
٣,٤٧٢,٠٧٥	-	٢٥٥,٨٩٥	٣,٢١٦,١٨٠	-
١٤٠,٥٠٨,٤٥٢	٨,٨٨٨,١٦٤	٨١,٤٩٨,٤٩٩	٤٢,١١٩,٨٢٦	٨,٠٠١,٩٦٣

- رصيد المخصص أول العام  
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
- مبالغ تم اعدامها خلال العام  
- مبالغ مستردة خلال العام  
الرصيد في آخر العام

## مؤسســــات

الإجمالي	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
٤٧,١٤٧,٥٤٦	٩٨,٥٧٢	١١,٢٥٦,٦٥٦	٣١,٥١٧,٨٧٩	٤,٢٧٤,٤٣٩
(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	-	(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-
٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-
٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	-	٢٣,٥٩١,٨٤٤	-
١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤	٤,١٠٣,٩٢١	٤٧٢,٦٥٧,٥١٢	٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣	١٨٦,٨٨٩,٨١٨

- رصيد المخصص أول العام  
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
- مبالغ تم اعدامها خلال العام  
- مبالغ مستردة خلال العام  
- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في آخر العام

## المشتقات

## يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي 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 الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value منفق 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 (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

## (أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>مشتقات العملات الأجنبية:-</b>					
١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	١٥,٩٤١,٨٣٠	٣٤,٦٩٤,٢٨٧	٣,٠٢٧,٢٢٢,٧٤٧
٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٢١,٦٠٨,٤٦٣	٨٤,٠٨١,١٧٢	٤,١١١,١٢٤,٩٦١
٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	١٣٢,١١٥	١٣٢,١١٥	٢٣,١٧٣,٣٨٦
<b>٦٥,١٦٩,٣١٣</b>	<b>١٠٦,٥٨٧,٩٠٨</b>		<b>٣٧,٦٨٢,٤٠٨</b>	<b>١١٨,٩٠٧,٥٧٤</b>	
<b>إجمالي المشتقات (١)</b>					
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	٢٦,٦٦٤,١٨٦	١٣,٧٦٧,٨٨٩	١,٩٥١,٢١١,٧٦٨
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠		٢٦,٦٦٤,١٨٦	١٣,٧٦٧,٨٨٩	
<b>إجمالي المشتقات (٢)</b>					
<b>عقود سلع</b>					
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣	٩,٣٢٧,٦٦٧	٩,٣٢٧,٦٦٧	٣٨٦,٩٩٩,٠٣٠
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦		٩,٣٢٧,٦٦٧	٩,٣٢٧,٦٦٧	
<b>إجمالي المشتقات (٣)</b>					
<b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة</b>					
<b>١٠٥,٣٣٥,١٧٧</b>	<b>١٣١,٨٥٠,٧١٤</b>		<b>٧٣,٦٧٤,٢٦١</b>	<b>١٤٢,٠٠٣,١٣٠</b>	

## (ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	١٣,٠٧٧,٠٥٤	٦,٤٢٤,١٥٧	١,٩٦٩,٥٠٢,٥٥٠
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤		١٣,٠٧٧,٠٥٤	٦,٤٢٤,١٥٧	
<b>إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)</b>					
<b>إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)</b>					
<b>١١٣,٥٥١,٠٣٩</b>	<b>١٣٩,٢٦٣,٩٤٨</b>		<b>٨٦,٧٥١,٣١٥</b>	<b>١٤٨,٤٢٧,٢٨٧</b>	

## (٢٢) استثمارات مالية

### - استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

### إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	١٢,٨٠٥,٢٤٠,٤١٢
٨٨,٦٣٤,٥٥٦	٩٠,١٠٦,٧٩٩
١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥	١,٣٤٨,٦١٣,٠٦٤
<u>١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥</u>	<u>١٤,٢٤٣,٩٦٠,٢٧٥</u>

### - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

### إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦٤,١٨١,٩٤٥	٥١,٩٢١,٥٩٢
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٢١٨,٥٧٦,٠٦١
<u>٢٩٩,٢٥٠,٣١٣</u>	<u>٢٧٠,٤٩٧,٦٥٣</u>

### إجمالي استثمارات مالية

<u>١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨</u>	<u>١٤,٥١٤,٤٥٧,٩٢٨</u>
-----------------------	-----------------------

### - ارصدة متدولة

### - ارصدة غير متدولة

١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧	١٢,٦٥٧,٧٠٤,٠١٢
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	١,٨٥٦,٧٥٣,٩١٦
<u>١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨</u>	<u>١٤,٥١٤,٤٥٧,٩٢٨</u>

### - ادوات دين ذات عائد ثابت

### - ادوات دين ذات عائد متغير

١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٩	١١,٨٢٢,٨٤٢,٦١٩
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	٢,١٢١,١١٣,٤٣٧
<u>١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣</u>	<u>١٣,٩٤٣,٩٥٦,٠٥٧</u>

### استثمارات مالية

### متاحة للبيع

### استثمارات مالية محتفظ

### بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣,٣٥٤,٨٩١,٩٢٣	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠
٩,٤٨٤,٧٢٣,٧٧٠	١٠,٠٩٨,٥٦٨	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	- اضافات
(٣,٧٨١,٣٠٩,٣٠٨)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٤٦٩,٨٦٢,٧١٨)	- استيعادات (بيع / استرداد)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>٩,٢٥٠,٧٣٥,٧٦٦</u>	<u>٢٩٤,٢٣٧,٨١٣</u>	<u>٨,٩٥٦,٤٩٧,٩٥٣</u>	<u>الرصيد في اخر السنة المالية</u>

### - الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١١

٩,٢٥٠,٧٣٥,٧٦٦	٢٩٤,٢٣٧,٨١٣	٨,٩٥٦,٤٩٧,٩٥٣	- اضافات
١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠	-	١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠	- استيعادات (بيع / استرداد)
(١,٠٦٥,٣٠٦,٧٣٣)	(٣٤,٧٤٠,٧٩٦)	(١,٠٣٠,٥٦٥,٩٣٧)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٨,٩٠٥,٧٤٦	٥,٨٤١,٣١١	٤٣,٠٦٤,٤٣٥	- (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٨٥,٣٦٣,٠٩١)	-	(٢٨٥,٣٦٣,٠٩١)	- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
(٨٤٠,٠١٢)	١٢٢,٨٤٩	(٩٦٢,٨٦١)	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
<u>٩,٨٤٧,٩٦٠,٧١٦</u>	<u>٢٦٥,٤٦١,١٧٦</u>	<u>٩,٥٨٢,٤٩٩,٥٣٩</u>	

### - (إخسائر) أرباح الاستثمارات المالية

- ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
- (إخسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
- رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
- ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
- ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥٧,٢٠٦,٦٦٥	٤٠٧,٥٢٨
-	(٩٦٢,٨٦١)
١,١٩٢,٥٩٧	٤٣,٠٦٤,٤٣٥
-	١,٨٧٣,٨١٣
(١,٦٢٤)	(١٣٠,٠٢٧)
<u>٥٨,٣٩٧,٦٣٨</u>	<u>٤٤,٢٥٢,٨٨٨</u>

