

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

المقدمة

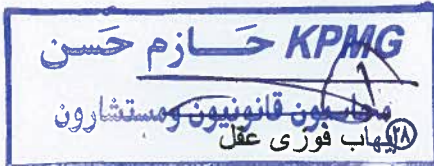
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسؤوليتنا 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 لمنتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل 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 المستقلة.

الاستنتاج

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



مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١١ مايو ٢٠١١



فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣١ مارس ٢٠١١ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

| معدل التغير | الرصيد في | الرصيد في | |
|-------------|----------------|--------------|-------------------------|
| % | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
| ٥٠٠ | ٧٥٠١ | ٧٨٠٩ | - اجمالى المركز المالي |
| ١٠٧ | ١١٠٩ | ١٢٠١ | - الالتزامات العرضية |
| ٣٠٤ | ٣٥٠٢ | ٣٦٠٤ | - صافى محفظة القروض |
| (٢٠٣) | ١٦٠٣ | ١٥٠٩ | - الاستثمارات |
| ٥٠٥ | ٨٠٨ | ٩٠٣ | - صافى أدون الخزائنة |
| ٣٠٠ | ٦٣٠٥ | ٦٥٠٤ | - اجمالى الودائع |
| ٠٠٠ | ٠٠٣ | ٠٠٣ | - المخصصات الاخرى |
| (٩٠٠) | ٨٠٦ | ٧٠٨ | - اجمالى حقوق المساهمين |

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

| مقدار التغير | المعدل في | المعدل في | |
|--------------|----------------|--------------|------------------------|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
| ١٠٣ | ١٤٠٤١% | ١٥٠٧٢% | - معدل كفاية رأس المال |

ثالثاً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

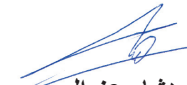
| معدل التغير | الفترة | الفترة | |
|-------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| % | من ١ يناير ٢٠١٠ إلى | من ١ يناير ٢٠١١ إلى | |
| | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
| ٢٤٠١ | ١٠٣٤٠٩ | ١٠٢٨٤٠١ | - عوائد محصلة |
| ٢٦٠٨ | (٥١٥٠٨) | (٦٥٣٠٤) | - تكلفة الودائع والاقتراض |
| (٧٠٧) | ١٨٧٠١ | ١٧٢٠٥ | - صافى الدخل من الاتعاب و العمولات |
| (٤١٠٦) | ٥٦٩٠٧ | ٣٣٢٠٥ | - صافى أرباح الفترة بعد الضرائب |

| رقم الايضاح | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصرية) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرية) |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| الأصول :- | | |
| - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ (١٥) | ٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١ |
| - أرصدة لدى البنوك | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ (١٦) | ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ |
| - أدون خزائن وأوراق حكوميه أخرى | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ (١٧) | ٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦ |
| - أصول مالية بغرض المتاجرة | ٤٥٤,٣١٣,٠٨١ (١٨) | ١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١ |
| - قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص) | ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ (١٩) | ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ |
| - قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص) | ٣٦,٢٤٦,٨٦٩,٤٩٦ (٢٠) | ٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧ |
| - مشتقات مالية | ١٤٨,٤٢٧,٢٨٧ (٢١) | ١٣٩,٢٦٣,٩٤٨ |
| - استثمارات مالية :- | | |
| - متاحه للبيع | ١٤,٢٣٢,٣٠٣,٣٨٧ (٢٢) | ١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧ (٢٢) | ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ |
| - استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة | ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ (٢٣) | ٩٩٦,٣١٧,٥٣٨ |
| - استثمارات عقارية | ٢٨,٣٣٤,٤٦٤ (٢٤) | ٢٨,٦٩٥,٦٦٤ |
| - أرصدة مدينة و أصول أخرى | ١,٢٦٠,٢٨١,٢٠٩ (٢٥) | ١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠ |
| - أصول ضريبية مؤجلة | ٨٨,٧٦١,٦٥٧ (٣٣) | ٧٩,٦٥٦,٦٩٤ |
| - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) | ٦٧٥,٨٦٦,١٤١ (٢٦) | ٧١٦,٠٧١,١٥٨ |
| إجمالي الأصول | ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ | ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ |
| الالتزامات و حقوق الملكية :- | | |
| الالتزامات :- | | |
| - أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥ (٢٧) | ١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩ |
| - ودائع العملاء | ٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١ (٢٨) | ٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤ |
| - مشتقات مالية | ٨٦,٧٥١,٣١٥ (٢١) | ١١٣,٥٥١,٠٤٠ |
| - دائنو توزيعات | ٥٩٠,١٤٤,٣٦٠ (٢٩) | - |
| - أرصدة دائنة و التزامات اخرى | ١,٢٣٩,٦٨٨,٧٧٠ (٣٠) | ١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨ |
| - قروض طويلة الأجل | ٢٦٤,٩٥٠,٩٠١ (٢٩) | ١٢٩,١١٣,٤٢٥ |
| - مخصصات اخرى | ٣١٧,٤٨٣,٥١١ (٣١) | ٣١٠,٢٣٨,٩٣٠ |
| إجمالي الألتزامات | ٧١,٠٢٦,٧٨٩,٠٥٣ | ٦٦,٤٧٨,٩٥٠,٨٢٦ |
| حقوق الملكية :- | | |
| - رأس المال المدفوع | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ (٣٢) | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |
| - احتياطات | ١,٤٣٥,٦٨٠,٨٦٥ (٣٢) | ٤١٦,٨٢٨,٩٣٨ |
| - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين | ١٧٠,٢٢٤,٥٩٨ | ١٤٩,٥٢٠,٨٥٩ |
| - أرباح محتجزة | - | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ |
| إجمالي حقوق الملكية | ٧,٥٠٧,٣٤٩,٠٦٣ | ٦,٤٨٨,٠٢٤,٦٩٥ |
| - صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة | ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ | ٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤ |
| إجمالي حقوق الملكية و صافي أرباح الفترة / العام | ٧,٨٣٩,٨٧١,٦٢٣ | ٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٩ |
| إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية | ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ | ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ |
| التزامات عرضية و ارتباطات | | |
| - التزامات مقابل خطابات ضمان و إتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى | ١٢,٠٨٤,٥٩٠,٩٣٩ (٣٧) | ١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣ |

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

| ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | رقم الايضاح | |
|--------------------|--------------------|-------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | | |
| ١,٠٣٤,٩٢٢,٦٧٦ | ١,٢٨٤,١٢٨,٠٥٦ | (٦) | - عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٥١٥,٨١٥,١٥٤) | (٦٥٣,٣٦٢,٤١٧) | (٦) | - تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة |
| ٥١٩,١٠٧,٥٢٢ | ٦٣٠,٧٦٥,٦٣٩ | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٠٤,٣٧١,٧١٨ | ١٩١,٤٥٠,٣٨١ | (٧) | - إيرادات الأتعاب و العمولات |
| (١٧,٢٥٧,١٩٨) | (١٨,٩٨٧,٧٦٦) | (٧) | - مصروفات الأتعاب و العمولات |
| ١٨٧,١١٤,٥٢٠ | ١٧٢,٤٦٢,٦١٥ | | صافي الدخل من الأتعاب و العمولات |
| ٨٤,٨٢١,٥٤٩ | ٤٤٢,٢٣٤ | (٨) | - توزيعات أرباح |
| ٨٠,٦٧٣,٨٢٢ | ١١٠,١٤٨,١٩٦ | (٩) | - صافي دخل المتاجرة |
| ٥٨,٣٩٧,٦٣٨ | ٤٤,٣٨٣,٩٤٩ | (٢٢) | - أرباح الإستثمارات الماليه |
| (٢٨٩,٠٠٨,٨٣٤) | (٣٥٣,٦٨٦,٤٣٦) | (١٠) | - مصروفات إداريه |
| ٢٢,٧٣٣,٢٣٢ | (٦٩,٤٥٣,٤٦١) | (١١) | - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى |
| (١,٩١١,٠٨٠) | (١٢٢,٨٠٠,٨٨٠) | (١٢) | - رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان |
| ٦٦١,٩٢٨,٣٦٩ | ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٩٨,٥١٨,٠٦٣) | (٨٨,٨٤٤,٢٥٩) | (١٣) | - مصروفات ضرائب الدخل |
| ٦,٣٢٦,٢٥٩ | ٩,١٠٤,٩٦٣ | (٣٣) & (١٣) | - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام) |
| ٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥ | ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ | | صافي أرباح الفترة |
| | | | ربحية السهم (جنيه / سهم) |
| ٠,٧٩ | ٠,٥٠ | (١٤) | الأساسي |
| ٠,٧٧ | ٠,٤٩ | (١٤) | المخفض |


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

٣١ مارس ٢٠١٠

(جنية مصرية)

٣١ مارس ٢٠١١

(جنية مصرية)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

| | | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٦٦١,٩٢٨,٣٦٩ | ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | - صافى الأرباح قبل الضرائب |
| | | <u>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> |
| ٤٥,٣٠٣,٥٦٠ | ٥٦,٦٩٤,٦٢٢ | - الإهلاك |
| ٢,٠٨٢,٧٣٦ | ١٢٩,١٣٨,٢٥٢ | - المخصصات (المكون خلال الفترة) |
| (١٤,٠٦٥,١٦٧) | ٤١,٦٢٩,١٨٠ | - فروق تقييم استثمارات ماله بغرض المتاجره |
| (٢,٢٤٢,٩٦٢) | (٤٨,٠٦٥,٧٣٥) | - عبء اضمحلال الأصول |
| (١,٣٦١,١٥٠) | (٢,٩٣٩,٨٥٣) | - المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض) |
| (٣٧,٥٥٤,١٧٠) | - | - 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 |
| (٣٩,١٩٥) | (٥٠٨,٨٧٢) | - فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| - | ٣٦١,٢٠٠ | - عبء اضمحلال استثمارات عقارية |
| ٦٠٨,١٦٨,٤٧٠ | ٥٦٧,١٠٣,٣٧١ | <u>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u> |

صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات

| | | |
|----------------------|----------------------|--|
| ٢٤,٦٣٣,٤٤٢ | (٣,٢٧٩,١٨٦,٩٢٦) | - ودائع لدى البنوك |
| ١,٤٥٤,٢٦٣,٠٨٧ | ٢,٠٢٢,٣٠٦,٧٤٢ | - أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى |
| ٨,٠١٥,٤٢٩ | ٩٢٦,٠٩٦,٥٨٠ | - أصول ماله بغرض المتاجره |
| ٢٣,٨٦٢,٩٠١ | (٣٥,٩٦٣,٠٦٤) | - مشتقات مالية بالصافى |
| (٢,٠٨٧,٣٠٩,٦٩٦) | (١,٣٣٣,٩٣٨,٨٠١) | - قروض للعملاء والبنوك |
| (٢٤٩,٢٣٦,١٠١) | ١٢٥,٦٨٢,٩٢١ | - الأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| ٦٠٣,٤١٥,١٢٤ | ١,٨٤١,٠٢٧,٣٩٦ | - الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ٣,٤٧٢,٣٥٩,٠٣٢ | ١,٨٨٤,٥٧٩,٢٦٧ | - ودائع العملاء |
| ١٤٥,٠٧٨,٣٨٦ | ٢٦,٩٦٠,٦١٣ | - الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى |
| ٤,٠٠٣,٢٥٠,٠٧٤ | ٢,٧٤٤,٦٦٨,٠٩٩ | <u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u> |

| ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|------------------------|----------------------|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) |
| - | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٨٠,٩٣٧,٣٨٣) | (٢٥,٥٦٦,٠٨٢) |
| ٣٣,٣١٨,٧٣١ | ٣٤,٥٨٥,٩٧٩ |
| (١,٣٩٢,٦٦٤,٠٩٩) | (٨١٩,٨١٩,٩٢٣) |
| (١,٤٤٠,٢٨٢,٧٥١) | (٨٠٩,٨٠٠,٠٢٦) |

