

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

المقدمة

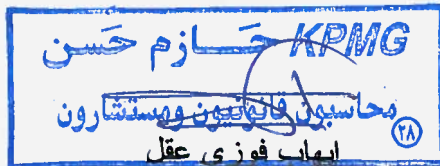
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المراجعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة 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 ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في 30 يونيو ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المراجعة عن الستة 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 المراجعة.

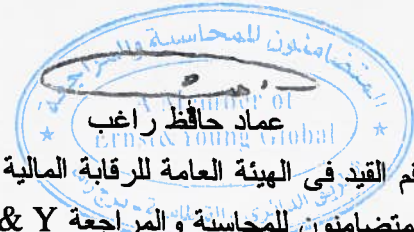


مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	رقم الايضاح	
			الأصول :-
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤	(١٧)	- أنون خزائنة واوراق حكومية اخرى
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٥٣٧,١٧٣,٧٢٢	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	(٢١)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٤,١٢٧,٠٦٥,٧١٧	(٢٢)	- متاحه للبيع
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣٣,٩٧٣,٩١٩	(٢٢)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١١٩,٢٣٥,٩٥٦	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨٠,٣٦٨,٣٢٠	١٢٣,٤٠٠,٧٣٣		- عملاء مسمرة - ارصدة مدينة
٨,١٨٥,٤٧٤	-		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	١,٣٣٧,٣٥٣,٦٤٥	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
١٦٠,٣٧٣,٧٨٢	١٤٠,٣٢٧,٠٥٩		- الشهرة
٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤	٣٤٣,٠٨٦,٧٢٤	(٤١)	- اصول غير ملموسة
١١٧,٦٠٢,٨٢٩	١٣٤,٠٢٤,٨٧١	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	٦٤٠,٣٩٦,٧٤٨	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	(٢٨)	- ودائع العملاء
٣٩٣,٣٢١,٠٣٦	١٠١,٧٢٤,٧٩٣		- عملاء مسمرة - ارصدة دائنة
-	٦٥,١٣٠,٩٠٢		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١١٣,٥٥١,٠٣٩	٩٤,٦١٧,٣١٣	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	٩٨٦,٦٢٤,٥٥٣	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٢٦١,١٥٧,٦٧٩	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٣١٨,٨٨٩,٥٣٦	٣١٦,٨٠١,٢٥٥	(٣١)	- مخصصات اخرى
٦٦,٨٠٦,٤٩٥,٥٦٣	٦٩,٧٤٤,٠٢١,٦٤٦		إجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٧١٩,٠٦٧,٠٧٠	١,٧٢١,٧١١,١٥٠	(٣٢)	- احتياطات
١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	١٩٠,٩٣٠,٤٨٦		- منجيب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٦,٦٠١,٢٩٥)		- خسائر محتجزة
٦,٥٦٦,٤٢٦,٩١٧	٧,٤٦٧,٤٨٣,٩٤١		إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٧٥٠,٧٩٥,٣٩٦		- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢	٨,٢١٨,٢٧٩,٣٣٧		إجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح العام
٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٤٧,٠٣١,٧٠١		حقوق الاقلية
٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢	٨,٢٦٥,٣١١,٠٣٨		إجمالي التلتزامات و حقوق الاقلية
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤		إجمالي التلتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	١١,٨٤٤,٢٠٦,٣٢٦	(٣٧)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخري

قائمة الدخل المجمعة عن الفتره الماليه المنتهيه في

٣٠ يونيو ٢٠١١

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)
	١,٣٠٠,٨٨١,٨٨٢	٢,٥٨٧,٢٨٠,٦٧٦	١,١٣٧,٧٩٤,٤٤٣	٢,١٧٣,٦٢٥,٣٥٩
(٦)	- عائد القروض والائرادات المشابهة			
	(٦٧١,١٨٨,٠٢٤)	(١,٣٢٤,٨١٣,١٥٦)	(٥٦٥,٥٩٦,٨٨٣)	(١,٠٨١,٦٠٦,٧٨٥)
(٦)	- تكلفه الودائع و التكاليف المشابهة			
	<u>٦٢٩,٦٩٣,٨٥٨</u>	<u>١,٢٦٢,٤٦٧,٥٢٠</u>	<u>٥٧٢,١٩٧,٥٦٠</u>	<u>١,٠٩٢,٠١٨,٥٧٤</u>
	٢٣٨,٧١٤,٤٤١	٤٤٧,٩٦٩,٨٩٥	٢٤٠,٤٩٠,١٠٩	٤٧١,٨٥٣,٦٠٥
(٧)	- ايرادات الاتعاب و العمولات			
	(٢٢,٤١٥,٢٣٧)	(٤١,٢٢٧,٧٦٦)	(٢٠,٧٨٥,٤٢٥)	(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)
(٧)	- مصروفات الاتعاب و العمولات			
	<u>٢١٦,٢٩٩,٢٠٤</u>	<u>٤٠٦,٧٤٢,١٢٩</u>	<u>٢١٩,٧٠٤,٦٨٤</u>	<u>٤٣٣,٩١٦,٧٠٣</u>
	٥٦,٥٨٩,٦٧٢	٥٧,١٦٤,٣٧٢	٣٠,٦٧٣,٣١٧	٩٤,٧٩٦,٩٧٤
(٨)	- توزيعات ارباح			
	٦٤,٨٣٨,٩٠٥	١٧٨,٨٨٣,٨٣٧	٩٠,٠٥٩,٧١٩	١٧٣,٦٥٧,٢٠٤
(٩)	- صافي دخل المتاجرة			
	٣٧,٠٢٠,٢٦٥	٨١,٢٧٣,١٥٣	١٠٢,٩٩١,٤٠١	١٦١,٣٨٩,٠٣٩
(٢٢)	- ارباح الاستثمارات الماليه			
	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٢٠,٠٤٦,٧٢٣)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٢٠,٠٤٦,٧٢٣)
	(٣٢٩,٧٠٨,٧٧٢)	(٧١٢,٨٦٣,٥٧٤)	(٣٢٥,٤٨٤,٤٨٣)	(٦٤٦,٢٦٦,٥٢٩)
(١٠)	- مصروفات اداريه			
	(٦,٠٨٧,٣٨١)	(٧٨,٩٢٧,١٨٥)	(٥٦,٠٨٧,٨٥٩)	(٣٢,٩٢٩,٨٦٣)
(١١)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى			
	(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)	(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)	٣,٩٨٣,٥٩١	٢,٠٧٢,٥١١
(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان			
	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)
(٤١)	- استهلاك أصول غير ملموسة			
	(١,٣٨٤,٢٥٧)	١٠,٨٩٦,٢٢٩	(٦٨٠,٩٥٥)	١١,٣٩٢,٧٦٣
	<u>٥٦١,٩٠٧,٤١٧</u>	<u>٩٥٠,٥٩١,٣٥٣</u>	<u>٦١٠,٤٦٦,٨٠٤</u>	<u>١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤</u>
	(١٢٥,٨٣٠,٥٨٨)	(٢١٦,٠٥٠,٤٩٦)	(١٠٦,٨٠٦,٠٠٥)	(٢١٠,٢١١,١٤٣)
(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل			
	٧,٠١٧,٣٠٧	١٦,٤٢٢,٠٤٢	(٨,٠٧٠,٤٢٥)	(١,٦٢٢,٠٩٢)
(١٣) & (٣٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (الزام)			
	<u>٤٤٣,٠٩٤,١٣٦</u>	<u>٧٥٠,٩٦٢,٨٩٨</u>	<u>٤٩٥,٥٩٠,٣٧٤</u>	<u>١,٠٢٤,٤٣٣,٧٩٩</u>
	٢٤٢,٧٦٤	١٦٧,٥٠٣	٥٢٤,٨٣١	٩٨٧,٤١٠
	حقوق الاقلية			
	٤٤٢,٨٥١,٣٧٢	٧٥٠,٧٩٥,٣٩٦	٤٩٥,٠٦٥,٥٤٣	١,٠٢٣,٤٤٦,٣٨٩
	حقوق مساهمي البنك			
	٠,٧٥	١,٢٢	٠,٦٧	١,٤٠
(١٤)	الاساسي			
	٠,٧٣	١,١٩	٠,٦٦	١,٣٦
(١٤)	المخفض			