**(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة**

نسبة المساهمة	(جنية مصري)					البلد مقر الشركة	٣١ مارس ٢٠١١
	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	(%)		
٤٥	٣١٥,٧٩٩,٨٤٨	١,٥١٣,٢٨٨,٥٣٢	٣١٥,٧٩٩,٨٤٨	٢٧,٦٣٠,٥٢٣	٤٥	مصر	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٩٥٣,١٣٣,٠٨٣	١,١٠١,٩٠٦,٧٨١	٣٠٣,٩٧٦,٨٨٦	٥٩,٥٠٩,٤٧٩	٤٠	مصر	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٤٠	٢٨٠,١٠٧	٣,٥١٦,٢٦٨	١,٨٣٠,٧١٥	١,٧٨١,٤٢٦	٤٠	مصر	- شركة هيكلة للإستثمار
٣٩	١٨٧,٥٩٥,٠٨٠	٢٠٨,٦٥٣,٣١٧	٢١,٥٧٤,٨٣٩	٨,٢١٢,٧١٣	٣٩	مصر	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٢٥,٧٧٢,١١٨	٥٤,٤٧٩,٤٩٦	٧٤,٨٤٣,٦٤٨	١١,٤٨٢,٩٥١	٤٠	مصر	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<b>٢,٦٨٠,٠٦٨,٩٢٠</b>	<b>٢,٩٤٣,٢٤٥,٥٥٧</b>	<b>٧١٨,٠٢٥,٩٣٦</b>	<b>٤٩,٧١٩,٨٣١</b>	<b>١٠٨,٦١٧,٠٩٣</b>		<b>اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة</b>

نسبة المساهمة	(جنية مصري)					البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	(%)		
٤٥	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٤٥	مصر	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	٤٦,٨٢٦,٥٨١	٤٠	مصر	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي
٤٠	٢٤٦,٦٢٣	٣,٣٨٨,٤٣١	١,٥٩٠,٦٩٥	١,٧٤٣,٦٨٥	٤٠	مصر	- شركة هيكلة للإستثمار
٣٩	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	١٤,٨٩٦,٨٧٧	٩,٤٥٠,٢٩١	٣٩	مصر	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٦٦٢,٣٧٠	٦,٩٨٦,٣١٨	٨,١٧٦,٣٩٤	٢,٥٢٩,٥٨٠	٤٠	مصر	- الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيل
٤٠	٢٠,٥٠١,٦٦١	٤٦,٣٤٩,١٤١	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	١٠,٣٣٨,٩٩٣	٤٠	مصر	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<b>٢,٧٧١,٥٥٦,٢٨٠</b>	<b>٣,٠٠٥,٨٠٨,٨٢٥</b>	<b>٤٩٠,٢٢٠,٨٩٠</b>	<b>٢٤,٠٧٤,٦٥٥</b>	<b>٩٦,٨٢٧,٧٣٣</b>		<b>اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة</b>

**(٢٤) استثمارات عقارية**

طبيعة الأصل*	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنية مصري)	(جنية مصري)
	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
عقار ١٧ شن طيبة - النقى بجوار نادى الصيد	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠
وحدة تجارية رقم ٣٥ باركانديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل	-	٣٦١,٢٠٠
وحدة سكنية بالنور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٢٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أرض مساحة ١٤ و ١٦٨ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الثقيلية	١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ م بناحية العزازى فاقوس الشرقية	٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم ) تعادل ٦٤٥ م	١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠
أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الثقيلية	١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩
<b>الاجمالي</b>	<b>٢٨,٣٣٤,٤٦٤</b>	<b>٢٨,٦٩٥,٦٦٤</b>

**(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى**

	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنية مصري)	(جنية مصري)
- إيرادات مستحقة	٧١٣,٢٨٤,٧٠٥	٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦
- مصروفات مقدمه	٨٤,٤٣٤,٥٨٤	٧٥,١٧٤,٣٨٣
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة	٦٣,٩٦٢,٠٥٢	٥٣,٩٤٣,٠٦٢
- أرصده مدينه متنوعه**	٣٩٨,٨٠٩,٩٨٠	٤٥٣,١٠٣,٦٠٠
- اصول آلت ملكيتها للبنك	٦,٣٤٢,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
<b>إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى</b>	<b>١,٢٦٦,٨٣٣,٦٧٤</b>	<b>١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤</b>

\* يتضمن هذا البند قيمة عثرات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٢٠٠٧٣٤,٤٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القوتونية.