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-

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

صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
- توزيعات الأرباح المدفوعه

صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

| | |
|-----------------------|----------------------|
| (٣,١٢٠,٦٣٩) | ١٣٠,٧٦٠,٧٩١ |
| (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩) | (٢٥١,٧٧٧,٨٤٤) |
| (٦٦١,٤٩٠,٢٢٨) | (١٢١,٠١٧,٠٥٣) |
| ١,٩٠١,٤٧٧,٠٩٦ | ١,٨١٣,٨٥١,٠٢٠ |
| ١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠ | ٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١ |
| ١١,٩٦٣,٨١٢,٧٢٦ | ٩,٥٩٢,٧٩٥,٠٦١ |

- 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 :-

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدي البنوك
- أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

| | |
|-----------------------|----------------------|
| ٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨ | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ |
| ٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ |
| ١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤ | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ |
| (٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣) | (٩,٦٧٣,٩٨٢,٥٥٧) |
| (٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨) | (٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤١) |
| ١١,٩٦٣,٨١٢,٧٢٦ | ٩,٥٩٢,٧٩٥,٠٦١ |

إجمالي النقدية ومافي حكمها

| مجنب لحساب نظام | | إحتياطي القيمة العادلة | | | | | | | ٣١ مارس ٢٠١٠ | |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|---------------------|---------------|----------------|---------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | إثابة العاملين | أرباح الفترة | إحتياطي مخاطر بنكية | استثمارات مالية متاحة للبيع | إحتياطي خاص | أرباح (خسائر) مرحله | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال | |
| جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه |
| ٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨ | ١٦١,٧٢٨,٩٨٥ | ١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨ | ٢٦,٦٥٢,٧٩٠ | (١٠٦,٥٨٩,٦٠٠) | ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١ | (١,٩٤٢,٦٨٤) | ١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤ | ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في أول الفترة |
| - | - | (١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩) | - | - | - | - | ١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤ | ٨٧,٨٤٧,٨٣٥ | - | - محول الي الاحتياطيات |
| (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩) | - | (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩) | - | - | - | - | - | - | - | - الأرباح الموزعة |
| ٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥ | - | ٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥ | - | - | - | - | - | - | - | - صافي ارباح الفترة |
| - | - | - | - | - | (٢٢,١٧٣,٩٨٢) | ٢٢,١٧٣,٩٨٢ | - | - | - | - محول الي أرباح (خسائر) مرحلة |
| ٨٤,١٢٧,٥٥٨ | - | - | - | ٨٤,١٢٧,٥٥٨ | - | - | - | - | - | - المكون من فرق تقييم استثمارات مالية |
| - | - | (٤٤,٣٧٨,٦٤٣) | ٤٤,٣٧٨,٦٤٣ | - | - | - | - | - | - | - محول الي احتياطي مخاطر بنكية |
| ١٨,٩٢٢,٢١٧ | ١٨,٩٢٢,٢١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٦,٩٦٠,٠١٦,٥١٨ | ١٨٠,٦٥١,٢٠٢ | ٥٢٥,٣٥٧,٩٢٢ | ٧١,٠٣١,٤٣٣ | (٢٢,٤٦٢,٠٤٢) | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩ | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | ٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨ | ٦٠١,٤٥٤,٣٦٩ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في اخر الفترة |

| مجنب لحساب نظام | | إحتياطي القيمة العادلة | | | | | | | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------|---------------------|---------------|----------------|---------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | إثابة العاملين | أرباح الفترة | إحتياطي مخاطر بنكية | استثمارات مالية متاحة للبيع | إحتياطي خاص | أرباح (خسائر) مرحله | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال | |
| جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه | جنيه |
| ٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨ | ١٤٩,٥٢٠,٨٥٩ | ١,٩٩٥,٥٦٦,١٩٩ | ١٥٦,٩٩٢,٥١٥ | ٢,١٢٦,٥٩٦ | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩ | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | ٧٨,٥٦٤,٦٤٦ | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | - الرصيد في أول الفترة |
| - | - | (١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣) | - | - | ١,٥٧٤,٧٤٦ | - | ١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨ | ١٠٦,٢١٦,٥٥٩ | - | - محول الي الاحتياطيات |
| (٨٤١,٩٢٢,٢٠٤) | - | (٨٢١,٦٩٠,٩٠٦) | - | - | - | (٢٠,٢٣١,٢٩٨) | - | - | - | - الأرباح الموزعة |
| ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ | - | ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ | - | - | - | - | - | - | - | - صافي ارباح الفترة |
| (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - | - | - | (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - | - | - | - | - | - المكون من فرق تقييم استثمارات مالية |
| - | - | ٢,٦٤٨,٠١٩ | (٢,٦٤٨,٠١٩) | - | - | - | - | - | - | - محول الي احتياطي مخاطر بنكية |
| ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ | ٢٠,٧٠٣,٧٣٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| ٧,٨٣٩,٨٧١,٦٢٣ | ١٧٠,٢٢٤,٥٩٨ | ٣٣٥,١٧٠,٥٧٩ | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦ | (٢٨٣,٢٣٦,٤٩٥) | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | - | ١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | - الرصيد في اخر الفترة |

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير 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 فرعاً واربعة وأربعين وحدة مصرفية ويوظف أربعة آلاف 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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشفيفة بدلاً من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشفيفة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك

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

- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية المجمعة للبنك بداية من أول يناير ٢٠٠٩ ، باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها . ويبين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم تحويل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة 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 .

٢/ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٢/ج - التقارير القطاعية

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

٢/د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

٢/هـ - الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

١ - في حالة الأصل المالى المعاد تسيويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى 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 للدفعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتوصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتوصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢/ز - أدوات المشتقات المالية

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

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقرض أو 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 الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/ل - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢/م - الاستثمارات العقارية

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

٢/ن - الأصول الثابتة

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك 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

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

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق

الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع/٢ - الإيجارات

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

١/ع - الاستئجار

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

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

٢/ع - التأجير

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

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

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

٢/ف - النقدية وما في حكمها

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

٢/ص - المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

٢/ق - مزايا العاملين

المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢/ت - توزيعات الأرباح

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

٢/ث - أرقام المقارنة

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

٣/أ - خطر الائتمان

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

١/أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/١

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ مارس ٢٠١١ | | تقييم البنك |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض 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 |
| ١٠٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | |

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

| التصنيف | نسبة المخصص المطلوب | معدل التصنيف | معدل التصنيف المصرفي |
|------------------|---------------------|--------------|----------------------|
| ديون جيدة | ١ | صفر | ١ |
| ديون جيدة | ١ | ١% | ٢ |
| ديون جيدة | ١ | ١% | ٣ |
| ديون جيدة | ١ | ٢% | ٤ |
| ديون جيدة | ١ | ٢% | ٥ |
| المتابعة العادية | ٢ | ٣% | ٦ |
| المتابعة الخاصة | ٣ | ٥% | ٧ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | ٢٠% | ٨ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | ٥٠% | ٩ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | ١٠٠% | ١٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦ | ٩,٣٠٩,٠٠٥,٤٤٦ |
| ٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧ | ١٩٦,٤٥٩,٤٨٨ |
| ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ | ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ |
| 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 |
| ٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣ | 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 |
| ١٣٩,٢٦٣,٩٤٨ | ١٤٨,٤٢٧,٢٨٧ |
| ١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣ | ١٣,٩٣٣,٨٦٥,٤٨٠ |
| ٩٩٦,٣١٧,٥٣٨ | ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ |
| ٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣ | ٦٢,٦٧١,٩٥٦,١٤٦ |
| ٦٣١,٤٦٦,٣١٩ | ٦٤١,٢٦٧,٧٩٦ |
| ٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩ | ٥٣٤,٩٨١,٠٥٥ |
| ٩٨٩,٩١٠,١٣٧ | ٨٦٨,٦٦٤,٠٥٢ |
| ١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧ | ١٠,٦٨٠,٩٤٥,٨٣٢ |
| ١٢,٥١١,٢١٥,٠٣٢ | ١٢,٧٢٥,٨٥٨,٧٣٥ |

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لأفراد :

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

قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية :

- أدوات دين
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

ضمانات مالية
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان

الإجمالي

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

- نسبة ٩٦,٠٨% 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.

٦/أ 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 |
| - | ٣٦٢,٥٨٧,١٧٥ | - | ٣٩٤,٥٤٧,٣٧٣ |
| - | ١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣ | - | ١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦ |
| ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ | ٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤ | ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ | ٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧ |
| - | ١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦ | - | ١,٣٩٦,٩٩٩,٥٤٩ |
| ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ | ٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨ | ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ | ٣٦,٥٥٢,٦٤٠,٩٧٨ |

- 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 | ١٩,١٢٥,٣٠٧,٢٤٧ | 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 | ٣٢,٥٦٣,٤٩١,٨٦١ | ٧,١٦١,٧٨٨,٧٢٣ | ١٩,٠٠٣,٨٦٤,٤٨٩ | ٢,٧٢٨,٧٣٠,٨٢٠ | ٤٢٠,٧٧٣,٥٣٣ | ١,٧٩٢,٦٥٧,١٠١ | ٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤ | ٩٨٣,١٦٩,٢٥٢ |
| - | ١,٩٠٥,٧٢٨,٢٩٢ | ٨٤,٩٠٥,١١٧ | ١,٦٩٦,٢١٧,٨٧٩ | ٦٤,٢٤٥,٤٨١ | ١٣٧,٨٩١ | ٣١,٥١٥,١٩٨ | ١٤,٦٩١,٧٧١ | ١٤,٠١٤,٩٥٦ |
| - | ٣٣٠,٣٤٩,٥٣١ | ٢١١,٦٢٠,١٤٠ | ٩٣,٩٨٢,٧٥٨ | ١٩,٨٩٧,٤٠٢ | ٣٠٤,٠٤٤ | ٢,٣٧٠,٣٦٦ | ١,٢٦٤,٥٨٧ | ٩١٠,٢٣٥ |
| - | ٥٣٠,٦٧٢,٥٧٣ | ١٨٠,٣٢٧,٣٤١ | ٢٧٩,٤٢٧,٤١٢ | ٦٢,٥٣٣,٢١٥ | ٧٩٣,٥٢٨ | ٦,١٨٨,٤٤٦ | ٢٩٣,٤٠٥ | ١,١٠٩,٢٢٦ |
| ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ | ٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨ | ٧,٦٣٨,٦٤١,٣٢١ | ٢١,٠٧٣,٤٩٢,٥٣٧ | ٢,٨٧٥,٤٠٦,٩١٨ | ٤٢٢,٠٠٨,٩٩٦ | ١,٨٣٢,٧٣١,١١١ | ٤٨٨,٧٥٧,٧٠٦ | ٩٩٩,٢٠٣,٦٦٨ |