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤	٩٥٠,٥٩١,٣٥٣	- صافي الارباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩١,٧٨٦,٤٧١	١٠٢,٦٩٤,٨٤١	- الإهلاك
٤٢,٧٠٤,٦٢٧	٢٠٤,٠٩٧,٣٩٢	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(١٥,١٨٠,٤٧٧)	٣٢,٩٧٦,٣٧٩	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٣,٧٣٣,٦٢٠	٣٣,٧٣٣,٦٢٠	- استهلاك اصول غير ملموسة
٢٠,٠٤٦,٧٢٣	٢٠,٠٤٦,٧٢٣	استهلاك الشهرة
(٢٩,٥٠٤,٦٥٥)	(٤٩,٧٧٥,٤٣٤)	- عيب اضمحلال استثمارات ماليه
(١,٥٣٩,٨٦٤)	(٥,٢١٨,٦٦٧)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥٥,٦٧٣,٤٦٦)	(٢,٠٨٥,٢٦٧)	- مخصصات انتفى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)
٤,٦٦٩,٠٦٢	٤,٠١٠,٦٦٦	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٢,٠٤٨,٤٧٢)	(٢,٦٦١,٦٧٨)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٢,٢٩٩,٤٠٩)	(٩٠,٧٨٢,١٤٨)	- أرباح بيع إستثمارات ماليه
٩٦	(١,٨٧٣,٨١٣)	- أرباح بيع إستثمارات ماليه في شركات شقيقة
(١,٠٦٤,٠١٧)	٥,٠٣٦,٢٧٢	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٣٧,٨٤٤,٤٣٣	٤١,٤٠٩,٦٢٨	- المدفوعات المبنيه على الأسهم
(٢٨,٤١٩,٠٠٧)	(١١,٤٠٨,٢٢٢)	- فروق إعادة تقييم إستثمارات ماليه في شركات شقيقة
٢,٧٥٠,٥٠٠	٣٦١,٢٠٠	- عيب اضمحلال استثمارات عقارية
١,١٩٤,٠٧٣,١٩٩	١,٢٣١,١٥٢,٨٤٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات
٤٦٧,٨٤٣,٣٨١	(٣,٠٩٠,٥٣٨,٣٦٢)	- ودائع لدى البنوك
٤,٠١٤,٧٩٣,٨٧٠	٣,٢١٨,٧٧١,٨٢٠	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٢٦٤,٤٧٤,٩٠١)	١,٠١٥,٥٩٧,٧٣٣	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٨٢,٧٥٠,٧٧٢	(٤١,٤٧٦,٤٢٧)	- مشتقات ماليه بالصافى
(٤,٦٩٨,٧٣٠,٧٢٨)	(٢,٢٧٦,٢٥٦,٢٤٧)	- قروض للعملاء والبنوك
(٢٥٧,٦١٩,٩٤٤)	١٤٢,١١٤,٠٤٥	- الأرصده المدينة والأصول الأخرى
٣٠٧,٤١٩,٢٠٥	(٦٩١,٨٨٣,٦٤٠)	- الأرصده المستحقه للبنوك
٤,٩٣١,٤٧١,٠٠٥	٣,٩٢٣,٣٩١,٦٠٥	- ودائع العملاء
(٦١٦,١٩٩,٥٩١)	(٦٢٢,٤٢٠,٠٤٥)	- الأرصده الدائنة والالتزامات الأخرى
٥,١٦١,٣٢٦,٢٦٨	٢,٨٠٨,٤٥٣,٣٢٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١**

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	- مدفوعات لشراء شركات شقيقة
(٢٦,٨٣٩,٥٠٨)	(٦١,٧٥٦,٠٧٩)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٥٩,٢٤٠,٠٥٢	١٧٠,٥٧١,٧٦٠	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٨٩٣,١٢٤)	-	- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٢٧,٥٧٦,٥٦٤)	(٦٧٧,٦٦٠,٨٢١)	- مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع
(٤,٥١٦,٠٦٩,١٤٥)	(٥٧٩,٨٤٥,١٤٠)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
١٤,٤٢٩,٩٦١	١٢٧,٠٠٧,٩٨٢	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٨٤٣,٠٦٣,١٩١)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	زيادة رأس المال
(٦٢١,٦٥٤,٥٧٠)	(٧١٦,٠٥٥,٢٠٩)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٣,٦٠٢,٥٥٣	١,٥١٢,٥٥٢,٩٧٧	- صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة
١٠,٢٥٤,٣٨٢,١٢٢	٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٤	رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلي :-
٤,٤٤٤,١١١,٧٠٩	٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٥٠,٠٥٤,٠٤٤	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	- أرصدة لدى البنوك
٨,٩٧١,٣١٨,٧٦٣	٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤	- اذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٢,٥٠١,٨٥٠,٠٨٨)	(٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)	- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٤,٥٣٩,٧٦٦,٨٦٦)	(٦,٦٨٠,٠٠٧,٠٣٦)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)	(٣,٨٧٣,٣٤١,٢٦٣)	- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٢٥٤,٣٨٢,١٢٢	٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٤	إجمالي النقدية ومافى حكمها

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وسبعة فرعا وثلاثة وأربعين وحدة مصرفية ويوظف أربعة آلاف وأربعمائة وستة وسبعون موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

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

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١١ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

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

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

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

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

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

- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .

- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلاً من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك تعديل الأرباح المحتجزة في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ (١٨,٦٠١,٨٤٧) جنيه مصري يمثل صافي الخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ .

وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة .

- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها .

- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .

- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والآتعب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ .

- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبيّنة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ بمبلغ ٤١,٤٠٩,٦٢٨ 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

١/ب 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 .

٢/ب الشركات الشقيقة

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

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

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

ج/٢ - التقارير القطاعية

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

د/٢ - ترجمة العملات الأجنبية

١/د - عملة التعامل والعرض

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

٢/د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

هـ/٢ - الأصول المالية

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

١/هـ - الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي

حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-
- أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار
- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشرط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

٢/١ - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/٢ ل - اضمحلال الأصول المالية

١/ل الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢/م - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاربه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢/ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س/١ الشهرة

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع/٢ - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

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

ع/٢ التأجير

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

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

و بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، و يثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ف - النقدية وما في حكمها

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

٢/ص - المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢/ش - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة 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 والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار تعد مسنولة عن مراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

١/١/١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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

٢/١/١ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

١/٢/أ الضمانات

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

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

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

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

٢/٢/أ 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 كإدعاءات 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 المجمعّة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣/٢/أ 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 .

٤/٢/أ 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

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

٣/أ

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 :

تقييم البنك		٣٠ يونيو ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	فروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	فروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	
ديون جيدة	٨٩،١١	٤٦،٨١	٩٠،٨٨	٥٤،٥٩	
المتابعة العادية	٦،٢٩	٦،١١	٥،٤٠	٥،٣٠	
المتابعة الخاصة	١،٦٧	٣،٥٤	٠،٩٩	٢،٥٦	
ديون غير منتظمة	٢،٩٣	٤٣،٥٤	٢،٧٣	٣٧،٥٥	
	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٣٣٣,٥٩٧,١٦٣	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	- أدوات دين
١٥٦,٠٨٩,١٧٠	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	- حسابات جارية مدينة
٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	- بطاقات ائتمان
٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	- قروض شخصية
٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	- قروض عقارية
٦٩,٢١٢,٢٢٧	٨٤,٤٢٤,٥٨١	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	- حسابات جارية مدينة
٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	- قروض مباشرة
٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	- قروض مشتركة
١٠٠,٩١٠,٢٠٣	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	- قروض أخرى
١٦١,٨٠٦,٦٤٨	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٣,٧٠٤,٩٩٩,٠٤٥	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢	- أدوات دين
١١٩,٢٣٥,٩٥٦	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	- استثمارات مالية في شركات تابعة وثيقة
٦٠,٧١١,٥٢٦,٧٨١	٦٠,٩٧٦,٣٥٩,٥٢٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧٦٢,٩٢٤,٧٥٦	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	ضمانات مالية
٥٨٤,٥٠٧,٣٣٢	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٤٢,٩٦٥,٣٧١	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	اعتمادات مستندية
١٠,٤١٦,٧٣٣,٦٢٣	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	خطابات ضمان
١٢,٦٠٧,١٣١,٠٨٢	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٦٤,٠٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٧٨% وتبقى 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 ٩٥,٤٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٤٣,٤٠٢,٦١٨ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
- نسبة ٨٢,٩٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/ب قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦,٣٦٠,٦٥٧,٦٣٧	١٢٦,٢٤٤,١٧٠	٩٩,٥٠٣,٠٧٦
١,٤٢٦,٠٣٣,٥٤٥	-	-
١,١١٣,٥٥٧,٦١٨	٢٩,٨٤٥,٠٠٠	٩٧٣,٩٤٣,١٢٣
٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	١٥٦,٠٨٩,١٧٠	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤
١,٤٦٥,٣٦٩,٣٢٨	٩,١٦٧,٤٢٣	١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨
٣٧,٤٣٤,٨٧٩,٤٧٢	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٥

جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات

١,٤٧٤,٥٣٦,٧٥١

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦,٣٧% 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 والعلاء (بالصافى)

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	فروض اخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٢٢,٦٥٨,٠٤٤	٣٣,٩٨٩,٩٧٢,٤٧٧	٩٦,٧٥٢,١٦٥	٧,٢٨٨,٦١٧,٢٣٣	١٩,٧٠٢,٦٢٣,٣٦١	٣,١٠٥,٦١٨,٥٩١	٤٤,٤٠٦,٠١٤	٤٢٧,٥١٥,١٢٥	٢,٠٩٦,٠٩٢,٤٦٣	٤٦٠,٥١٣,٣٢٣	٧٦٧,٨٣٤,٢٠٢
١,٨٦٤,٩٢٥	٢,٣٦٥,٦٩٥,٠٠٩	-	٧٨,٨١٤,٤٨٣	٢,٠٣٤,١٠٩,٧٢٣	١٦٦,٦٦٠,٧٢٤	١,٠٣٥,٨٩٥	١,١٦٦,٧٧٩	٤٠,٣٨٤,١٠٣	١٣,٧٩٦,٢٠٦	٢٠,٤٠٩,٠٩٦
-	٦٠٠,٢٤٤,٩١٩	١٩٣,٣٦٨	١٣٧,٠٠٦,٨٤٨	٤٢٥,٣٤٠,٠٧٢	٢٨,١٢٦,٣٢١	-	١,١٤١,٢٢٢	٤,٨٣٣,٦٢٦	١,٧٠٧,٢٨٩	١,٨٩٥,٧٧٣
٢٢,٣٩٨,٧٧٨	٤٧٨,٩٦٧,٠٦٩	٨١٩,١٢١	١٥٥,١٥٠,٩٥٢	٢٦١,٨٩٦,١٩٠	٣٨,٣٢٩,٤٣٤	١,٦٩١,١٣١	٥٦٠,٨٤٢	٥,٠٨٠,٥٢٣	١٤,٣٦٠,٠٣٥	١,٠٧٨,٨٤١
١٤٦,٩٢١,٧٤٦	٣٧,٤٣٤,٨٧٩,٤٧٤	٩٧,٧٦٤,٦٥٣	٧,٦٥٩,٥٨٩,٥١٦	٢٢,٤٢٣,٩٦٩,٣٤٦	٣,٣٣٨,٧٣٥,٠٧٠	٥٦,٤٥١,٠٤٠	٤٣٠,٣٨٤,٣٦٨	٢,١٤٦,٣٩٠,٧١٥	٤٩٠,٣٧٦,٨٥٣	٧٩١,٢١٧,٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	فروض اخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٩٧,٥٢٤,٩٥٢	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٢٢	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٦٧٥,١٧٠,٧١٤
-	١,٩١٥,٧٧٢,١٢٣	١٠,٤٥٨	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٨٥,٥٢٢,٣٥٠	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	٢٠,٢٥٠,٩٦٨	١٣٧,٨٩١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٤,٦٩١,٧٧١	١٢,٦٦٦,٣٠٢
-	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	٢٣٣,٩١٧	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٩٣,٤٥١,١١٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٢٠١,٨٢٨	٣٠٤,٠٤٤	٢,٤٤٤,٩٠٤	١,٢٦٤,٥٨٧	٣,٢١٦
٢٨,٣٠٨,٠٨٦	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٥	٤٢٠,١٣٨	١٨٠,٣٢٧,٢٤١	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	٦١,٨٦٠,٢٩٠	١,٣٠٠,٦٦٦	٧٩٣,٥٢٨	٦,٢٤٨,٥١٣	٢٩٣,٤٠٤	١,٢٠٧,٣٣٦
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٥	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٧١,٠٢٤,١٥١	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨

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

(بالجنيه المصري)

مؤسسات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١١
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	
٨٢٦,٩٤٣,٢٨٢	٦٥,٢٠٨,٦٨٧	٧٣٦,٣٦٢,٩٧٧	٢٥,٣٧١,٦١٩	٣٦٨,٣٣٨,١١٤	-	١,٩٧١,٩٢٤	٨,٠٤٦,٨٥٤	١٠٢,٤٩٦,٠٢١
١٣,٠٧٠,٠٣٠	٣,٢٢٨,٨٢٠	٨,٢٨٥,٠٧٩	١,٥٥٦,١٣١	٣٥,٩١٩,٦٦٢	-	٣٢٠,٨٩٥	١٣,٨٤٧,٨٣٥	١٠,٥٧٨,٢٨١
١٨,٦٣١,١٨٠	١٤	٩,٤٦٥,٩٨٢	٩,١٦٥,١٨٤	١٦٣,١٣١,٢٧٧	-	٨٥٧,٦٩٢	٧٩,٢٢٢,٧٨٣	٥٥,٨٣٧,٥٤٠
٨٥٨,٦٤٤,٤٩٢	٦٨,٤٣٧,٥٢٠	٧٥٤,١١٤,٠٣٨	٣٦,٠٩٢,٩٣٤	٥٦٧,٣٨٩,٠٥٣	-	٣,١٥٠,٥١٠	١٠,١٥١٧,٤٧٢	١٦٨,٩١١,٨٤١

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٣١,١٣٨,٠٤٠	-	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	-	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٢٧,٤٧١,٢٤٧	-	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣
١٢٦,٨٧٢,٧٢٣	-	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	٧١,٣٦٤,١٩٤	١٠٧,٨٠٣,١٨٥	-	١,٢٨٤,٥٦٨	٦٣,٢١٨,٠١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧
١٩٩,٦١٣,١٩٠	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	٧٥,٣٤٤,٤٢٤	٥٣٣,٠١٥,٩٢٩	-	١,٦٣٩,٤٣٨	٦٧,٣٩٦,٠٦١	١٤٦,٣٦١,٧٧٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتقات النقدية من ١,١٤٣,٤٠٢,٦١٨ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ يونيو ٢٠١١	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٦,٣٣٢,٤٣١	٤٧,٦٦٤,٢٩٧	٦٤,٠٣٠,٩٠٠	٣,٨٦٣,٥٩٠	١٣,٠٤٦,٧٩١	١٤٧,٨١٢,٧٢٠	٥٨٣,٠٧٥,٦١٣	٢٦٥,٥٩٢,٧٣٢	١,٩٨٣,٥٤٤	١,١٤٣,٤٠٢,٦١٨
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٧٨,٦٦٤	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٢,٨٣٨,٦٦٦	١٥٠,٦١٠,١٤١	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٦٧١,٣٤٣	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التقاض بشأتها ٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠ جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
<u>٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠</u>

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات
- قروض مباشرة
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 آند بور وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠١١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	-	-	١,٢٠٤,٨٨٢,٦٧٨	-	١,٢٠٤,٨٨٢,٦٧٨
AA- إلى AA+	-	٢٢,٦٢٠,٨٤٧	٤٨٢,٦٥٢,٣٣٥	-	٥٠٥,٢٧٣,١٨٢
A- إلى A+	-	١٨,١٩٢,٠٨٩	٤٣٧,١٢٦,٩٩٧	-	٤٥٥,٣١٩,٠٨٦
أقل من A-	-	٢٧١,١٣٦,١٠٨	٨١٥,٩٨٦,٠٩٦	-	١,٠٨٧,١٢٢,٢٠٤
غير مصنفة	٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤	٢٢٥,٢٢٤,٦٧٨	١١,٤٣٩,٦٢٧,٤٨٧	-	١٨,٧١٢,٢٩٣,٥٩٩
الإجمالي	<u>٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤</u>	<u>٥٣٧,١٧٣,٧٢٢</u>	<u>١٤,٣٨٠,٢٧٥,٥٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٩٦٤,٨٩٠,٧٤٩</u>