\*\* تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة اصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

٣١ مارس ٢٠١١

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)

البيـــــــــــــــــان	أراضي	مبانى و منشآت	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 ٢٠١١ (٣)	٦٠.٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦
الإضافات ( استبعادات) خلال الفترة	-	(٧٢٤,٨٠٠)	٩,٣٥٩,٧٩٥	٤,٦٠٩,٨٠٠	١,٣٨٢,٧٧٠	٢,١١٦,٧٥٢	٦٨٧,٤١٧	١٧,٤٣١,٧٣٤
التكلفة في اخر الفترة( ١ )	٦٠.٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٠٢٢,٢٤١	٧٢١,٠٢٦,٢٦٧	٤٥,٩٠٤,٣٦٥	٢٥١,٣٠٩,٦٩٦	٢٤٧,٤٠٢,٥٦٠	١١٦,٢٣٤,٨٧٠	١,٨٢٨,٤٧٥,٢٦٠
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩
اهلاك الفترة	-	٦,٣٦٣,١٧٨	٢٦,٠٨٦,٨٣١	١,١٨٦,٣٢٨	١٠,٨٥٥,٤١٠	٩,٠٣٤,٢٦٨	٤,٣٥٣,٧١٩	٥٧,٨٧٩,٧٣٤
مجمع الاهلاك في اخر الفترة( ٢ )	-	١٤٧,٥٢٨,٣٨٣	٥٢٧,٣٥٥,٣٩٤	٢٥,٤٩٣,٣٢٧	٢١٨,٢٠٠,٥٥٣	١٧٠,٣٩٣,٣٨٦	٧١,٦٢١,٢٣٠	١,١٦٠,٥٩٢,٢٧٣
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠.٥٧٥,٢٦١	٢٣٨,٤٩٣,٨٥٨	١٩٣,٦٧٠,٨٧٣	٢٠,٤١١,٠٣٨	٣٣,١٠٩,١٤٣	٧٧,٠٠٩,١٧٤	٤٤,٦١٣,٦٤٠	٦٦٧,٨٨٢,٩٨٧
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠.٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧

٢٠%

٣٣.٣%

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٥٣,٨٤٦,٨٤٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

**(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٤٦٧,٧٠٧,٣٠٥	- حسابات جارية
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢,٦٩٥,٦٠٠,٠٠٠	- ودائع
<b>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</b>	<b>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</b>	
٦٧,٠٧٤,٧٦٩	٤٩,٥٧٢,٢٣٩	- بنوك مركزية
١١٠,٤٧٦,٣٦٤	٢,٢٩٦,٦٢٩,٢٩٠	- بنوك محلية
١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	٨١٧,١٠٥,٧٧٦	- بنوك خارجية
<b>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</b>	<b>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</b>	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٣٦١,٢٢٠,٥٢٨	- ارصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	٢,٨٠٢,٠٨٦,٧٧٧	- ارصدة ذات عائد ثابت
<b>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</b>	<b>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</b>	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٤٦٧,٧٠٧,٣٠٥	- ارصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢,٦٩٥,٦٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
<b>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</b>	<b>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</b>	

**(٢٨) ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨	١٧,٦٩٧,٢٥٦,٠١١	- ودائع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢١,٩٥٤,٧٦١,٥٠٨	- ودائع لإجل وباخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٥,٥٢٨,٠١١,٢٦١	- شهادات ادخار وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٠٥٣,٩٤٦,٩٤١	- ودائع التوفير
١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣	١,٠٢٩,٧٦٦,٠٥٠	- ودائع أخرى
<b>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</b>	<b>٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١</b>	
٣٤,٠٤٤,١٣٧,٠٢٨	٣٥,٠٤٧,٠٣١,٤٧٦	- ودائع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٠,٢١٦,٧١٠,٢٩٥	- ودائع أفراد
<b>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</b>	<b>٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١</b>	
١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١	١٨,٧٢٧,٠٢٢,٠٦١	- ارصدة بدون عائد
٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧	٤٦,٥٣٦,٧١٩,٧١٠	- ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</b>	<b>٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١</b>	
٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦	٤٧,٦٦٣,٦٦٩,٣٥٢	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	١٧,٦٠٠,٠٧٢,٤١٩	- ارصدة غير متداولة
<b>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</b>	<b>٦٥,٢٦٣,٧٤١,٧٧١</b>	