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

| (بالجنيه المصري) | | مؤسسات | | | أفراد | | | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٥١٨,٣٢٧,٣٦٧ | ٣٢,٣١٥,٥٢٦ | ٤٥٨,٦٦٦,٥٣١ | ٢٧,٣٩٥,٣١٠ | ٤١٦,٨٩٣,٤٥٩ | ١,٨٩١,٣٩١ | ٦,٣٥٧,٨٥٨ | ٩٦,٠٥١,٢٨٧ | ٣١٢,٥٩٢,٩٢٤ |
| ٢٩,٨٠٥,٧٧٤ | ١,٤١٦,٦٩٠ | ٢٢,٧٧٧,٩٨٢ | ٥,٦١١,١٠٢ | ٢٩,٣٥٨,٨٧١ | ٣٣١,٣٥٢ | ٢,٨٥٨,٩٦٢ | ١٤,٢٧٤,٣٥٤ | ١١,٨٩٤,٢٠٣ |
| ١٩٩,٧٠٠,٧٤٩ | ١,١١٠,٨٩٧ | ١٠٤,٤١٩,٤٨٣ | ٩٤,١٧٠,٣٦٩ | ١١٥,٥٤٤,٤٧٧ | ٤٢٤,١١٤ | ٦٧,٩٤٨,١١٠ | ٢٧,٣٨٢,٨٩٩ | ١٩,٧٨٩,٣٥٤ |
| ٧٤٧,٨٣٣,٨٩٠ | ٣٤,٨٤٣,١١٣ | ٥٨٥,٨١٣,٩٩٦ | ١٢٧,١٧٦,٧٨١ | ٥٦١,٧٩٦,٨٠٧ | ٢,٦٦٤,٨٥٧ | ٧٧,١٦٤,٩٢٩ | ١٣٧,٧٠٨,٥٤٠ | ٣٤٤,٢٧٦,٤٨١ |

| (بالجنيه المصري) | | مؤسسات | | | أفراد | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٦٢,٥٧٠,٤١٢ | ٣١,٤٣٢,٣٧٣ | ٣١,١٣٨,٠٤٠ | - | ٣٩٧,٧٤١,٤٩٨ | ٢٨٧,٨٢٤ | ١,٨٩٧,٥٦٨ | ١٠٠,٥٤١,٦٠٨ | ٢٩٥,٠١٤,٤٩٨ |
| ١٠,١٧٠,٠٥٤ | - | ٦,١٨٩,٨٢٤ | ٣,٩٨٠,٢٣٠ | ٢٧,٤٧١,٤٤٧ | ٦٧,٠٤٦ | ٢,٢٨٠,٤٧٨ | ١١,٩١٤,١٨٣ | ١٣,٢٠٩,٥٤٠ |
| ١٢٦,٨٧٤,٧٢٣ | - | ٥٥,٥٠٨,٥٢٩ | ٧١,٣٦٤,١٩٤ | ١٠٧,٨٠٣,١٨٥ | ١,٢٨٤,٥٦٨ | ٦٣,٢١٨,٠١٥ | ٣٣,٩٠٥,٩٨٧ | ٩,٣٩٤,٦١٥ |
| ١٩٩,٦١٣,١٩٠ | ٣١,٤٣٢,٣٧٣ | ٩٢,٨٣٦,٣٩٣ | ٧٥,٣٤٤,٤٢٤ | ٥٣٣,٠١٥,٩٢٩ | ١,٦٣٩,٤٣٨ | ٦٧,٣٩٦,٠٦١ | ١٤٦,٣٦١,٧٧٨ | ٣١٧,٦١٨,٦٥٣ |

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٩٧,٥٢٤,٧٥٦ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

| ٣١ 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 | الإجمالي | مؤسسات | أفراد | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| 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 | الإجمالي | مؤسسات | أفراد | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٥٩٩,٩٩٧,٠٠٠ جنيه مصري

| ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|-----------------------|----------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض مباشرة |
| ٢,٥٩٩,٩٩٧,٠٠٠ | ٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ |
| ٢,٥٩٩,٩٩٧,٠٠٠ | ٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ |
| الإجمالي | الإجمالي |

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

| ٣١ مارس ٢٠١١ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | | أوراق مالية للمتاجرة | | استثمارات في أوراق مالية | | أصول مالية مصنفة | |
|--------------|-------------------------------|-----------|----------------------|----------------|--------------------------|-----------|------------------|-----------|
| | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| AAA | - | - | - | ١,٣٢٤,٠٧٩,٦٩٧ | - | - | 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 | - | ١٧٨,٧٦٧,٤٥١ | ١١,٣٧٨,١٤٤,٢٢٧ | - | - | ٢٠,٨٦٥,٩٦٢,١٢٤ | - |
| غير مصنفة | - | - | ٢٣٦,٠٣٠,١٨٢ | ١,٨٣٢,٠٧٠,٩٤٧ | - | - | ٢,٠٦٨,١٠١,١٢٩ | - |
| الإجمالي | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ | - | ٤٥٤,٣١٣,٠٨١ | ١٥,٤٨٨,٥٣٦,٨٧٤ | - | - | ٢٥,٢٥١,٩٠٠,٤٠١ | - |

ب- خطر السوق

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار الفير 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 عرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لأسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VaR Limits) وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول و الخصوم (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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

| | 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 عرض 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 | ٤,٣١٩,٥١٤ | ١٣,٩٧٠,٨٠٩ | ١٧,٩٧٠,٧٥٧ | ١٠,١٧٦,٩٠٠ | ٢٦,٤١٥,٣١٧ | ١٩,١٤٢,٨٤١ |
| - بغرض المتاجرة | ٣,٤٧٨,٩٢٩ | ٦,١٤٠,٣٥٢ | ٦,٧١٤,٠٣٠ | ١,٧٩٥,٦٠٤ | ٣,٤٤٣,١٧٤ | ٢,٥٠٩,٥٧٧ |
| - خطر أدوات الملكية | ١,٠٨٠,٣٢٢ | ١,٢١٨,٦٧٤ | ١,٦١٧,٩٤٠ | ١,١٤٦,٥٢٤ | ٢,١١٣,١٣٨ | ١,٥٧٨,٠٩٧ |
| - خطر صناديق الاستثمار | ١٢,٨٨١,٨٨٠ | ١٦,٦٧٠,٢٣٨ | ١٨,٨١٨,٨٥٠ | ١٥,٧٦٥,٧٢٤ | ٢٤,١٧٦,١٣٢ | ٢٠,١٧٩,٧٧٨ |
| - إجمالي القيمة عند الخطر | | | | | | |

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير عرض 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 عرض المتاجرة | ٣٨,٠٥٥,٥٣٢ | ٤٨,٢٥٧,٦٨٦ | ٦٣,٩٨٣,٩٠٣ | ٦٢,٨٤٥,٩٩٤ | ٧٢,٣٣٢,٨١٧ | ٦٨,٧٥٧,٢٣٨ |
| - إجمالي القيمة عند الخطر | | | | | | |

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

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويُلخص 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 :

| ٣١ مارس ٢٠١١ | | | | | | |
|--------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| (المعادل بالجنيه المصري) | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| الإجمالي | | | | | | الأصول المالية |
| ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | ١٧,٥٩٤,٩٢٢ | ١٤,٦٨٢,٤٨٧ | ١٠٤,٤٥٩,٧١٨ | ٢٥٩,٩٣٨,٨٢٤ | ٤,٧٧١,٥٨٨,٨٠٤ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | ١٨٣,١٧٩,١٤٣ | ٣٥٢,١٩٧,٠٥٨ | ٣,٠١٤,١٦٠,٢٨٤ | ٦,٢٤٢,٠٧٣,٣٨٢ | ٦٧,٦٥٨,٨٩١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠ | - | - | - | - | ٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية |
| ٤٥٤,٣١٣,٠٨١ | ٢١,٣٥٣,٩٩٧ | - | ٨,٣٧٤,٢٦٣ | ١٣٩,٣٦٠,٦٩٦ | ٢٨٥,٢٢٤,١٢٥ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ | - | - | ٢٠,٤٣٤,٩٣١ | ١١٨,٢٥١,٥٧٦ | - | اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧ | ٤,٩٦٤ | ١٦,٨٠٨,٣٥٩ | ١,١٤٢,٣٧٤,٨٧٥ | ١٦,٦٦٤,٦٤٩,٦٥١ | ٢٠,١٢٥,٨٠٢,٦٧٨ | اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٤٨,٤٢٧,٢٨٧ | - | - | ٦١٦,٤٧١ | ٢٤,٩٧٠,٧٦٦ | ١٢٢,٨٤٠,٠٥٠ | مشتقات مالية |
| | | | | | | استثمارات مالية : |
| ١٤,٢٣٢,٣٠٣,٣٨٧ | - | - | ٤٣,٥٥٠,٥٧٧ | ١,٦٨١,٢٤٢,٣٤٤ | ١٢,٥٠٧,٥١٠,٤٦٦ | - متاحة للبيع |
| ٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧ | - | - | - | ١٩٦,٠٦٣,٥٥٩ | ٦٤,٣٤٣,٥١٨ | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ | - | - | - | ١٨,٦٢٠,١٦٠ | ٩٧٧,٢٠٦,٢٥٠ | شقيقة |
| ٧٨,٨٤٣,٢١٢,٧٨٩ | ٢٢٢,١٣٣,٠٢٦ | ٣٨٣,٦٨٧,٩٠٤ | ٤,٣٣٣,٩٧١,١١٩ | ٢٥,٣٤٥,١٧٠,٩٥٧ | ٤٨,٥٥٨,٢٤٩,٧٨٢ | إجمالي الأصول المالية |
| | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥ | - | ٤١,٧٧٩ | ٢٤,١٦٢,٧٧١ | ٨٧٧,٥٢٢,٤٩١ | ٢,٢٦١,٥٨٠,٢٦٤ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١ | ٢١٧,٠٧١,٢٧٤ | ٤٦٥,٤٢٥,٤١٣ | ٤,٨١٣,٥٨٤,٣٧٨ | ٢٢,٦٨٣,١٥٣,٨٧٧ | ٣٧,١٨٥,٢٢٧,٩٤٩ | ودائع للعملاء |
| ٨٦,٧٥١,٣١٥ | - | - | ٦,٣٧٣,٠٥٦ | ٣٨,٧٦٣,٣٧٥ | ٤١,٦١٤,٨٨٤ | مشتقات مالية |
| ٢٦٤,٩٥٠,٩٠١ | - | - | ٨,٦٩٧,٠٢٧ | ١٥٦,٣٥٠,٠١٠ | ٩٩,٩٠٣,٨٦٤ | قروض أخرى |
| ٦٨,٨٧٩,٤٧٢,٤١٢ | ٢١٧,٠٧١,٢٧٤ | ٤٦٥,٤٦٧,١٩٢ | ٤,٨٥٢,٨١٧,٢٣٣ | ٢٣,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٣ | ٣٩,٥٨٨,٣٢٦,٩٦٠ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٩,٩٦٣,٧٤٠,٣٧٧ | ٥,٠٦١,٧٥٢ | (٨١,٧٧٩,٢٨٨) | (٥١٨,٨٤٦,١١٤) | ١,٥٨٩,٣٨١,٢٠٤ | ٨,٩٦٩,٩٢٢,٨٢٢ | صافي المركز المالي للميزانية |