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

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠١١
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدمياط وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	
٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
٣٣٣,٥٩٧,١٦٣	-	-	٣٣٣,٥٩٧,١٦٣	- أدوات دين
١٤٦,٩٢١,٧٤٧	-	-	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
٥١٥,٣٧٤,٩٢٩	٢٦٢,٣٢٦,٨٢٥	٣١,٥٧٨,٢٦٦	٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	- حسابات جارية مدينة
٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	-	-	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	- بطاقات الائتمان
١,٤٧٣,٨٨٨,٢٥٨	٦٨٩,٩٣٠,١٤٢	٥٧,٢٦٩,١٩١	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	- قروض شخصية
٣٥٧,٨٤٢,٠٦٩	٧٤,٦٨٤,٢٣٢	٥,٩١٤,١٩٤	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	- قروض عقارية
٤٥,٥٢٥,٣٠٧	٢٣,٦٨٦,٩٢٠	-	٦٩,٢١٢,٢٢٧	- قروض أخرى
قروض لمؤسسات:				
٢,٩١٥,٩٧٧,٣٦٨	٥٩٧,٠١٧,٥٩٣	٣,٥٢٧,٥٨٨	٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩	- حسابات جارية مدينة
١٦,٩١٩,٦٨٨,٣٣٣	٦,٣٤٠,٢١٥,٨٢٢	٣٠,٧٤٩,١٥٩	٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤	- قروض مباشرة
٧,٤٨٧,٥٧٩,٣٦١	٤٢٧,٥٣٨,٥٩٩	-	٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠	- قروض مشتركة
٧٦,٠٥٦,٣٦٦	٢٤,٨٥٣,٨٣٧	-	١٠٠,٩١٠,٢٠٣	- قروض أخرى
١٦١,٨٠٦,٦٤٨	-	-	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	مشتقات أدوات مالية
استثمارات مالية:				
-	-	-	١٣,٧٠٤,٩٩٩,٠٤٥	- أدوات دين
-	-	-	١١٩,٢٣٥,٩٥٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٢,١٢٣,٣٧٦,٩٦٩	٨,٤٥٠,٢٤٣,٩٩١	١٢٨,٧٣٨,٣٩٨	٦٠,٧٠٢,٣٥٩,٣٥٨	

قطاعات النشاط

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

٣٠ يونيو ٢٠١١								
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠
٣٣٣,٥٩٧,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٥٩٧,١٦٣
١٤٦,٩٢١,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٩٢١,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥
-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٢١٢,٢٢٧	٦٩,٢١٢,٢٢٧
-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٥٨٨,٠٣٨	-	٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩
-	-	-	١,٢٤٦,٩٣٩,٨٣٤	١٤٦,٠٤٨,٥٤٠	٢,٥٢٩,٦٢٩	١٠,٥٨٢,٥٨٢,١٠٦	-	٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤
-	-	٩٦٤,٦١٩,٧٦٨	٣٥٧,٦٥٤,٨٧٨	٤١٤,٧٨٢,٦٣٢	١,٣٥٠,٨٥٨,٦٧٦	١٠,٥٨٢,٥٨٢,١٠٦	-	٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠
-	-	-	٤١٥,٤٦٢,٨٦٥	-	-	٣,٨٢٠,٤٧٧,٥٢٤	-	١٠٠,٩١٠,٢٠٣
-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٧٥٢,٤٩٩	-	١٦١,٨٠٦,٦٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٠٤,٩٩٩,٠٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٢٣٥,٩٥٦
٢٢,٨٣٣,١٥٠,٠٥٩	١٤,٣٦٦,١٧٧,٣٢٤	٢,٠٢٠,٠٥٧,٥٧٧	٥٦٢,٨٣١,١٧٢	١,٣٥٣,٣٨٨,٣٠٥	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١٥,٤٩٩,٤٠٠,١٦٧	-	٦٠,٧٠٢,٣٥٩,٣٥٨

ب- خطر السوق

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

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

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

ب/1 أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (95%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (5%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٥٠,٢٥٦	١,١٥٢,٠٨٩	٢١١,٦٧٢	
- خطر سعر العائد	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	٣٩,٣٢٠,٩٥١	٥٢,٧٨٦,٨٨٣	٤٤,٨٨٧,٨٥٣	
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٣١,٤٨٦,٩٧٧	٤٤,٩٣٨,٩٢٣	٣٧,١٦٧,٧٢٧	
- بغرض المتاجرة	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٦,٧٧١,٩٥٠	١٠,٩٢١,٢٥٠	٨,١٤٨,٦٩٩	
- خطر أدوات الملكية	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٨٢٢,٧٤٤	٢,٦٣٨,٨٠٧	٢,١٧١,٤٤٣	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٨٦١,٣١٣	١,٧٣٧,٨٤٩	١,٢٥١,٠٢٣	
- إجمالي القيمة عند الخطر	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	٣٩,٧٧١,١٥٣	٥٣,٣٦٣,٧٨١	٤٥,٤٠١,٨٢٠	

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٥٠,٢٥٦	١,١٥٢,٠٨٩	٢١١,٦٧٢	
- خطر سعر العائد							
- بغرض المتاجرة	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٦,٧٧١,٩٥٠	١٠,٩٢١,٢٥٠	٨,١٤٨,٦٩٩	
- خطر أدوات الملكية	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٨٢٢,٧٤٤	٢,٦٣٨,٨٠٧	٢,١٧١,٤٤٣	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٨٦١,٣١٣	١,٧٣٧,٨٤٩	١,٢٥١,٠٢٣	
- إجمالي القيمة عند الخطر	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	٨,٥٧٢,٥١٢	١٠,٠٤١,٥٧٢	٩,١٤٤,٥٩٥	

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
- خطر سعر العائد							
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٣١,٤٨٦,٩٧٧	٤٤,٩٣٨,٩٢٣	٣٧,١٦٧,٧٢٧	
- إجمالي القيمة عند الخطر	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٣١,٤٨٦,٩٧٧	٤٤,٩٣٨,٩٢٣	٣٧,١٦٧,٧٢٧	

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

٣/ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١						
الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	(المعادل بالجنيه المصري)
						الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٦٢٩,٠٧٤,٧٦٠	٣١٢,٠٠٦,٢٤٤	٨٦,٦١٦,٤١٢	١٦,٥٣٣,١٠٣	٣٠,٩٣٩,٥٢٩	٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨
أرصدة لدى البنوك	٢٠٣,٢٤٥,٣٥١	٦,١٤٩,٣٣٣,٨٩٨	٢,٩٤٢,٩٧٦,٤٣٢	٣٤٩,١٠٣,٧٩٥	١٦٧,٩٧٦,٧٤٥	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٦٥,٩٦٨,٣١٤	١٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٨,٥٤٢,٨٦٤	-	٢١,٧٨٤,٩٤٦	٥٣٧,١٧٣,٧٢٢
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٣١,٣٠٨,٧٣٧	٢٤,٧٨٠,٤٣٤	-	-	١٥٦,٠٨٩,١٧١
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢١,٥١٢,٣٩٧,٥٨٨	١٦,٠٨٩,١٩٩,١٦٣	١,١٩٨,٥٢٤,٦٩٠	٥٧,٦٤١,٢٥٥	٤٢,٤٨٦,١٠٤	٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠
مشتقات مالية	١١٤,٧٨٠,١٨٤	٤٤,٩٥٣,٢٩٢	٢,٠٧٣,١٧٢	-	-	١٦١,٨٠٦,٦٤٨
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-
- متاحة للبيع	١٢,٣٩٠,٩٩٢,٨٢٦	١,٦٩٠,٦٢٦,٦١٧	٤٥,٤٤٦,٢٧٤	-	-	١٤,١٢٧,٠٦٥,٧١٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٤,٢٨٣,٩١٩	٥٩,٦٩٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٣,٩٧٣,٩١٩
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١١١,٨٦٨,٠٨٣	٧,٣٦٧,٨٧٢	-	-	-	١١٩,٢٣٥,٩٥٦
إجمالي الأصول المالية	٤٧,٧٣٨,١٦١,٠٢٥	٢٤,٦٢٥,٣٦٣,٤٢٢	٤,٣٠٨,٩٦٠,٢٧٩	٤٢٣,٢٧٨,١٥٣	٢٦٣,١٨٧,٣٢٥	٧٧,٣٥٨,٩٥٠,٢٠٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦٦,٢٠٤,٨٧٨	٣٤٠,٩٨٨,٥٠٢	٢٣,١٦١,٢٦٦	٤١,٦٢٢	-	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩
ودائع للعملاء	٣٩,٣٦١,٨٣٧,٩١٩	٢٢,٦٨٥,٤٠٧,٢٤٦	٤,٥٧٧,٣٣٥,٤٥٢	٤٨٨,٢٨٨,٠٥١	١٧٤,٧٠٠,٢١٥	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣
مشتقات مالية	٤١,٩١٨,٣٦٦	٤٧,٤٥٩,٥٥٣	٥,٢٣٩,٣٩٥	-	-	٩٤,٦١٧,٣١٣
قروض أخرى	٩٧,٩٧٢,١٩٧	١٥٦,٣٧٦,٢٠٨	٦,٨٠٩,٢٧٤	-	-	٢٦١,١٥٧,٦٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٩,٧٦٧,٩٣٣,٣٦٠	٢٣,٢٣٠,٢٣١,٥٠٩	٤,٦١٢,٥٤٥,٣٨٧	٤٨٨,٣٢٩,٦٧٣	١٧٤,٧٠٠,٢١٥	٦٨,٢٧٣,٧٤٠,١٤٤
صافي المركز المالي للميزانية	٧,٩٧٠,٢٢٧,٦٦٥	١,٣٩٥,١٣١,٩١٣	(٣٠٣,٥٨٥,١٠٩)	(٦٥,٠٥١,٥٢٠)	٨٨,٤٨٧,١١٠	٩,٠٨٥,٢١٠,٠٥٩