**(٢٩) قروض طويلة الأجل**

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	الفترة التالي		%	
(جنية مصري)	(جنية مصري)				
٣٤,٣٦٣,٠٠٣	٣٠,٣٦٣,٠٠٣	١٦,٦٦٥,٢٨٣	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٨,٦٦٤,٢٨٥	٥,٨٠٠,٠٥١	٢٠١٢	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦٠,٠١٤	٣٢,٧٤٢	٣٢,٧٤٢	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٦٩,١٨٦,١١١	٥٤,٨٦٦,١١١	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	١٤٩,٢٠٠,٠٠٠	١٤٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١١	١٤,٢١٥	- برنامج تمويل التجارة العربية
٤١٧,٠٠٠	٣٥٤,٧٥٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٠١٠		- الصندوق الاجتماعي
٦,٩٥٤,٦٠٤	٧,١٥٠,٠١٠	٣,٥٧٥,٠٠٤	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الإسباني لتمويل الإقراض منتهي الصغر
<b>١٢٩,١١٣,٤٢٦</b>	<b>٢٦٤,٩٥٠,٩٠١</b>	<b>٢٣٠,٣٨٨,١٩١</b>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

**(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٠٣,٤٩٣,٥٤١	٢١٥,١١٥,٠٤٧	- عوائد مستحقة
١٢٤,٥٥١,١٤٨	١٦١,٠٣٤,٦٢٤	- مصروفات مستحقة
٣٨٩,٧٩٨,٤١٩	٣٦٠,٩٣٤,٤٠٣	- دائنون
٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٥١٥,٥٤٠,١٧١	- ضمانات الدخل
٢٠,٦٢٤,٣١٨	٢٣,٩٥٢,٢٠٤	- ارصدة دائنة متنوعة
<b>١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨</b>	<b>١,٢٧٦,٥٧٦,٤٤٩</b>	<b>اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى</b>



### (٣١) مخصصات أخرى

البيانات	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	١٧,٢١٠,٢٨٠	-	-	-	(٦٥٦,٥٩٥)	١٦,٥٥٣,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣٤,٧١٩,٥٦٧	٣٧٥,١١٦	-	-	-	٣٥,٠٩٤,٦٨٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	٥,٦٩٤,٦٢٢	٣,٩٦١,٩٨٩	-	-	٢٦٦,٣٦٥,٥١١
- مخصص مطالبات أخرى	١٠,٠٠١,٧٩٩	٢٣٢,٩٢٩	٧,٩٢٢	(٢,٩٣٩,٨٥٣)	-	٧,٣٠٢,٧٩٧
- مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٤٨,٩٩١	١٣,٣٦٦	-	-	-	٢٦٢,٣٥٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٣١٨,٨٨٩,٥٣٦</b>	<b>٦,٣١٦,٠٣٣</b>	<b>٣,٩٦٩,٩١١</b>	<b>(٢,٩٣٩,٨٥٣)</b>	<b>(٦٥٦,٥٩٥)</b>	<b>٣٢٥,٥٧٩,٠٣٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنية مصري)