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك 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 | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|--|
| حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي | الأصول المالية |
| - | - | - | - | - | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٦,٨١١,٧٢٨,٩٩٥ | ٢,٩١٣,٨١٠,٧٤٢ | - | - | - | ١٣٣,٧٢٩,٠١٩ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | أرصدة لدى البنوك أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة) |
| ٤٩٥,٣٢٥,٠٠٠ | ٣,٨٠٢,٩٠٠,٠٠٠ | ٥,٣٣٧,٨٥٠,٠٠٠ | - | - | - | ٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٢٥٥,٣٤٤,٧٧٩ | - | ٥٠,٨٦٨,٤٥٧ | ٤٩,٩٧١,١٧٣ | ٧٥,٥٢٨,٠٢٤ | ٢٢,٦٠٠,٦٤٨ | ٤٥٤,٣١٣,٠٨١ | اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك |
| ١٨,٣٠٦,٩٥٥ | ٦٤,٣٧٥,٢٧٠ | ٥٣,٩٢٨,١٠٣ | ٢,٠٧٦,١٧٩ | - | - | ١٣٨,٦٨٦,٥٠٨ | اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٨,٧٣٥,١٣٧,٢٥٥ | ٩,٣٣٠,٤٥٧,٢٦٢ | ٦,٤٣٦,٢١٧,٤٨١ | ٣,٠٤٥,٦٦٠,٣٦٩ | ٤٠٢,١٦٨,١٦٠ | - | ٣٧,٩٤٩,٦٤٠,٥٢٧ | مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد) |
| ٦٠٥,٩٧٩,٨٠٧ | ٣٢٩,٧٤٤,١٧٩ | ٥٦٥,٥٤٦,٣٩٥ | ٢,٤٨١,٨٠٤,٤٧٠ | ٥٦,٥٤٧,٠٢٨ | ٢٩,٥١٩,٧٢٥ | ٤,٠٦٩,١٤١,٦٠٤ | استثمارات مالية : |
| - | ١,٢٤٩,٠٣٧,٢٠٠ | ٣,٦٤١,٧٠٨,٩١٢ | ٧,٤٦٢,٤٥٩,٠٨٩ | ٦٥٢,٤٨٧,٧٨٧ | ٥٠٤,٨٨١,١٣٧ | ١٤,٢٣٢,٣٠٣,٣٨٧ | - متاحة للبيع |
| - | ١٣٦,٣٨٣,٥٦١ | ١٠٠,١٦٦,٢٤٩ | ٢٣,٨٥٧,٢٦٧ | - | - | ٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧ | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | - | - | ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ | ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ | استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٢٧,٦٤٣,٥٥٢,٠٥٥ | ١٧,٨٢٦,٧٠٨,٢١٤ | ١٦,١٨٦,٢٨٥,٥٩٦ | ١٣,٠٦٥,٨٢٨,٥٤٧ | ١,١٨٦,٧٣٠,٩٩٨ | ٦,٨٥٤,٨٢١,٦٩٦ | ٨٢,٧٦٣,٩٢٧,١٠٧ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٢,٣٥٤,٤٨٦,٧٧٧ | ٤٤٧,٥٩٩,٩٩٩ | - | - | - | ٣٦١,٢٢٠,٥٢٨ | ٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٩,٣٠١,٩٧٧,٧٢٥ | ٧,٠٧١,١٣٣,٢٥٥ | ٥,٦٢٠,٧٨٨,٠٢١ | ١٢,٤٦١,٩١٣,٢٨٣ | ٤٩٠,٠٥٨,٧٠٠ | ١٠,٤١٨,٥٩١,٩٠٧ | ٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١ | ودائع للعملاء |
| ١,٣٤٧,٨٧٨,١١٣ | ١,٥٩٩,٠٩٦,٤٥٦ | ٩٤,١٩٦,٤٩١ | ٣٩٨,٠٠٩,٦٥٢ | ٥١٩,٢١٥,٩٩٩ | ٤٩,٠٦٨,٩٢٠ | ٤,٠٠٧,٤٦٥,٦٣٢ | مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد) |
| ١٣,٢٠٠,٠٠٨ | ٦,٠٨٥,٠١١ | ٢٠٧,٨٠٤,١٢٦ | ٢٩,٢٤١,٤٧١ | ٨,٦٢٠,٢٨٥,٠٠٠ | - | ٢٦٤,٩٥٠,٩٠١ | قروض أخرى |
| ٣٣,٠١٧,٥٤٢,٦٢٤ | ٩,١٢٣,٩١٤,٧٢١ | ٥,٩٢٢,٧٨٨,٦٣٨ | ١٢,٨٨٩,١٦٤,٤٠٦ | ١,٠١٧,٨٩٤,٩٨٤ | ١٠,٨٢٨,٨٨١,٣٥٥ | ٧٢,٨٠٠,١٨٦,٧٣٠ | إجمالي الالتزامات المالية |
| (٥,٣٧٣,٩٩٠,٥٦٩) | ٨,٧٠٢,٧٩٣,٤٩٣ | ١٠,٢٦٣,٤٩٦,٩٥٨ | ١٧٦,٦٦٤,١٤١ | ١٦٨,٨٣٦,٠١٤ | (٣,٩٧٤,٠٥٩,٦٦٠) | ٩,٩٦٣,٧٤٠,٣٧٧ | 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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة 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 | الإجمالي |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢,٧١٥,٧٠٧,٣٠٥ | ٤٤٧,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥ |
| - ودائع للعملاء | ١١,٨٩٦,٧٨٠,٨٣٨ | ٩,٤٢٨,٧٣٥,٤١٨ | ١٦,٠٠٥,٥٥٥,٧٤٩ | ٢٦,٩١٨,٨٣٧,٧٨٣ | ٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١ |
| - قروض أخرى | ١٣,٢٠٠,٠٠٨ | ٦,٠٨٥,٠١١ | ٢٠٧,٨٠٤,١٢٦ | ٢٩,٢٤١,٤٧١ | ٢٦٤,٩٥٠,٩٠١ |
| - مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية) | ١٧,٥٢٢,٢٦٠ | ١٠,٥٨٤,٣٧٩ | ٩,٣٨٥,٢٤١ | ١٩٠,٥٢٨ | ٣٧,٦٨٢,٤٠٨ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى | ١٤,٦٤٣,٢١٠,٤١١ | ٩,٨٩٣,٠٠٤,٨٠٨ | ١٦,٢٢٢,٧٤٥,١١٦ | ٢٦,٩٤٨,٢٦٩,٧٨٢ | ٦٨,٨٣٠,٤٠٣,٥٠٥ |
| 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 | 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 | الإجمالي |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩ | ٤٩,٣٤١,٦٥٠ | ٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠ | - | ١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩ |
| - ودائع للعملاء | ١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧ | ٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦ | ٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦ | ١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠ | ٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤ |
| - قروض أخرى | ١٢,١١٤,٢٧١ | ١٩,٧٧٣,٤٤١ | ٦٩,٥٦٨,٢٩٨ | ٢٧,٦٥٧,٤١٦ | ١٢٩,١١٣,٤٢٦ |
| - مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية) | ٤٦,١٠٩,٣٧٦ | ١٠,٠٩٠,٤٨٣ | ٨,٨٠٦,٢٥٨ | ١٦٣,١٩٦ | ٦٥,١٦٩,٣١٣ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى | ١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤ | ٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠ | ٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢ | ١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢ | ٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧١ |
| 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 | ٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨ |

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .

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

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

٣١ مارس ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

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

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي |
|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
| ٩,٥٥٧,٧٠٠,٨٠٤ | ٢,١٢٢,٠٩٤,٧٨١ | ٤٠٤,٧٩٥,٣٥٤ | ١٢,٠٨٤,٥٩٠,٩٣٩ |
| ٩,٥٥٧,٧٠٠,٨٠٤ | ٢,١٢٢,٠٩٤,٧٨١ | ٤٠٤,٧٩٥,٣٥٤ | ١٢,٠٨٤,٥٩٠,٩٣٩ |

ضمانات مالية ، وكمبيالات
مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ

٣٨,٣٤٨,٧٣٤,١١٢ جنيه مصري مقابل ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٠ .

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| أصول مالية | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة | |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | - | - |
| قروض وتسهيلات للبنوك | - | - | ١٢٨,٥٢٧,٥٧٦ | - |
| قروض وتسهيلات للعملاء : | - | - | - | - |
| - أفراد | - | - | ٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤ | - |
| - مؤسسات | - | - | ٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠ | - |
| استثمارات مالية : | - | - | - | - |
| -محتفظ بها حتى تاريخ | - | - | ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ | - |
| إجمالي أصول مالية | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٣٨,٣٤٨,٧٣٤,١١٢ | ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ |
| التزامات مالية | - | - | - | - |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥ | ١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩ | - | - |
| ودائع العملاء | ٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١ | ٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤ | - | - |
| قروض أخرى | ٢٦٤,٩٥٠,٩٠١ | ١٢٩,١١٣,٤٢٥ | - | - |
| إجمالي التزامات مالية | ٦٨,٧٩٢,٧٢١,٠٩٧ | ٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨ | - | - |

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١٠٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال 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 | |
| رأس المال | | | |
| الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي) | | | |
| أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة) | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | |
| الاحتياطي العام | ٧٨,٥٦٤,٦٤٦ | ١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣ | |
| الاحتياطي القانوني | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | |
| احتياطيات أخرى | ٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨ | ٥٢,٢١٥,٦٧٩ | |
| الأرباح المحتجزة | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | - | |
| إجمالي رأس المال الأساسي | ٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٩ | ٧,٣٢٩,٦٥٢,٨٠٨ | |
| الشريحة الثانية (رأس المال المساند) | | | |
| ما يعادل مخصص المخاطر العامة | ٦٠٧,٤٨٣,١٧٨ | ٦٣٣,٢١٠,١٤٠ | |
| ٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :- | ٩٥٦,٩٦٨ | - | |
| إجمالي رأس المال المساند | ٦٠٨,٤٤٠,١٤٧ | ٦٣٣,٢١٠,١٤٠ | |
| إجمالي رأس المال | ٧,٠٠١,٣٢٨,٩٣٥ | ٧,٩٦٢,٨٦٢,٩٤٨ | |
| الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر : | | | |
| الأصول داخل الميزانية | ٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١ | ٤٥,٥٧٩,٣٥٢,٩٤١ | |
| الالتزامات العرضية | ٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧ | ٥,٠٧٧,٤٥٨,٢٥٦ | |
| إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر | ٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨ | ٥٠,٦٥٦,٨١١,١٩٧ | |
| معيار كفاية رأس المال (%) | ١٤,٤١% | ١٥,٧٢% | |

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التحويل استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ 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/أ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

| | | | | | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|-----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------|---|----------------------|
| | | | | | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة |
| إجمالي | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
| ٩٢٤,٤٧٠,٤٨١ | ٣٧٨,٧٠٨,٦٠٣ | (٣٦,٨٦٩,١٤٣) | ٢٢,٠٢٨,٨٧٦ | ٥٦٠,٦٠٢,١٤٥ | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | |
| (٥١٢,٢٠٨,٦٢٥) | (٢٣٢,٤٩٣,٢٠٨) | (٦,٦٥٠,٤٧٤) | (٢٠,٢٣٨,٦٠٤) | (٢٥٢,٨٢٦,٣٤٠) | إيرادات النشاط القطاعي | |
| ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | ١٤٦,٢١٥,٣٩٥ | (٤٣,٥١٩,٦١٧) | ١,٧٩٠,٢٧٢ | ٣٠٧,٧٧٥,٨٠٥ | مصروفات النشاط القطاعي | |
| ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | ١٤٦,٢١٥,٣٩٥ | (٤٣,٥١٩,٦١٧) | ١,٧٩٠,٢٧٢ | ٣٠٧,٧٧٥,٨٠٥ | نتيجة أعمال القطاع | |
| (٧٩,٧٣٩,٢٩٦) | (٢٥,٥٨٠,٥٢٠) | - | (٣١٣,٢٠٩) | (٥٣,٨٤٥,٥٦٧) | ربح السنة قبل الضرائب | |
| ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ | ١٢٠,٦٣٤,٨٧٥ | (٤٣,٥١٩,٦١٧) | ١,٤٧٧,٠٦٣ | ٢٥٣,٩٣٠,٢٣٨ | الضريبة | |
| | | | | | ربح الفترة | |
| ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ | ٣,١٧٣,٠٢٨,٤٦٣ | ١,٥٥٦,٢٥٢,٥٣٦ | ٣,٠٠٨,٣٧٢,٦٠٩ | ٧١,١٢٩,٠٠٧,٠٦٨ | الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | |
| | | | | | أصول النشاط القطاعي | |
| ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ | ٣,١٧٣,٠٢٨,٤٦٣ | ١,٥٥٦,٢٥٢,٥٣٦ | ٣,٠٠٨,٣٧٢,٦٠٩ | ٧١,١٢٩,٠٠٧,٠٦٨ | إجمالي الأصول | |
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
| | | | | | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة |
| إجمالي | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
| ٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢ | ١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩ | (١٤,٧١٢,٨٠٤) | ٦٤,٩٠٠,٦٧٦ | ٢,٣٩١,٩٠٤,٥٩٠ | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | |
| (١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢) | (٧٩٤,٠٦٨,٢٥٩) | (٢٠,٢٦٧,٢٠٥) | (٦٤,٤٨٣,٦٧٥) | (٥٣٢,٤٤٥,٨١٣) | إيرادات النشاط القطاعي | |
| ٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠ | ٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠ | (٣٤,٩٨٠,٠٠٩) | ٤١٧,٠٠١ | ١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨ | مصروفات النشاط القطاعي | |
| ٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠ | ٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠ | (٣٤,٩٨٠,٠٠٩) | ٤١٧,٠٠١ | ١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨ | نتيجة أعمال القطاع | |
| (٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦) | (١٠٤,٤٤٠,٧٩٩) | - | (٦٣,٣١٦) | (٢٨٢,٣٣٤,٤٢٠) | ربح السنة قبل الضرائب | |
| ٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤ | ٥٨٣,٤٠٧,٨٩١ | (٣٤,٩٨٠,٠٠٩) | ٣٥٣,٦٨٥ | ١,٥٧٧,١٢٤,٣٥٧ | الضريبة | |
| | | | | | ربح السنة | |
| ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ | ٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩ | ١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤ | ١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠ | ٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢ | الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | |
| | | | | | أصول النشاط القطاعي | |
| ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ | ٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩ | ١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤ | ١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠ | ٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢ | إجمالي الأصول | |

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١١

جمهورية مصر العربية

| الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|---|----------------|---------------------------|---------------|----------------|
| إيرادات القطاعات الجغرافية | ٦٩٨,٥٩٥,٢٠٢ | ١٩٦,٢٥١,٨٧٩ | ٢٩,٦٢٣,٤٠٠ | ٩٢٤,٤٧٠,٤٨١ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (٣٧٦,٣٣٢,٩٠٨) | (١١٤,٢٢٠,٥٤١) | (٢١,٦٥٥,١٧٦) | (٥١٢,٢٠٨,٦٢٥) |
| نتيجة أعمال القطاع | ٣٢٢,٢٦٢,٢٩٤ | ٨٢,٠٣١,٣٣٨ | ٧,٩٦٨,٢٢٤ | ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ |
| ربح الفترة قبل الضريبة | ٣٢٢,٢٦٢,٢٩٤ | ٨٢,٠٣١,٣٣٨ | ٧,٩٦٨,٢٢٤ | ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ |
| الضريبة | (٦٢,٣٣١,٦٤٢) | (١٥,٨٦٦,٤٤٦) | (١,٥٤١,٢٠٨) | (٧٩,٧٣٩,٢٩٦) |
| ربح الفترة | ٢٥٩,٩٣٠,٦٥٢ | ٦٦,١٦٤,٨٩٢ | ٦,٤٢٧,٠١٦ | ٣٣٢,٥٢٢,٥٦٠ |
| الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | ٦٢,١٥٧,٣٧٦,٤٤٠ | ١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦ | ١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١ | ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ |
| أصول القطاعات الجغرافية | ٦٢,١٥٧,٣٧٦,٤٤٠ | ١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦ | ١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١ | ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ |
| إجمالي الأصول | ٦٢,١٥٧,٣٧٦,٤٤٠ | ١٥,٦٦١,٣٣٥,٩٨٦ | ١,٠٤٧,٩٤٨,٢٥١ | ٧٨,٨٦٦,٦٦٠,٦٧٦ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جمهورية مصر العربية

| الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|---|----------------|---------------------------|---------------|-----------------|
| إيرادات القطاعات الجغرافية | ٣,٠٣٠,٥٤٢,٦٤٦ | ٧٧٥,١٩٩,٧٩٥ | ١١٨,٢٦٦,٩٧١ | ٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣) | (٣٢٩,٥٣٩,١٦٥) | (٨٣,٨٣٦,١٥٤) | (١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢) |
| نتيجة أعمال القطاع | ٢,٠٣٢,٦٥٣,٠١٣ | ٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠ | ٣٤,٤٣٠,٨١٧ | ٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠ |
| ربح السنة قبل الضريبة | ٢,٠٣٢,٦٥٣,٠١٣ | ٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠ | ٣٤,٤٣٠,٨١٧ | ٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠ |
| الضريبة | (٣١٢,٩٢٨,١٦٦) | (٦٨,٦٠٩,٧٢٥) | (٥,٣٠٠,٦٤٥) | (٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦) |
| ربح السنة | ١,٧١٩,٧٢٤,٨٤٧ | ٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥ | ٢٩,١٣٠,١٧٢ | ٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤ |
| الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | ٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩ | ١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠ | ١,٠١٦,١٠١,٩٨٦ | ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ |
| أصول القطاعات الجغرافية | ٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩ | ١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠ | ١,٠١٦,١٠١,٩٨٦ | ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ |
| إجمالي الأصول | ٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩ | ١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠ | ١,٠١٦,١٠١,٩٨٦ | ٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥ |

(٦) صافي الدخل من العائد

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (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 |
| ٣٢٨,٢١٩,٧١٦ | ٥٤٨,١٧٣,٨٣٨ | - أذون و سندات خزانة |
| ٢٤٠,٢٠٩ | - | - سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع |
| ١٨٥,٧٤٥,٠٧٧ | ٤٤,٧٩١,٣٠١ | - استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع |
| ١,٦٢٧ | (٤٧,٠٨٤) | - أخرى |
| ١,٠٣٤,٩٢٢,٦٧٦ | ١,٢٨٤,١٢٨,٠٥٦ | الإجمالي |
| ١٥,٤١٤,٣٩٩ | ٥٤,١٨٢,١٠٤ | - تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :- |
| ٥٠٠,٢٠٣,٨٤٦ | ٥٩٧,٩٨٢,٦٠١ | - للبنوك |
| ٥١٥,٦١٨,٢٤٥ | ٦٥٢,١٦٤,٧٠٥ | - للعملاء |
| - | ٥٥٦,٥٦٥ | - اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزم باعادة الشراء |
| ١٩٦,٩٠٩ | ٦٤١,١٤٧ | - أخرى |
| ٥١٥,٨١٥,١٥٤ | ٦٥٣,٣٦٢,٤١٧ | الإجمالي |
| ٥١٩,١٠٧,٥٢٢ | ٦٣٠,٧٦٥,٦٣٩ | الصافي |

(٧) صافي الدخل من الاعباب و العمولات

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ١٢٤,٦٦٢,٤٣٥ | ١١٧,٤٣٩,٢٨٦ | ايرادات و الاعباب و العمولات: |
| ١٢,٣٣٠,٤٠٧ | ١٣,٢٨٦,٢٣٧ | - الاعباب و العمولات المرتبطة بالانتمان |
| ٦٧,٣٧٨,٨٧٦ | ٦٠,٧٢٤,٨٥٨ | - اعباب اعمال الامانة و الحفظ |
| ٢٠٤,٣٧١,٧١٨ | ١٩١,٤٥٠,٣٨١ | - اعباب اخرى |
| (١٧,٢٥٧,١٩٨) | (١٨,٩٨٧,٧٦٦) | الإجمالي |
| (١٧,٢٥٧,١٩٨) | (١٨,٩٨٧,٧٦٦) | مصروفات الاعباب و العمولات: |
| ١٨٧,١١٤,٥٢٠ | ١٧٢,٤٦٢,٦١٥ | - اعباب اخرى مدفوعة |
| | | الإجمالي |
| | | الصافي |

(٨) توزيعات ارباح

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| - | ٤٣٧,٩٩٣ | - اوراق مالية بغرض المتاجرة |
| ٦٠,٦٥١,٣٥٧ | ٤,٢٤١ | - اوراق مالية متاحة للبيع |
| ٢٤,١٧٠,١٩٢ | - | - شركات تابعة و شقيقة |
| ٨٤,٨٢١,٥٤٩ | ٤٤٢,٢٣٤ | الإجمالي |

(٩) صافي دخل المتاجرة

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ٧٥,٠٥٣,٩٣٦ | ٧٤,٩٨١,٥٩٢ | - ارباح التعامل في العملات الاجنبية |
| (٤٥٢,٠٨٩) | ٥,٨٠٠,٢٨٩ | - ارباح (خسائر) تقييم ارصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة |
| (٤,١٩٢,٩٠٦) | ٥,٦٠٧,٣٣٨ | - ارباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله |
| (١٠,٩٧٩,٧١٧) | ٢,٢٩٥,٧٧٥ | - ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد |
| (١,٩٢٦,١٧٥) | ١٤٧,٩٥٥ | - ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات |
| ١١,١٢٥,٥٨٠ | ٢٢,٤٩٠,٢٦٠ | - أدوات دين بغرض المتاجرة |
| ١١,٥٤٥,١٩٣ | (١,١٧٥,٠١٣) | - أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة |
| ٨٠,٦٧٣,٨٢٢ | ١١٠,١٤٨,١٩٦ | الإجمالي |

(١٠) مصروفات ادارية

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | تكلفة العاملين |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ١٢٣,٨٥٧,٢٩٢ | ١٥٧,٨٧٧,١٣٣ | - اجور ومرتببات |
| ٦,٤٣٧,٠٤١ | ٧,٨٥٥,٤١٣ | - تامينات اجتماعية |
| ٤,٤٥٤,٤٣٧ | ١٠,٢٧٢,٨٦٦ | - مزايا اخرى |
| ١٥٤,٧٤٨,٠٦٤ | ١٧٧,٦٨١,٠٢٤ | - مصروفات ادارية اخرى |
| ٢٨٩,٠٠٨,٨٣٤ | ٣٥٣,٦٨٦,٤٣٦ | الإجمالي |

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | - أ (خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| (١,٥٦٧,٤٦٤) | (٥٥,٤٥٢,٠٢٩) | - أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ١,٨٣٣,٤٣٠ | ٩٤٢,٥١٣ | - رد (عبء) مخصصات اخرى |
| ٣٧,٤٨٦,٣٧٠ | (٦,٢١٤,٥٢٣) | - أخرى |
| (١٥,٠١٩,١٠٤) | (٨,٧٢٩,٤٢٢) | إجمالي |
| ٢٢,٧٣٣,٢٣٢ | (٦٩,٤٥٣,٤٦١) | |

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

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | - قروض وتسهيلات للعملاء |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| (٢,٠١٤,٩٣٦) | (١٢٢,٩٢٣,٧٢٩) | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٠٣,٨٥٦ | ١٢٢,٨٤٩ | |
| (١,٩١١,٠٨٠) | (١٢٢,٨٠٠,٨٨٠) | |