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 :

٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي	يكون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨	٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	٢٠٤,٦٤٥,٠٦٩	-	-	٥٩,٦٩٠,٠٠٠	٣,٧٥٩,٠٣٩,٢٣٨	٥,٧٨٩,٢٦١,٩١٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤,١٢٤,٨٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٠,٨٧٥,٠٠٠	٩٦٩,٨٢٥,٠٠٠	أثون الخزنة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)
٥٣٧,١٧٣,٧٢٢	٢٣,٠٩٠,٦٠٣	٧٧,٥٩٧,٠٠٠	٤٤,٧٣٨,٧٢٢	-	-	٣٩١,٧٤٧,٣٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٦,٠٨٩,١٧٠	-	-	١,٠٥٦,٥٢٩	٢٢,٨٤١,٧٩٤	٩٨,٧٠٦,٤٧٠	٣٣,٤٨٤,٣٧٧	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	-	٣٩٥,٤٩٨,٢٩٥	٣,١٥٨,٨٩٦,٥٣١	٥,٩٦٨,٥١٦,٨٨٥	٩,٩٠١,٨٣٧,٢٩٩	١٩,٤٧٥,٤٩٩,٧٩٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٦٦١,٤٠٦,٦١٤	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٨٩,٠٨٧,٣٢٥	٣,٠٨٦,٦٦٦,٦١٥	٢٨,٠٥٣,٦٨٨	٣٦٤,٨١٩,١٢٤	٧٢٥,٨٥٩,٠١٦	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد) استثمارات مالية :
١٤,١٢٧,٠٦٥,٧١٧	٤٩٠,٤١٤,٥٨٧	٦٩٨,١٩٨,٨٩٢	٦,٥١٩,٠٢٦,٨٤٦	٥,٠٦٣,١١٥,٦٩١	٣٧٤,٨٩٢,٣٥٥	٩٨١,٤١٧,٣٤٧	- متاحة للبيع
١٣٣,٩٧٣,٩١٩	-	-	١١,٤٣٤,٠٠٦	٦٢,٨٤٩,٩١٣	-	٥٩,٦٨٩,٩٩٩,٩٩٩	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٩,٢٣٥,٩٥٦	١١٩,٢٣٥,٩٥٦	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨١,٨٥٨,٥٥٠,١٦٨	٧,٠٢٧,٠٠٠,١١٠	١,٢٦٠,٣٨١,٥١٢	١٢,٨٢١,٨١٩,٢٤٩	١٥,٥٨٢,٣٩٤,٩٧٠	١٦,٧٤٠,١٦٩,٤٨٥	٢٨,٤٢٦,٧٨٤,٨٤٢	إجمالي الأصول المالية
٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	٢٩٤,٩٦٤,٤٧٨	-	-	-	-	٣٣٥,٤٣١,٧٩١	الالتزامات المالية
٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	١٠,٢٣٩,٨٥٨,٦٣٨	٥١٩,٦١٩,٧٣٦	١٣,٢٥٨,٧٤٠,٥٥٠	٦,٢٧٣,٤٦٦,٠١١	٧,١٣٦,٠٥٧,١١٦	٢٩,٨٥٩,٨٢٦,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٣٤,٦٦٤,٨٤٩	٦٠,٥٦٣,٩٠٠	٥١٩,٣٠٣,٠٠٠	٤٠٠,٤٢٢,٦٠٧	١٣٠,٠٧٩,٦٦٢	١,٧٩٠,٨٢٦,٠٦٣	١,٦٣٣,٤٦٩,٦١٧	ودائع للعملاء
٢٦١,١٥٧,٦٧٩	-	-	٢٤,٦٦٩,٨٣٥	٤٠,٨٨٦,٧٤٩	١٩٢,٥٨٩,٣٨١	٣,٠١١,٧١٤	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
٧٢,٧١٣,٧٨٧,٦٨٠	١٠,٥٩٥,٣٨٧,٠١٥	١,٠٣٨,٩٢٢,٧٣٦	١٣,٦٨٣,٨٣٢,٩٩١	٦,٤٤٤,٤٣٢,٤٢٢	٩,١١٩,٤٧٢,٥٦١	٣١,٨٣١,٧٣٩,٩٥٥	قروض أخرى
٩,١٤٤,٧٦٢,٤٨٨	(٣,٥٦٨,٣٨٦,٩٠٦)	٢٢١,٤٥٨,٧٧٦	(٨٦٢,٠١٣,٧٤٣)	٩,١٣٧,٩٦٢,٥٤٨	٧,٦٢٠,٦٩٦,٩٢٤	(٣,٤٠٤,٩٥٥,١١٢)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

(بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	-	-	-	-	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩
- ودائع للعملاء	١١,٢٣٥,٨٤٤,١٢٠	٩,٠٤٠,٠٨٢,٢٧٠	١٦,٨٦٣,٦٣٦,٧٥١	٢٨,٩٥٧,٦١٦,١٢١	١,١٩٠,٣٨٩,٦٢٠	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣
- قروض أخرى	٣,٠١١,٧١٤	١٩٢,٥٨٩,٣٨١	٤٠,٨٨٦,٧٤٩	٢٤,٦٦٩,٨٣٥	-	٢٦١,١٥٧,٦٧٩
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	١٨,٠٧٧,٣٢٢	٦,٨٤٣,٢٣٣	٩,١٣٢,٨٥٨	-	-	٣٤,٠٥٣,٤١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١١,٨٨٧,٣٢٩,٤٢٥	٩,٢٣٩,٥١٤,٨٨٤	١٦,٩١٣,٦٥٦,٣٥٩	٢٨,٩٨٢,٢٨٥,٩٥٦	١,١٩٠,٣٨٩,٦٢٠	٦٨,٢١٣,١٧٦,٢٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٤,٣٥٦,٥٦٧,٥٠٣	١١,٨٨٧,٨٨٦,٦٣٨	١٧,٢١٠,٧٩٢,٠٢٧	٢٤,١٨١,٠٩٣,٥٨٤	١١,١٧٧,٣٥٣,٣٢٥	٧٨,٨١٣,٦٩٣,٠٧٧

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

مشتقات التصفقات النقدية
- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣٤,٠٥٣,٤١٤	-	-	٩,١٣٢,٨٥٨	٦,٨٤٣,٢٣٣	١٨,٠٧٧,٣٢٢
٤٩,٨٣٤,٧٩٤	٣٤,٣٤٧,٠٦٩	١٥,٢٤٥,٢٤٩	٢٤٢,٤٧٦	-	-
٨٣,٨٨٨,٢٠٧	٣٤,٣٤٧,٠٦٩	١٥,٢٤٥,٢٤٩	٩,٣٧٥,٣٣٤	٦,٨٤٣,٢٣٣	١٨,٠٧٧,٣٢٢

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١١,٨٤٤,٢٠٦,٣٢٦	٢٢٧,٦٤٠,٩٢٩	٢,٠٨٤,٥٣٠,٥٠٥	٩,٥٣٢,٠٣٤,٨٩٢
١١,٨٤٤,٢٠٦,٣٢٦	٢٢٧,٦٤٠,٩٢٩	٢,٠٨٤,٥٣٠,٥٠٥	٩,٥٣٢,٠٣٤,٨٩٢

ضمانات مالية ، وكمبيالات
مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٣٩,١٧١,٠٦١,٨٨٢ جنيه مصري مقابل ٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٠.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
-	-	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	أرصدة لدى البنوك
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	-	-	- أفراد
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٤,٨٣٢,٨٩٤,٠٤٦	-	-	- مؤسسات
-	-	-	-	استثمارات مالية :
-	-	-	-	- أدوات ملكية متاحة للبيع
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٢٣,٨٩١,٣٣٥	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ
٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧	٣٩,١٧١,٠٦١,٨٨٢	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	إجمالي أصول مالية
-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	ودائع العملاء
-	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦	٢٦١,١٥٧,٢٧٩	قروض أخرى
-	-	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣	٦٨,١٧٩,١٢٢,٨٣١	إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد 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 السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

المستحق لينوك أخرى 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 التصفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة .

هـ - إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات 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	٣٠ يونيو ٢٠١١	رأس المال
جنيه مصري	جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
المعدلة	المعدلة	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	الاحتياطي العام
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣	الاحتياطي القانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	احتياطيات أخرى
٣٣٥,٤٥٢,١٧٤	٣٥,٩٤٢,٣٠٢	إجمالي رأس المال الأساسي
٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣	٧,٣١٣,٣٧٩,٤٣٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٣٥,٣٣١,٨٩٩	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	-	قروض / وودائع مساندة
٩٥٦,٩٦٨	-	٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
٦٠٨,٤٤٠,١٤٧	٦٣٥,٣٣١,٨٩٩	للاستثمارات المالية :-
٨,٢٢١,٣٢٩,٤٥٠	٧,٩٤٨,٧١١,٣٣٠	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٤٥,٩٤٨,٤٧٦,٥٦٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٤,٨٧٨,٠٧٥,٣٣١	الأصول داخل الميزانية
		الالتزامات العرضية
٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	٥٠,٨٢٦,٥٥١,٨٩١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٩٢%	١٥,٦٤%	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير 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 - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ التحليل القطاعي

هـ/ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

		٣٠ يونيو ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
		مؤسسات متوسطة وصغيرة		مؤسسات كبيرة	
إجمالي	أفراد	إستثمار	متوسطة وصغيرة	كبيرة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٨٨٧,٧٠٨,٤١٥	٨٠٣,٤٧٠,٥٨٥	١٨,٢٣٧,٦٧٧	٤٥,٢١٢,٩١٩	١,٠٢٠,٧٨٧,٢٣٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٣٧,٢٨٤,٥٦٥)	(٤٥٠,٨٢٧,١٠٩)	(١٣,٣٥٣,٦٣٣)	(٣٨,٩٦٥,٩٢٢)	(٤٣٤,١٣٧,٩٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٥٠,٤٢٣,٨٥٠	٣٥٢,٦٤٣,٤٧٦	٤,٨٨٤,٠٤٤	٦,٢٤٦,٩٩٧	٥٨٦,٦٤٩,٣٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٩٥٠,٤٢٣,٨٥٠	٣٥٢,٦٤٣,٤٧٦	٤,٨٨٤,٠٤٤	٦,٢٤٦,٩٩٧	٥٨٦,٦٤٩,٣٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(١٩٩,٦٢٨,٤٥٤)	(٦٩,٠٩٦,٢٦٠)	(٩٥٦,٩٧٠)	(١,٢٢٤,٠٢٤)	(١٢٨,٣٥١,٢٠٠)	الضريبة
٧٥٠,٧٩٥,٣٩٦	٢٨٣,٥٤٧,٢١٦	٣,٩٢٧,٠٧٤	٥,٠٢٢,٩٧٣	٤٥٨,٢٩٨,١٣٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١,٦٢٢,١٤٧,٩٠٠	٣,٣٣٦,٨٨٦,٨٧٩	٦٨,٩٨٢,٩٤٣,١٥١	أصول النشاط القطاعي
٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١,٦٢٢,١٤٧,٩٠٠	٣,٣٣٦,٨٨٦,٨٧٩	٦٨,٩٨٢,٩٤٣,١٥١	إجمالي الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
		مؤسسات متوسطة وصغيرة		مؤسسات كبيرة	
إجمالي	أفراد	إستثمار	متوسطة وصغيرة	كبيرة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٣)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٤	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٤	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٥٧,٠٦٧,٩٠٩)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	-	(٦٣,٣١٦)	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٣)	الضريبة
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٣٥٣,٦٨٥	١,٤٥٦,٧٦٣,٩٤٠	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	أصول النشاط القطاعي
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	إجمالي الأصول

(بالجنيه المصري)

جمهورية مصر العربية			
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١,٨٨٧,٧٠٨,٤١٦	٦٢,٦٢٧,٥٢١	٤٠٢,٤٤٥,١٤٧	١,٤٢٢,٦٣٥,٧٤٨
(٩٣٧,٢٨٤,٥٦٦)	(٤٢,٢٤٥,٨٨٩)	(١٩٢,١٢٤,٥٤٣)	(٧٠٢,٩١٤,١٣٤)
٩٥٠,٤٢٣,٨٥٠	٢٠,٣٨١,٦٣٢	٢١٠,٣٢٠,٦٠٤	٧١٩,٧٢١,٦١٤
٩٥٠,٤٢٣,٨٥٠	٢٠,٣٨١,٦٣٢	٢١٠,٣٢٠,٦٠٤	٧١٩,٧٢١,٦١٤
(١٩٩,٦٢٨,٤٥٤)	(٣,٩٩٣,٤٩٥)	(٤١,٢٠٩,٣٦٨)	(١٥٤,٤٢٥,٥٩١)
٧٥٠,٧٩٥,٣٩٦	١٦,٣٨٨,١٣٧	١٦٩,١١١,٢٣٦	٥٦٥,٢٩٦,٠٢٣
٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤	٢,١٥٥,٦٠٧,٤٧٩	١٣,٧٣٢,٨٣٤,١٠٢	٦٢,١٢٠,٨٩١,١٠٣
٧٨,٠٠٩,٣٣٢,٦٨٤	٢,١٥٥,٦٠٧,٤٧٩	١٣,٧٣٢,٨٣٤,١٠٢	٦٢,١٢٠,٨٩١,١٠٣

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح الفترة قبل الضريبة

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

جمهورية مصر العربية			
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٢,٨٨٠,٤١١,٦٠١
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣)
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨
(٣٥٧,٠٦٧,٩٠٩)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٢٨٣,١٥٧,٥٣٩)
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٦	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٥٩٩,٣٦٤,٤٢٩
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح السنة قبل الضريبة

الضريبة

ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

(٦) صافي الدخل من العائد

- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء

- أذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
- استثمارات في أدوات دين محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-

- للبنوك
- للعملاء

- اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
- أخرى

الإجمالي

الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

إيرادات الاعتاب و العمولات:
- الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
- اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
- اعتاب اخرى

الإجمالي

مصرفات الاعتاب و العمولات :
- اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

- أوراق مالية بغرض المتاجرة
- أوراق مالية متاحة للبيع
- شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

الإجمالي

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)
٣٥,٦٠٧,٥٧٧	٢٦,٢٥٢,٥٠٣	٦٤,٠٩٠,١٧٨	٤٦,٦١٥,٤١٢
٧٠٦,٣٥٠,٠٦٨	٥٦٢,١٢٠,٥٧٦	١,٣٦٩,٠٧٧,٤٦٨	١,٠٦٢,٤٧٣,٧١٤
٧٤١,٩٥٧,٦٤٥	٥٨٨,٣٧٣,٠٧٩	١,٤٣٣,١٦٧,٦٤٦	١,١٠٩,٠٨٩,١٢٦
٥١٦,٤٩١,١٢٢	٦٥٥,٢١٠,٩٨٦	١,٠٦٥,٠٥٣,٦٠٦	٩٨٣,٨٨٢,٩٧٩
-	٨,٨١١,٤٣٧	-	٩,٠٥١,٦٤٥
٤٢,٤٨٢,٢٨٧	(١١٤,٥٨٥,٩٥٣)	٨٩,١٥٥,٦٨٠	٧١,٦١٥,٠٨٨
(٤٩,١٧٢)	(١٥,١٠٦)	(٩٦,٢٥٦)	(١٣,٤٧٩)
١,٣٠٠,٨٨١,٨٨٢	١,١٣٧,٧٩٤,٤٤٣	٢,٥٨٧,٢٨٠,٦٧٦	٢,١٧٣,٦٢٥,٣٥٩