البيانات	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	١,٢٥٧,١٨٥	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٧,٢١٠,٢٨٠
- مخصص مطالبات قانونية	٣,٨٦٢,٢٧٣	٣٣,٩٤٨,٤٨٥	-	(٥,٠٠٠)	(٣,٠٨٦,١٩١)	٣٤,٧١٩,٥٦٧
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٠٩٤,٦١٢	٧,٣٣٤,٠٧٨	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٣٥٦,٨٧٤	٣,٦٢٤,٠٢٠	٦,٥٤٢	(١,٩٨٥,٦٣٧)	-	١٠,٠٠١,٧٩٩
- مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٩١,٧٦٥	٧٨,٩٩٨	-	-	(١٢١,٧٧٢)	٢٤٨,٩٩١
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣</b>	<b>٤٢,٠٠٣,٣٠٠</b>	<b>٧,٣٤٠,٦٢٠</b>	<b>(١,٩٩٠,٦٣٧)</b>	<b>(١٧٨,٥٢٠,٢٣٩)</b>	<b>٣١٨,٨٨٩,٥٣٦</b>

### (٣٢) حقوق الملكية

#### (أ) رأس المال :-

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

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

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

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنية في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام و جزء من الاحتياطي 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 ارسامال 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 ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

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

#### (ب) الإحتياطيات :-

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

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

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٤,٤١٦,١١٠)	(١٨,٨٦٢,٢٩١)
٩,٣٢٤,٠٦٨	٨,٨٤١,٦٦٤
١٠٢,٧٩٠,٧٠٠	١٠٢,٩٨٣,٢٧٦
٢٩,٩٠٤,١٧١	٣٤,٠٤٤,٩١٥
<u>١١٧,٦٠٢,٨٢٩</u>	<u>١٢٧,٠٠٧,٥٦٤</u>

الإجمالي

### (٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

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

#### وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
١٠,٥٥٠,٨٢٥	- قائمه في بداية الفترة
٥,٧٩٣,٢٠٨	- ممنوحه أثناء الفترة
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	- تم ممارستها أثناء الفترة
<u>١٦,٣٤٤,٠٣٣</u>	قائمه في نهاية الفترة

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثانيه ٢٧,٠٦ جنيه مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثالثه ١٣,٧٠ جنيه مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الرابعه ٢١,٧٠ جنيه مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الخامسه ٢١,٢٥ جنيه مصري .

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦
٧٨,٤١٢,٤٦٢	١,١٤٤,٤٩٦,٤٤٩
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٦,٥٩٩,٨٩٧)
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥
١,٧٢٢,٤٩١	(٢٨٣,٦٠٧,٨٣٥)
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١٥٤,٣٤٤,٤٩٦
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١
<u>٦٤٥,٨٠٢,١٨٤</u>	<u>١,٣٨٨,٧٠٣,٨٤٦</u>

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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(٢,٦٤٨,٠١٩)
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>١٥٤,٣٤٤,٤٩٦</u>

- الرصيد في اول الفترة
- محول من (الى) الأرباح المحتجزه

الرصيد في آخر الفترة

(ب) احتياطي قانوني

٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١٢٥,١٢٨,٣٣٧
(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	-
٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١٠٦,٢١٦,٥٥٩
<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>٢٣١,٣٤٤,٨٩٦</u>

- الرصيد في اول الفترة
- المستخدم
- محول من ارباح العام السابق

الرصيد في آخر الفترة

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٢٢,٤٩١
١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	(٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)
<u>١,٧٢٢,٤٩١</u>	<u>(٢٨٣,٦٠٧,٨٣٥)</u>

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

الرصيد في آخر الفترة

(د) أرباح ( خسائر ) مرحله

(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)
-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)
١,٥٨٧,١٣٥	(١,٢٦٢,٥٨٣)
(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(١٢١,٥٠١,٤٠٦)
<u>(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)</u>	<u>(٣٤٦,٥٩٩,٨٩٧)</u>

- الرصيد في أول الفترة
- توزيعات السنة المالية السابقة
- التغير خلال الفترة
- محول من (الى) الأرباح المحتجزه
- الرصيد في آخر الفترة