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | - الربح المحاسبي قبل الضريبة |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ٦٦١,٩٢٨,٣٦٩ | ٤١٢,٢٦١,٨٥٦ | - سعر الضريبة |
| ٢٠٪ | ٢٠٪ | ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي |
| ١٣٢,٣٨٥,٦٧٤ | ٨٢,٤٥٢,٣٧١ | يضاف / يخصم |
| ٦١,٢٥٩ | ٣٦٨,٤٥٥ | - مصروفات غير قابله للخصم |
| (٣٥,٣٤٧,٦٤١) | (١٦,١٨٩,٨٧٥) | - اعفاءات ضريبية |
| (٤,٩٠٧,٤٨٨) | ١٣,١٠٨,٣٤٥ | - تأثير المخصصات |
| ٩٢,١٩١,٨٠٤ | ٧٩,٧٣٩,٢٩٦ | ضريبة الدخل |
| ١٣,٩٩٣٪ | ١٩,٣٤٪ | سعر الضريبة الفعلي |

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

| ٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | - صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٥٢٥,٣٥٧,٩٢٢ | ٣٣٥,١٧٠,٥٧٩ | - مكافأة أعضاء مجلس الادارة |
| (٧,٨٨٠,٣٦٩) | (٥,٠٢٧,٥٥٩) | - حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة) |
| (٥٢,٥٣٥,٧٩٢) | (٣٣,٥١٧,٠٥٨) | حصة المساهمين في الارباح |
| ٤٦٤,٩٤١,٧٦١ | ٢٩٦,٦٢٥,٩٦٣ | - عدد الاسهم |
| ٥٩٠,١٤٤,٣٦٠ | ٥٩٠,١٤٤,٣٦٠ | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة |
| ٠,٧٩ | ٠,٥٠ | - وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :- |
| ٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣ | ٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣ | عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين |
| ٠,٧٧ | ٠,٤٩ | نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة |

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩ | ١,٨٣٩,٥٧٨,٠٥٠ | - نقدية |
| ٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢ | ٣,٣٢٨,٦٨٦,٧٠٦ | - أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :- |
| | | - حسابات جاريه |
| ٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١ | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي |
| ٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١ | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | ارصده بدون عائد |

(١٦) أرصده لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ٣٧٤,٨١١,٧٦٦ | ١٨٥,٢٨٦,٢٠٠ | - حسابات جاريه |
| ٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١ | ٩,٦٧٣,٩٨٢,٥٥٧ | - ودائع |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | الاجمالي |
| ٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤ | ٢,٥٥١,٧٨٤,٠٣٠ | - بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢ | ٢٥٥,٠٥٢,٦٩٩ | - بنوك محلية |
| ٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١ | ٧,٠٥٢,٤٣٢,٠٢٨ | - بنوك اجنبية |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | الاجمالي |
| ٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩ | ١٣٣,٧٢٩,٠١٩ | - ارصده بدون عائد |
| ٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨ | ٩,٧٢٥,٥٣٩,٧٣٨ | - ارصده ذات عائد ثابت |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | - ارصده متداولة |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | |

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|----------------------|----------------------|--|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩ | ٤,٢٩٨,٢٢٥,٠٠٠ | - أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| ٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | - أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠ | ٢,١١١,٣٥٠,٠٠٠ | - أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩ | ٩,٦٣٦,٠٧٥,٠٠٠ | - عوائد لم تستحق بعد |
| (٤١٦,٣٤٦,٤٣٤) | (٣٢٧,٠٢٤,٥٥٤) | اجمالي أدون خزانه |
| ٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥ | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ | عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء |
| (٣٧٩,١٤١,٢٣٩) | - | اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى |
| ٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦ | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ | |

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|----------------------|--------------------|--|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ٨٦١,١٥٧,٣٢٥ | ١٧٦,٣٦٧,٦٥٤ | - أدوات دين :- |
| ١٩,٠٦٧,٥٦٢ | ٢٠,٠٩١,٨٣٤ | - سندات حكومية |
| ٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧ | ١٩٦,٤٥٩,٤٨٨ | - ادوات دين اخرى |
| | | اجمالي ادوات الدين |
| ٧٤,٠٣١,٩٨٤ | ٢٢,٦٠٠,٦٤٨ | - ادوات حقوق ملكية :- |
| ٤٦٧,٧٨١,٩٧٠ | ٢٣٥,٢٥٢,٩٤٥ | - اسهم شركات اجنبية |
| ٥٤١,٨١٣,٩٥٣ | ٢٥٧,٨٥٣,٥٩٣ | - وثائق صناديق استثمار |
| ١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١ | ٤٥٤,٣١٣,٠٨١ | اجمالي ادوات حقوق الملكية |
| | | اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة |

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|----------------|--------------|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) |
| 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 مصري) | (جنية مصري) |
| 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 |

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

اجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١١

| <u>أفـــراد</u> | | | | | |
|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|----------------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | <u>قروض عقارية</u> | <u>قروض شخصية</u> | <u>بطاقات ائتمان</u> | <u>حسابات جاريه مدينة</u> | |
| ١٤٠,٥٠٨,٤٥٢ | ٨,٨٨٨,١٦٤ | ٨١,٤٩٨,٤٩٩ | ٤٢,١١٩,٨٢٦ | ٨,٠٠١,٩٦٣ | - رصيد المخصص أول الفترة |
| ٣,٦٤٥,١١٢ | ٦١٦,٦١٣ | (٢,٤٧٣,٠٢٣) | (٣,٩٣٧,٥٤١) | ٩,٤٣٩,٠٦٣ | - عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة |
| (١,١٣٤,٧١٦) | - | - | (١,١٣٤,٧١٦) | - | - مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| ١,٣٢٣,١٤٢ | - | ٦٥٨,٥٠٠ | ٦٦٤,٦٤٢ | - | - مبالغ مستردة خلال الفترة |
| ١٤٤,٣٤١,٩٩٠ | ٩,٥٠٤,٧٧٧ | ٧٩,٦٨٣,٩٧٦ | ٣٧,٧١٢,٢١١ | ١٧,٤٤١,٠٢٦ | الرصيد في اخر الفترة |

| <u>مؤســـــــــسات</u> | | | | | |
|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | <u>قروض اخرى</u> | <u>قروض مشتركة</u> | <u>قروض مباشرة</u> | <u>حسابات جارية مدينة</u> | |
| ١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤ | ٤,١٠٣,٩٢١ | ٤٧٢,٦٥٧,٥١٢ | ٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣ | ١٨٦,٨٨٩,٨١٨ | - رصيد المخصص أول الفترة |
| ١١٩,٢٧٨,٦١٧ | ٢٣٨,٥٥٧ | ٢٨,٤٨٣,٧٣٤ | ٧٩,٧٣٧,٧٥٥ | ١٠,٨١٨,٥٧١ | - عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة |
| - | - | - | - | - | - مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| ٢,٨٥٧,٩٣٥ | - | - | ٢,٨٥٧,٩٣٥ | - | - مبالغ مستردة خلال الفترة |
| ١٣,١٤٧,٠٣٣ | - | - | ١٣,١٤٧,٠٣٣ | - | - فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية |
| ١,٢٥٢,٦٥٧,٥٥٩ | ٤,٣٤٢,٤٧٨ | ٥٠١,١٤١,٢٤٦ | ٥٤٩,٤٦٥,٤٤٦ | ١٩٧,٧٠٨,٣٨٩ | الرصيد في اخر الفترة |

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| <u>أفـــراد</u> | | | | | |
|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | <u>قروض عقارية</u> | <u>قروض شخصية</u> | <u>بطاقات ائتمان</u> | <u>حسابات جاريه مدينة</u> | |
| ٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧ | ٦,٦٠٧,٥٠٦ | ١٢٣,٧٥٥,٩٥٣ | ٦٣,٤٧٢,٢١٤ | ٦,٢١٧,٥٧٤ | - رصيد المخصص أول العام |
| (٤٠,٣٦٣,٧٨٩) | ٢,٢٨٠,٦٥٨ | (٤١,٧٥١,٠٦٧) | (٢,٦٧٧,٧٦٩) | ١,٧٨٤,٣٨٩ | - عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام |
| (٢٢,٦٥٣,٠٨١) | - | (٧٦٢,٢٨٢) | (٢١,٨٩٠,٧٩٩) | - | - مبالغ تم اعدامها خلال العام |
| ٣,٤٧٢,٠٧٥ | - | ٢٥٥,٨٩٥ | ٣,٢١٦,١٨٠ | - | - مبالغ مستردة خلال العام |
| ١٤٠,٥٠٨,٤٥٢ | ٨,٨٨٨,١٦٤ | ٨١,٤٩٨,٤٩٩ | ٤٢,١١٩,٨٢٦ | ٨,٠٠١,٩٦٣ | الرصيد في اخر العام |

| <u>مؤســـــــــسات</u> | | | | | |
|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | <u>قروض اخرى</u> | <u>قروض مشتركة</u> | <u>قروض مباشرة</u> | <u>حسابات جارية مدينة</u> | |
| ١,١٠٤,١٤١,١٩٨ | ٤,٠٠٥,٣٤٩ | ٤٦١,٤٠٠,٨٥٦ | ٤٥٦,١١٩,٦١٤ | ١٨٢,٦١٥,٣٧٩ | - رصيد المخصص أول العام |
| ٤٧,١٤٧,٥٤٦ | ٩٨,٥٧٢ | ١١,٢٥٦,٦٥٦ | ٣١,٥١٧,٨٧٩ | ٤,٢٧٤,٤٣٩ | - عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام |
| (٨٣,٢٠١,٥٩٥) | - | - | (٨٣,٢٠١,٥٩٥) | - | - مبالغ تم اعدامها خلال العام |
| ٢٥,٦٩٤,٩٨١ | - | - | ٢٥,٦٩٤,٩٨١ | - | - مبالغ مستردة خلال العام |
| ٢٣,٥٩١,٨٤٤ | - | - | ٢٣,٥٩١,٨٤٤ | - | - فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية |
| ١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤ | ٤,١٠٣,٩٢١ | ٤٧٢,٦٥٧,٥١٢ | ٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣ | ١٨٦,٨٨٩,٨١٨ | الرصيد في اخر العام |

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

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

(أ) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | ٣١ مارس ٢٠١١ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
|--|--------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| الالتزامات | الأصول | | الالتزامات | الأصول | |
| مشتقات العملات الأجنبية:- | | | | | |
| 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 |
| ٦٥,١٦٩,٣١٣ | ١٠٦,٥٨٧,٩٠٨ | | ٣٧,٦٨٢,٤٠٨ | ١١٨,٩٠٧,٥٧٤ | إجمالي المشتقات (١) |
| مشتقات معدلات العائد | | | | | |
| 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 | إجمالي المشتقات (٢) |
| عقود سلع | | | | | |
| 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 | إجمالي المشتقات (٣) |
| إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١) | | | | | |
| ١٠٥,٣٣٥,١٧٧ | ١٣١,٨٥٠,٧١٤ | | ٧٣,٦٧٤,٢٦١ | ١٤٢,٠٠٣,١٣٠ | |

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | ٣١ مارس ٢٠١١ | | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|---|
| الالتزامات | الأصول | | الالتزامات | الأصول | |
| 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 | إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤) |
| ١١٣,٥٥١,٠٤٠ | ١٣٩,٢٦٣,٩٤٨ | | ٨٦,٧٥١,٣١٥ | ١٤٨,٤٢٧,٢٨٧ | إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١) |