٤٢,٧٥٨,٨٣٣	٢١,٥٨٢,٠٢١	٩٦,٩٤٠,٩٣٧	٣٦,٩٩٦,٤٢٠
٦٢٦,٤٧٥,٣٤٤	٥٤٣,٦٦٢,٧٢٣	١,٢٢٤,٧٢٠,٦٦٠	١,٠٤٤,٠٦١,٣١٧
٦٦٩,٢٣٤,١٧٧	٥٦٥,٢٤٤,٧٤٤	١,٣٢١,٦٦١,٥٩٧	١,٠٨١,٠٥٧,٧٣٧
٥٣٠,٨٠١	-	١,٠٨٧,٣٦٦	-
١,٤٢٣,٠٤٦	٣٥٢,١٣٩	٢,٠٦٤,١٩٣	٥٤٩,٠٤٨
٦٧١,١٨٨,٠٢٤	٥٦٥,٥٩٦,٨٨٣	١,٣٢٤,٨١٣,١٥٦	١,٠٨١,٦٠٦,٧٨٥
٦٢٩,٦٩٣,٨٥٨	٥٧٢,١٩٧,٥٦٠	١,٢٦٢,٤٦٧,٥٢٠	١,٠٩٢,٠١٨,٥٧٤

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)
١٤٤,٥٦٢,٠١٧	١٣٥,٢٦٤,٧٧٦	٢٦٢,٠٠١,٣٠٣	٢٥٩,٩٢٧,٢١١
٣٠,٩٦١,٦٥١	٤٣,٥٥٩,٣٧٧	٦٢,٥٦٧,١٢٢	٨٣,٨٦١,٠٤٠
٦٣,١٩٠,٧٧٣	٦١,٦٦٥,٩٥٦	١٢٣,٤٠١,٤٧٠	١٢٨,٠٦٥,٣٥٤
٢٣٨,٧١٤,٤٤١	٢٤٠,٤٩٠,١٠٩	٤٤٧,٩٦٩,٨٩٥	٤٧١,٨٥٣,٦٠٥
(٢٢,٤١٥,٢٣٧)	(٢٠,٧٨٥,٤٢٥)	(٤١,٢٢٧,٧٦٦)	(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)
(٢٢,٤١٥,٢٣٧)	(٢٠,٧٨٥,٤٢٥)	(٤١,٢٢٧,٧٦٦)	(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)
٢١٦,٢٩٩,٢٠٤	٢١٩,٧٠٤,٦٨٤	٤٠٦,٧٤٢,١٢٩	٤٣٣,٩١٦,٧٠٣

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)
-	-	٤٣٧,٩٩٣	-
٤٣,٣١٦,٩٤٦	٣٠,٦٧٨,٧٩٣	٤٣,٤٥٣,٦٥٣	٩١,٣٣٠,١٥٠
١٣,٢٧٢,٧٢٦	(٥,٤٧٦)	١٣,٢٧٢,٧٢٦	٣,٤٦٦,٨٢٤
٥٦,٥٨٩,٦٧٢	٣٠,٦٧٣,٣١٧	٥٧,١٦٤,٣٧٢	٩٤,٧٩٦,٩٧٤

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (جنية مصري)
٧٣,٤٣٣,٧٦٣	١١٦,٢٤٨,٢٩٧	١٤٨,٤١٥,٣٥٥	١٩١,٣٠٢,٢٣٣
٣٤٩,٩٠٤	٤,٧١٧,٥٣٠	٦,٥٩٨,٧٧٦	٤,٣٢٤,٧٨٤
(١٣,١٣٠,٦٨٦)	(١,٤٩٩,٣٤٧)	(٧,٥٢٣,٣٤٨)	(٥,٦٩٢,٢٥٣)
(١٦,٣٧٢,٦٧٦)	(٣٦,٠٦٠,٣٩٠)	(١٤,٠٧٦,٩٠١)	(٤٦,٥٤٠,١٠٧)
٤١٢,٥٠٧	(٦,١١٥,٣١٨)	٥٦٠,٤٦٢	(٨,٠٤١,٤٩٣)
١٥,٩٤١,٣٧٢	١٥,١٩٢,٧٧٦	٣٨,٤٣١,٦٣٢	٢٦,٣١٨,٣٥٦
٤,٢٠٤,٧٢١	(٢,٤٢٣,٨٢٩)	٦,٤٧٧,٨٦١	١١,٩٨٥,٦٨٤
٦٤,٨٣٨,٩٠٥	٩٠,٠٥٩,٧١٩	١٧٨,٨٨٣,٨٣٧	١٧٣,٦٥٧,٢٠٤

(١٠) مصروفات ادارية

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٨٥,٩٤٨,٨٩٩	١٤٠,٤٠٠,٥١٨	٣٣٣,٥٠٩,٢٤٢	١٥٥,٤١١,٧٤٣
١١,٥٣٩,٠٥٨	٥,١٠٢,٠١٧	١٣,٤٩٢,٥٧٨	٥,٦٣٧,١٦٥
١١,٧١٠,٦٥١	٧,٢٥٦,٢١٤	٢٠,٧١٥,٢٤٨	١٠,٤٤٢,٣٨٣
٣٣٧,٠٦٧,٩٢١	١٧٢,٧٢٥,٧٣٤	٣٤٥,١٤٦,٥٠٦	١٥٨,٢١٧,٤٨١
٦٤٦,٢٦٦,٥٢٩	٣٢٥,٤٨٤,٤٨٣	٧١٢,٨٦٣,٥٧٤	٣٢٩,٧٠٨,٧٧٢

تكلفة العاملين

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

الإجمالي

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

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٥٢,٠١٨,٤٣٦)	(٥٠,٤٥٠,٩٧٢)	(٥٦,٨٤٣,٤٠٥)	(١,٣٩١,٣٧٦)
٢,٠٤٨,٤٧٢	٢١٥,٠٤٢	٢,٦٦١,٦٧٨	١,٧١٩,١٦٥
٤٠,٨٤٥,٣٦٠	٤,٩٩٧,٠٠٦	٦١٠,٠٨٣	٨,٠٩٤,٨٠٤
(٢٣,٨٠٥,٢٥٩)	(١٠,٨٤٨,٩٣٥)	(٢٥,٣٥٥,٥٤١)	(١٤,٥٠٩,٩٧٤)
(٣٢,٩٢٩,٨٦٣)	(٥٦,٠٨٧,٨٥٩)	(٧٨,٩٢٧,١٨٥)	(٦,٠٨٧,٣٨١)

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

إجمالي

(١٢) رد عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان :-

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٨٥٩,٢٦٧	٣,٨٧٤,٢٠٣	(٢٠٢,٨٩٢,٤٠٦)	(٧٩,٩٦٨,٦٧٧)
٢١٣,٢٤٤	١٠٩,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	١,٥٠٤,٧٧١
٢,٠٧٢,٥١١	٣,٩٨٣,٥٩١	(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)	(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)

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

إجمالي

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٢٣٦,٢٦٧,٠٣٤	٦١٠,٤٦٦,٨٠٤	٩٥٠,٥٩١,٣٥٣	٥٦١,٩٠٧,٤١٧
٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪
٢٤٧,٢٥٣,٤٠٧	١٢٢,٠٩٣,٣٦١	١٩٠,١١٨,٢٧١	١١٢,٣٨١,٤٨٣

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

يضاف / يخصم

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

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٧٨,١٩٦	٤٤,٨٨٦	١٩,٥٧٠,٦٢٨	١٩,٣٥٠,٢١١
(٣٢,٠٧٥,٥٦٠)	(٨,٤٣٢,٢٦٣)	(٣١,٩٠٦,٧٤٨)	(٢١,٧٦١,٢٤٦)
(٣,٤٠٥,٤٨٢)	١,١٧٨,٥٣٨	٢٢,٠٥٧,٢٩٣	٨,٩٤٨,٩٤٨
(١٧,٣٢٦)	(٨,٠٩٢)	(٢١٠,٩٨٩)	(١٠٦,١١٥)
٢١١,٨٣٣,٢٣٥	١١٤,٨٧٦,٤٣٠	١٩٩,٦٢٨,٤٥٥	١١٨,٨١٣,٢٨١
١٧,١٣٪	١٨,٨٢٪	٢١,٠٠٪	٢١,١٤٪