**(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٥,١٦٨,٩٩٠,٤٤٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١٠,٠٣٧,٢٩٢,٥٠٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦	أذون خزانة و أوراق حكومية اخري
(٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤)	(٩,٦٧٩,٨٨٨,٧٠٨)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤١)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧</b>	<b>٩,٧٦٥,٦٣٨,٣٥٠</b>	<b>إجمالي النقدية وما في حكمها</b>

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١١ 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 م ٢٥٠,٦٦٠,٩٦٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
٢١٥,٧٦٨,٣٢٩	٣٥٣,٧٢٢,٥٤٣	٥٦٩,٤٩٠,٨٧٢	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٣٤,٨٩٢,٦٤٠	٦١,٢٢٠,١٦٠	٩٦,١١٢,٨٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

**- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بفقود 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 ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١٠,٦٨٠,٨٩٥,٨٣٢	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٦٨,٦٦٤,٠٥٢	- الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٣٤,٩٨١,٠٥٥	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣</b>	<b>١٢,٠٨٤,٥٤٠,٩٣٩</b>	<b>إجمالي التزامات عرضية وارتباطات</b>

**(٣٨) أرقام المقارنة**

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٢١ مارس ٢٠١١ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠١٠

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/٠٣/٢٠١١ عدد ٥٤,٧٥٦,٨٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٥٣,٣٤٢,٣٤٢,٨٤٢ جنيه مصرى بواقع ١٦٣,٣١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٣٤,٣٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١٧,٩٢٠,٧٠١ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/٠٣/٢٠١١ عدد ٢,٧٦٣,٠٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٨,٠٤٩,٧٩٦ جنيه مصرى بواقع ٦٠,٨٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩٤٠,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٤٤,٣٣٠ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/٠٣/٢٠١١ عدد ٨٦٣,٥٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٩,١٩٤,٥٨٣ جنيه مصرى بواقع ٤٥,٣٩ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٥٥,١٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٢,٥٣٢ جنيه مصرى

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٣/٣١ عدد ٢,٦٣٨,٠٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦٥,٧٠٦,٢٠٩ جنيه مصرى بواقع ١٠٠,٧٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٦,٠١٧ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣,٧٧١,٦٣٢ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنية مصرى)

٦٥٦,٥٦٥,٥٤٦  
٢٧٠,٥٦٥,٤٠١  
٣٠٢,٣٠٤

- قروض للعملاء  
- ودائع العملاء  
- الالتزامات العرضية

مصرفات (جنية مصرى)

١١,٣٨٨,٢٩٧  
٣٠٠,٢٤٣  
٣٩٣,٤٢٤

ايرادات (جنية مصرى)

٢٥٧,٩٢٨  
١٣,٨٣٢,٠٦٨  
٣٦,٣٨٢

وتتمثل الايرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى:-

الشركة الدولية للأمن و الخدمات  
كوربليز  
التجارى الدولى للتأمين

## (٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١١ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية مارس ٢٠١١ مبلغ ١٠,٠٢٣,٣٦١ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<b>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>(٣١٤,٧١٨,٨٧٢)</b>	<b>قيمة الاستهلاك حتى مارس ٢٠١١</b>
<b>٣٥٩,٩٥٣,٥٣٤</b>	<b>صافي قيمة الاصول غير الملموسة</b>

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

## (٤٢) الموقف الضريبي

### ١- البنك

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط وحتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد 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 وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم تواريخها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

### ٢- الشركة

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

## (٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
(المعادل بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١١  
(المعادل بالآلاف جنيه)

١١,٩٦٦	(٣٥,٥٠٤)	- جنيه مصري
(٦,٦٠٢)	٣٩,٥٧١	- دولار أمريكي
(٤٠٠)	١٠,٤٥٦	- جنيه إسترليني
(٤٣٣)	(٢١٨)	- الين الياباني
١٣٠	٦١	- فرنك سويسري
٨,٢١٨	٤٠,٨٧٢	- اليورو