(٢٢) استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | - استثمارات مالية متاحة للبيع :- |
| ١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤ | ١٢,٨٠٥,٢٤٠,٤١٢ | - أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة |
| ٨٨,٦٣٤,٥٥٦ | ٩٠,١٠٦,٧٩٩ | - أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة |
| ١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠ | ١,٣٣٦,٩٥٦,١٧٦ | - غير مدرجة في السوق |
| ١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠ | ١٤,٢٣٢,٣٠٣,٣٨٧ | إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع |
| | | - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :- |
| ٥٤,٠٨٣,٣٧٧ | ٤١,٨٣١,٠١٦ | - أدوات دين مدرجة في السوق |
| ٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨ | ٢١٨,٥٧٦,٠٦١ | - غير مدرجة في السوق |
| ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ | ٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧ | إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥ | ١٤,٤٩٢,٧١٠,٤٦٤ | إجمالي استثمارات مالية |
| ١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤ | ١٢,٦٣٥,٩٥٦,٥٤٨ | - ارصدة متدولة |
| ١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١ | ١,٨٥٦,٧٥٣,٩١٦ | - ارصدة غير متدولة |
| ١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥ | ١٤,٤٩٢,٧١٠,٤٦٤ | |
| ١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠ | ١١,٨١٢,٧٥٢,٠٤٣ | - ادوات دين ذات عائد ثابت |
| ١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣ | ٢,١٢١,١١٣,٤٣٧ | - ادوات دين ذات عائد متغير |
| ١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣ | ١٣,٩٣٣,٨٦٥,٤٨٠ | |

| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | استثمارات مالية متاحة للبيع | |
|---|-----------------------------|--|
| الأجمالي | | - الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠ |
| ٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩ | ٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣ | ٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦ |
| ٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢ | ٥,٠١٢,٥٠٠ | ٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢ |
| (٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧) | (٣١١,٤٤٦,٥٩٠) | (٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧) |
| ٨٣,٧١٣,١٨٥ | ١٥,٦٥٩,١٦٢ | ٦٨,٠٥٤,٠٢٣ |
| ١٠٨,٧١٦,١٩٦ | - | ١٠٨,٧١٦,١٩٦ |
| ١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥ | ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ | ١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠ |
| | | الرصيد في اخر السنة المالية |
| ١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥ | ٢٨٩,١٥١,٧٤٥ | ١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠ |
| ١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠ | - | ١,٨٩٩,٨٢٩,٠٤٠ |
| (١,٠٦٤,٣١٩,٩٩٤) | (٣٤,٧٠٨,٨٢٨) | (١,٠٢٩,٠٢٨,٨٢٢) |
| ٤٨,٩٠٥,٧٤٦ | ٥,٨٤١,٣١١ | ٤٣,٠٦٤,٤٣٥ |
| (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - | (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) |
| (٨٤٠,٠١٢) | ١٢٢,٨٤٩ | (٩٦٢,٨٦١) |
| ١٤,٤٩٢,٧١٠,٤٦٤ | ٢٦٠,٤٠٧,٠٧٧ | ١٤,٢٣٢,٣٠٣,٣٨٧ |
| | | الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١١ |
| | | - اضافات |
| | | - استيعادات (بيع / استرداد) |
| | | - فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية |
| | | - (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| | | - رد ارباح (عبء) خسائر الاضمحلال |
| | | الرصيد في اخر الفترة المالية |

| ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|--------------------|--------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | - (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية |
| ٥٧,٢٠٦,٦٦٥ | ٤٠٧,٥٢٨ | ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع |
| - | (٩٦٢,٨٦١) | (خسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع |
| ١,١٩٢,٥٩٧ | ٤٣,٠٦٤,٤٣٥ | رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع |
| - | ١,٨٧٣,٨١٣ | ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة |
| (١,٦٢٤) | ١,٠٣٤ | ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٥٨,٣٩٧,٦٣٨ | ٤٤,٣٨٣,٩٤٩ | |

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

| نسبة المساهمة | (جنية مصري) | | | | البلد مقر الشركة | ٣١ مارس ٢٠١١ |
|----------------------|---------------|----------------------|----------------|---------------------|------------------------|--|
| | قيمة المساهمة | ارباح/(خسائر) الشركة | ايرادات الشركة | (بدون حقوق الملكية) | | |
| (%) | | | | | | |
| ٩٩.٩٨ | ٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠ | (١٠,٠٤٤,١١٣) | ٣١,٤٨٣,٦٠٩ | ٣٤٠,٦٨٠,٤١٢ | ٧١٣,٦٧٦,٤٨٧ | مصر شركة سي أي كابيتال القابضة |
| شركات تابعة:- | | | | | | |
| ٤٥ | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠ | ١,٦٠٧,٠٥٢ | ٣١٥,٧٩٩,٨٤٨ | ١,٥١٣,٢٨٨,٥٣٢ | ١,٥٧٤,٦٨٩,٦٩٥ | مصر شركة التجاري الدولي للتأمين |
| ٤٠ | ٤٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,١٦٧,٩٤٧ | ٣٠٣,٩٧٦,٨٨٦ | ٩٥٣,١٣٣,٠٨٣ | ١,١٠١,٩٠٦,٧٨١ | مصر شركة كوربليس للتأجير التمويلي |
| ٤٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٤٢٣,١٤٢ | ١,٨٣٠,٧١٥ | ٢٨٠,١٠٧ | ٣,٥١٦,٢٦٨ | مصر شركة هيكله للإستثمار |
| ٣٩ | ١٨,٦٢٠,١٦٠ | (٦,٩٧٦,٠٠١) | ٢١,٥٧٤,٨٣٩ | ١٨٧,٥٩٥,٠٨٠ | ٢٠٨,٦٥٣,٣١٧ | مصر إيجيبت فكتورز |
| ٤٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٤٩٧,٦٩١ | ٧٤,٨٤٣,٦٤٨ | ٢٥,٧٧٢,١١٨ | ٥٤,٤٧٩,٤٩٦ | مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون) |
| | | | | | | إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| | | | | | | ٩٩٥,٨٢٦,٤١٠ |

| نسبة المساهمة | (جنية مصري) | | | | البلد مقر الشركة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|----------------------|---------------|----------------------|----------------|---------------------|------------------------|--|
| | قيمة المساهمة | ارباح/(خسائر) الشركة | ايرادات الشركة | (بدون حقوق الملكية) | | |
| (%) | | | | | | |
| ٩٩.٩٨ | ٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠ | (١٩٩,٢٦٣,٤٣٨) | ١٥٢,٣٣٥,٤٧٨ | ٤٤٨,٤٥٤,٤٧٨ | ٨٣٣,٩٦٨,٣١٥ | مصر شركة سي أي كابيتال القابضة |
| شركات تابعة:- | | | | | | |
| ٤٥ | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠ | ٣,١٤٧,٨٨٢ | ٢٢٣,٨٨٩,٢١١ | ١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧ | ١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧ | مصر شركة التجاري الدولي للتأمين |
| ٤٠ | ٤٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٤٦٠,٧٠١ | ١٨٦,٣٨٧,٦٤٠ | ١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩ | ١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢ | مصر شركة كوربليس للتأجير التمويلي |
| ٤٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٣٢٨,٧٨٩ | ١,٥٩٠,٦٩٥ | ٢٤٦,٦٢٣ | ٣,٣٨٨,٤٣١ | مصر شركة هيكله للإستثمار |
| ٣٩ | ١٨,١١١,٢٨٨ | (٣,٠٣٦,٥٧٢) | ١٤,٨٩٦,٨٧٧ | ١٦٤,٧٧٣,٢٣٠ | ١٨٩,٠٠٤,٧٤٦ | مصر إيجيبت فكتورز |
| ٤٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٥٥٣,١٧٣ | ٨,١٧٦,٣٩٤ | ٦٦٢,٣٧٠ | ٦,٩٨٦,٣١٨ | مصر الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل |
| ٤٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٦٢٠,٦٨٣ | ٥٥,٢٨٠,٠٧٣ | ٢٠,٥٠١,٦٦١ | ٤٦,٣٤٩,١٤١ | مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون) |
| | | | | | | إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| | | | | | | ٩٩٦,٣١٧,٥٣٨ |

(٢٤) استثمارات عقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) القيمة الدفترية | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) القيمة الدفترية | طبيعة الاصل* |
|--|--|--|
| ٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٧,٦٠٠,٠٠٠ | عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد |
| ٣٦١,٢٠٠ | - | وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل |
| ٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ | وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر - |
| ١,١٢١,٩٦٥ | ١,١٢١,٩٦٥ | أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية |
| ٣,٤٦٣,٠٠٠ | ٣,٤٦٣,٠٠٠ | كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م |
| ٢٢٢,٠٠٠ | ٢٢٢,٠٠٠ | أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزاوى فاقوس الشرقية |
| ١,٩٣٥,٠٠٠ | ١,٩٣٥,٠٠٠ | أرض رقم ١٦ زمم ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م |
| ١٠,٢٤٢,٤٩٩ | ١٠,٢٤٢,٤٩٩ | أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية |
| ٢٨,٦٩٥,٦٦٤ | ٢٨,٣٣٤,٤٦٤ | الإجمالي |

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-------------------------------|-----------------------------|--|
| ٨٠١,٦٠٧,٦٥٦ | ٧١٧,٩٠٦,١٧١ | - ايرادات مستحقة |
| ٦٨,٨٨٩,٩٨٣ | ٧٨,١١٩,٢١١ | - مصروفات مقدمه |
| ٥٣,٩٤٣,٠٦٢ | ٦٣,٩٦٢,٠٥٢ | - دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة |
| ٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦ | ٣٩٣,٩٥١,٤٢٢ | - أرصده مدينة متنوعه** |
| ٤,٦٣٠,٣٥٣ | ٦,٣٤٢,٣٥٣ | - اصول ألت ملكيتها للبنك |
| ١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠ | ١,٢٦٠,٢٨١,٢٠٩ | إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى |

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٠,٧٣٤,٤٦٤ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية
** تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة اصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

| البيانات | أراضي | مبانى و انشاءات | نظم البنية متكاملة | 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 | ٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤ | ٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤ | ٣٧,٦٦٣,٠١٥ | ٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦ | ٢٤١,١٩٣,١٨٢ | ١٠٤,٧٦٨,٧٧٩ | ١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١ |
| الاضافات (استبعادات) خلال الفترة | - | (٧٢٤,٨٠٠) | ٩,١٥٧,٨١٧ | ٤,٦٠٩,٨٠٠ | ١,٣٨٢,٧٧٠ | ١,٩٠٠,٦٦٦ | ١٦٣,٣٥٢ | ١٦,٤٨٩,٦٠٥ |
| التكلفة في اخرالفترة(١) | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٤٠٣,٧٤٥,٩٩٤ | ٧٠٧,٤٨٣,٢٠١ | ٤٢,٢٧٢,٨١٥ | ٢٥١,٣٠٩,٦٩٦ | ٢٤٣,٠٩٣,٨٤٨ | ١٠٤,٩٣٢,١٣١ | ١,٨١٣,٤١٢,٩٤٦ |
| مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤) | - | ١٤١,١٦٥,٢٠٥ | ٤٩١,٠٤٨,٩٤٦ | ٢١,٠٩١,٢٥٨ | ٢٠٧,٣٤٥,١٤٣ | ١٥٨,٦٥١,٨٦٢ | ٦١,٥٤٩,٧٦٩ | ١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣ |
| اهلاك الفترة | - | ٦,٣٦٣,١٧٨ | ٢٥,٦٩٤,٥٩٣ | ١,٠٥٧,٣٣٣ | ١٠,٨٥٥,٤١٠ | ٨,٩٠٠,٦٦٦ | ٣,٨٢٣,٤٤٢ | ٥٦,٦٩٤,٦٢٢ |
| مجمع الاهلاك في اخرالفترة(٢) | - | ١٤٧,٥٢٨,٣٨٣ | ٥١٦,٧٤٣,٥٣٩ | ٢٢,١٤٨,٥٩١ | ٢١٨,٢٠٠,٥٥٣ | ١٦٧,٥٥٢,٥٢٨ | ٦٥,٣٧٣,٢١١ | ١,١٣٧,٥٤٦,٨٠٥ |
| صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١) | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٢٥٦,٢١٧,٦١١ | ١٩٠,٧٣٩,٦٦٢ | ٢٠,١٢٤,٢٢٤ | ٣٣,١٠٩,١٤٣ | ٧٥,٥٤١,٣٢٠ | ٣٩,٥٥٨,٩٢٠ | ٦٧٥,٨٦٦,١٤١ |
| صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣) | ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩ | ٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨ | ١٦,٥٧١,٧٥٧ | ٤٢,٥٨١,٧٨٣ | ٨٢,٥٤١,٣٢٠ | ٤٣,٢١٩,٠١٠ | ٧١٦,٠٧١,١٥٨ |

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

- 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 (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩ | ٤٦٧,٧٠٧,٣٠٥ | - حسابات جارية |
| ٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠ | ٢,٦٩٥,٦٠٠,٠٠٠ | - ودائع |
| <u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u> | <u>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</u> | |
| 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 |
| <u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u> | <u>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</u> | |
| ٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧ | ٣٦١,٢٢٠,٥٢٨ | - ارصدة بدون عائد |
| ٧٩٣,٨٨١,٣٤٢ | ٢,٨٠٢,٠٨٦,٧٧٧ | - ارصدة ذات عائد ثابت |
| <u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u> | <u>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</u> | |
| ٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩ | ٤٦٧,٧٠٧,٣٠٥ | - ارصدة متداولة |
| ٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠ | ٢,٦٩٥,٦٠٠,٠٠٠ | - ارصدة غير متداولة |
| <u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u> | <u>٣,١٦٣,٣٠٧,٣٠٥</u> | |

(٢٨) ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤ | ١٧,٧٩٧,٩٢٧,١٣١ | - ودائع تحت الطلب |
| ٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩ | ٢١,٩٥٤,٧٦١,٥٠٨ | - ودائع لإجل وبأخطار |
| ١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١ | ١٥,٥٢٨,٠١١,٢٦١ | - شهادات إيداع وإيداع |
| ٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧ | ٩,٠٥٣,٩٤٦,٩٤١ | - ودائع التوفير |
| ١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣ | ١,٠٢٩,٨١٦,٠٥٠ | - ودائع أخرى |
| <u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u> | <u>٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١</u> | |
| ٣٤,١٥٩,٨٤٣,٣٧٤ | ٣٥,١٤٧,٧٥٢,٥٩٦ | - ودائع مؤسسات |
| ٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠ | ٣٠,٢١٦,٧١٠,٢٩٥ | - ودائع أفراد |
| <u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u> | <u>٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١</u> | |
| ٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨ | ١٠,٤١٨,٥٩١,٩٠٧ | - ارصدة بدون عائد |
| ٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦ | ٥٤,٩٤٥,٨٧٠,٩٨٤ | - ارصدة ذات عائد ثابت |
| <u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u> | <u>٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١</u> | |
| ٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢ | ٤٧,٧٦٤,٣٩٠,٤٧٢ | - ارصدة متداولة |
| ١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢ | ١٧,٦٠٠,٠٧٢,٤١٩ | - ارصدة غير متداولة |
| <u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u> | <u>٦٥,٣٦٤,٤٦٢,٨٩١</u> | |

(٢٩) قروض طويلة الأجل

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | المستحق خلال الفترة التالية | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة % | |
|--|--|--------------------------------|-----------------|---|---|
| ٣٤,٣٦٣,٠٠٣ | ٣٠,٣٦٣,٠٠٣ | ١٦,٦٦٥,٢٨٣ | ٥-٢ سنوات | ٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق | - مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثمارى فى 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 | ٥-٢ سنوات | ٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق | - قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة |
| - | ١٤٩,٢٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠١١ | ١,٢١٥ | - برنامج تمويل التجارة العربية |
| ٤١٧,٠٠٠ | ٣٥٤,٧٥٠ | ٢٤٩,٠٠٠ | ٢٠١٠ | % ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض | - الصندوق الاجتماعى |
| ٦,٩٥٤,٦٠٤ | ٧,١٥٠,٠١٠ | ٣,٥٧٥,٠٠٤ | ٢٠١٢ | ٠,٥ | القرض الاسباني لتمويل الاقراض متناهي الصغر |
| <u>١٢٩,١١٣,٤٢٥</u> | <u>٢٦٤,٩٥٠,٩٠١</u> | <u>٢٣٠,٣٨٨,١٩١</u> | | | اجمالي قروض طويلة الاجل |

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| ٢٠٨,٢١٤,٧١٧ | ٢٢٠,٢٢٥,٨٦٨ | - عوائد مستحقة |
| ٩٥,٨٦٧,٢٩٨ | ١٣٨,٨٦٦,٨٣١ | - مصروفات مستحقة |
| ٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩ | ٣٤٦,١٩٦,٥١٧ | - دائنون |
| ٤٢٦,٦٩٥,٩١٢ | ٥١٥,٥٤٠,١٧١ | - ضمانات الدخل |
| ١٦,٥٠١,٣٩٢ | ١٨,٨٥٩,٣٨٣ | - ارصدة دائنه متنوعه |
| <u>١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨</u> | <u>١,٢٣٩,٦٨٨,٧٧٠</u> | |

اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

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

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

| أصل (التزام) | أصل (التزام) |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ |
| (جنية مصرى) | (جنية مصرى) |
| (٢٣,٦٤٥,٣٤٢) | (١٨,٢٠٢,٤١٣) |
| ٩,٣٢٤,٠٧٤ | ٨,٨٤١,٦٦٤ |
| ٦٤,٧٢٧,٦٤٤ | ٦٤,٩٢٠,٢١٦ |
| ٢٩,٢٥٠,٣١٨ | ٣٣,٢٠٢,١٩٠ |
| <u>٧٩,٦٥٦,٦٩٤</u> | <u>٨٨,٧٦١,٦٥٧</u> |
| | <u>الإجمالي</u> |

(٣٤) المدفوعات المبينة على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة فى الآتى :

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

- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٢٧,٠٦ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ١٣,٧٠ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٢١,٧٠ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الخامسه ٢١,٢٥ جنية مصري .

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) | ٣١ مارس ٢٠١١ (جنية مصري) | |
|-------------------------------|-----------------------------|--|
| ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | - احتياطي قانوني |
| ٧٨,٥٦٤,٦٤٦ | ١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣ | - احتياطي عام |
| ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | - | - أرباح (خسائر) مرحلة |
| ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩ | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | - احتياطي خاص |
| ٢,١٢٦,٥٩٦ | (٢٨٣,٢٣٦,٤٩٥) | - احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٥٦,٩٩٢,٥١٥ | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦ | - احتياطي مخاطر بنكية |
| ٥٦٧,٣٩٩,٩٦٠ | ١,٤٣٣,٠٣٢,٨٤٦ | اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة |

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

| | | |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ٢٦,٦٥٢,٧٩٠ | ١٥٦,٩٩٢,٥١٥ | - الرصيد في اول الفترة |
| ١٣٠,٣٣٩,٧٢٥ | (٢,٦٤٨,٠١٩) | - محول من (الى) الأرباح المحتجزة |
| ١٥٦,٩٩٢,٥١٥ | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦ | الرصيد في اخر الفترة |

(ب) احتياطي قانوني

| | | |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤ | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | - الرصيد في اول الفترة |
| (٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢) | - | - المستخدم |
| ٨٧,٨٤٧,٨٣٥ | ١٠٦,٢١٦,٥٥٩ | - محول من ارباح العام السابق |
| ١٢٥,١٢٨,٣٣٧ | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦ | الرصيد في اخر الفترة |

(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

| | | |
|------------------|----------------------|---|
| (١٠٦,٥٨٩,٦٠٠) | ٢,١٢٦,٥٩٦ | - الرصيد في أول الفترة |
| ١٠٨,٧١٦,١٩٦ | (٢٨٥,٣٦٣,٠٩١) | - صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| ٢,١٢٦,٥٩٦ | (٢٨٣,٢٣٦,٤٩٥) | الرصيد في آخر الفترة |

(د) أرباح (خسائر) مرحله

| | | |
|-------------------|--------------|---------------------------------|
| (١,٩٤٢,٦٨٤) | ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | - الرصيد في أول الفترة |
| - | (٢٠,٢٣١,٢٩٨) | - توزيعات السنة المالية السابقة |
| ٢٢,١٧٣,٩٨٢ | - | - محول من الاحتياطي الخاص |
| ٢٠,٢٣١,٢٩٨ | - | الرصيد في آخر الفترة |

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١ | ٥,١٦٨,٢٦٤,٧٥٦ | النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧ | ٩,٨٥٩,٢٦٨,٧٥٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦ | ٩,٣٠٩,٠٥٠,٤٤٦ | أدون خزانه و أوراق حكومية اخرى |
| (٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١) | (٩,٦٧٣,٩٨٢,٥٥٧) | ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢) | (٥,٠٦٩,٨٠٦,٣٤١) | أدون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١ | ٩,٥٩٢,٧٩٥,٠٦٢ | إجمالي النقدية وما في حكمها |

(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 مبلغ ٢٥٠,٦٦٠,٩٦٩ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

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

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠١١ | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| (جنية مصري) | (جنية مصري) | |
| ١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧ | ١٠,٦٨٠,٩٤٥,٨٣٢ | - خطابات ضمان |
| ٩٨٩,٩١٠,١٣٧ | ٨٦٨,٦٦٤,٠٥٢ | - الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩ | ٥٣٤,٩٨١,٠٥٥ | - الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣ | ١٢,٠٨٤,٥٩٠,٩٣٩ | إجمالي التزامات عرضية وارتباطات |

(٣٨) أرقام المقارنة

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

(٣٩) صناديق الاستثمار

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢/٢/٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس 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 ٨,٩٤٢,٣٤٢,١٥٣ جنيه مصرى بواقع ١٦٣,٣١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٣٣٤,٣٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١٧,٩٢٠,٧٠١ جنيه مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦/٢/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس 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 ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٤٤,٣٣٠ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس 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 التجاري الدولي 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 ٢٣/٦/٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/٠٣/٢٠١١ 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 وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٦٥٦,٥٦٥,٥٤٦
٢٧٠,٥٦٥,٤٠١
٣٠٢,٣٠٤

- قروض للعملاء
- ودائع العملاء
- الالتزامات العرضية

مصروفات (جنية مصرى)

١١,٣٨٨,٢٩٧
٣٠٠,٢٤٣
٣٩٣,٤٢٤
٢,١٣٨,٩٩٤
٩٩,٥٢٩
١٩,٣٢٨
٢,٣١٤
٨,٣٣٢
١٤٢
٢٠٥

ايرادات (جنية مصرى)

٢٥٧,٩٢٨
١٣,٨٣٢,٠٦٨
٣٦,٣٨٢
٢٦٠,١٢٧
٢,٠٢٢
٢,٠٢١,٣٦٤
١,٠٣٠
٦٠٩
١٢٠
٤٠

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

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
- كوريليز
- التجارى الدولي للتأمين
- التجارى الدولي للمسرة
- ديناميك
- ايجيبيت فاكورز
- سى اى اسنس مانجمنت
- شركة سى اى كايبيتال القابضة
- شركة هيكله للإستثمار
- شركة سى اى كايبيتال للبحوث

(٤١) الموقف الضريبي

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

(٤٢) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنية)

١١,٩٦٦
(٦,٦٠٢)
(٤٠٠)
(٤٣٣)
١٣٠
٨,٢١٨

٣١ مارس ٢٠١١
(المعادل بالالف جنية)

(٣٥,٥٠٤)
٣٩,٥٧١
١٠,٤٥٦
(٢١٨)
٦١
٤٠,٨٧٢

- جنيه مصرى
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسرى
- اليورو