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

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٣٣,١٠٣,٩٧٢	٤٤٩,١٠١,٧٦٩	٨١٣,٤٨٩,٤٨٨	٥٠٢,٨٩٧,٤٤٦
(١٣,٩٩٦,٥٦٠)	(٦,٧٣٦,٥٢٧)	(١٢,٢٠٢,٣٤٢)	(٧,٥٤٣,٤٦٢)
(٩٣,٣١٠,٣٩٧)	(٤٤,٩١٠,١٧٧)	(٨١,٣٤٨,٩٤٩)	(٥٠,٢٨٩,٧٤٥)
٨٢٥,٧٩٧,٠١٥	٣٩٧,٤٥٥,٠٦٧	٧١٩,٩٣٨,١٩٧	٤٤٥,٠٦٤,٢٤١
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
١,٤٠	٠,٦٧	١,٢٢	٠,٧٥
٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣
١,٣٦	٠,٦٦	١,١٩	٠,٧٣

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

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	١,٩٥٥,٩٣٨,٦٣٣
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٤,١١٩,٢٣١,٤١٥
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨</u>
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨</u>

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

إجمالي النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة بدون عائد

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢	٣٢١,٤٠٩,٢٥٥
٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤	٩,٤٩١,٢٢٦,٩٦٦
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١</u>
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٢,٨٤٧,٥٩٢,٣٣٠
٨٢٥,٦٢٣,١٣١	٢٩٣,٢٨٧,٣٤٦
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٦,٦٧١,٧٥٦,٥٤٥
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١</u>
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	٢٠٤,٦٤٥,٠٦٩
٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧	٩,٦٠٧,٩٩١,١٥٢
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١</u>
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١</u>

- حسابات جارية
- ودائع
- الإجمالي

- بنوك مركزية
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي

- ارصدة بدون عائد
- ارصدة ذات عائد ثابت
- الإجمالي

- ارصدة متداولة
- الإجمالي

(١٧) أدون خزائنة واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	٣,٢١٥,٧٠٠,٠٠٠
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٥٠,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٩٢١,٨٠٠,٠٠٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٧,٣٣٥,٥٥٠,٠٠٠
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٢٨٨,١٠٨,٥٦٦)
<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	<u>٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤</u>
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	<u>٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤</u>

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

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أدون خزائنة

- عمليات بيع ادوات دين متاحة للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
- إجمالي أدون خزائنة واوراق حكوميه اخرى

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	١٧٢,٥٣٥,٠١٢
١٨٢,٧٧٦,٥٥٦	١٦١,٠٦٢,١٥١
<u>١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١</u>	<u>٣٣٣,٥٩٧,١٦٣</u>
٧٤,٠٣١,٩٨٤	٢٣,٠٩٠,٦٠٣
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٠,٤٨٥,٩٥٦
<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٣</u>	<u>٢٠٣,٥٧٦,٥٥٩</u>
<u>١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥</u>	<u>٥٣٧,١٧٣,٧٢٢</u>

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-

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

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٥٦,٠٨٩,١٧٠	- قروض لأجل
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٥٦,٠٨٩,١٧٠	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٦٩٤,٥٣٧,٦٤)	(٩,١٦٧,٤٢٣,١٢)	- مخصص خسائر الإضمحلال
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	صافي قروض وتسهيلات للبنوك
		يقسم الصافي الى :-
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	- ارصده غير متداوله
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	صافي قروض وتسهيلات للبنوك

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤٦,٣٥١,٦٩٠,٥٩	٢,٦٩٤,٥٣٧,٦٤	- رصيد المخصص أول العام
(١٢,١٣٨,٣٦٧,٤٣)	٦,٢٥٥,٦٨٢,٥٥٣	- عبء(رد) الاضمحلال خلال العام
(٣١,٦٤٩,١٨٠,٥٣٧)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	-	- مبالغ مسترده خلال العام
١٣٠,٣٩٤,٨٥	٢١٧,٢٠٢,٩٥	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢,٦٩٤,٥٣٨	٩,١٦٧,٤٢٣	الرصيد في اخر الفترة

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	أفراد
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	- حسابات جارية مدينة
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	- بطاقات ائتمان
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	- قروض شخصية
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٦٩,٢١٢,٢٢٧	- قروض عقارية
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	- قروض اخرى
		(١) اجمالي
		مؤسسات
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩	- حسابات جارية مدينة
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤	- قروض مباشرة
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠	- قروض مشتركة
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠٠,٩١٠,٢٠٣	- قروض اخرى
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٤,٨٣٢,٨٩٤,٠٤٦	(٢) اجمالي
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٩,٥٢٨,٣٥١)	(٤٩,٥٢٧,٧٧٢)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)	(١,٤٦٥,٣٦٩,٣٢٨)	- مخصص خسائر الإضمحلال
(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)	(٢٨٤,٣٦٨,٦٧٣)	- العوائد المعجبه
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى :-
١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩	١٤,٥٦٦,٠٠٩,٧٩٨	ارصده متداوله
٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	٢٢,٥٣٤,٩٧٣,٢٣٠	ارصده غير متداوله
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٤	٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١

افراد						
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي	
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣	- رصيد المخصص أول الفترة
١١,١١٣,٨٦٥	(١,٢٨٧,٧٣٤)	٤,٨٣٥,٢٧٨	(٨٣٢,٠٣٧)	(٦٣٩,٢٤٣)	١٣,١٩٠,١٢٨	- عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة
-	(٣,٥٣٧,٧٣٣)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	(٥,٨١١,٣٤٢)	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	١,٦٦٣,٢٠٧	٦٧٦,٠٠٠	-	-	٢,٣٣٩,٢٠٧	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١٨,٠٦٢,١٠٧	٣٨,٩٥٧,٥٦٨	٧٤,٦٩٦,٨٧٧	٨,٠٥٦,١٢٧	١٢,٧٦١,١٨٧	١٥٢,٥٣٣,٨٦٥	الرصيد في اخر الفترة

مؤسسات						
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصصه	الاجمالي	
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	- رصيد المخصص أول الفترة
٢٧,٢٨٤,٨٣٦	٩٥,١٠١,٠٨٩	٦٠,٤٧٦,٤١٠	٥٨٤,٢٥٩	-	١٨٣,٤٤٦,٥٩٥	- عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة
-	(١,٥١٨,٨٢٠)	-	-	-	(١,٥١٨,٨٢٠)	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	٥,٣٣٤,٣٣٥	-	-	-	٥,٣٣٤,٣٣٥	- مبالغ مستردة خلال الفترة
٩٩٤,٦٢٥	٧,٨٠٥,٥٨٨	٤,٤٠١,١٢٤	-	-	١٣,٢٠١,٣٣٧	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٧٧,٤٨٧,٤٨٠	٨٦٦,٦٨٤,٠١٩	٢٦٥,٥١٨,٤١٤	٣,١٤٥,٥٥٠	-	١,٣١٢,٨٣٥,٤٦٢	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

افراد						
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي	
٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	-	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	- رصيد المخصص أول العام
٧٣٠,٦٦٨	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	(٥١,٧٩٠,٣٥٧)	٢,٢٨٠,٦٥٨	١٣,٤٠٠,٤٣٠	(٣٨,٠٥٦,٣٧٠)	- عبء(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	-	(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٣,٢١٦,١٨٢	٢٥٥,٨٩٥	-	-	٣,٤٧٢,٠٧٧	- مبالغ مستردة خلال العام
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣	الرصيد في اخر العام

مؤسسات						
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصصه	الاجمالي	
١٤٣,٢٣٣,٢٣٩	٧٣١,٦٩٨,٥١٧	١٨٠,٣٩٥,٠٣٤	٢,٤٦٢,٧١٩	-	١,٠٥٧,٧٨٩,٥٠٨	- رصيد المخصص أول العام
٤,٢٧٤,٤٣٩	٤١,٣٤٨,٨٢٧	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	-	٥٦,٩٧٨,٤٩٤	- عبء(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	- مبالغ مستردة خلال العام
١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	الرصيد في اخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات)، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية:-					
١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	١٠,٦١٨,٥٣٢	١٨,٠١٧,٣٣٩	٢,٠٩١,٩٨٣,٣٠١
٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٢٣,٣٤١,٠٠٠	٨٨,٨٠٤,٠١١	٣,٥٤٩,٣٥٥,٨٦٤
٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٩٣,٨٨٢	٩٣,٨٨٢	٥٤,٧٨٤,٩٧٤
٦٥,١٦٩,٣١٣	١٠٦,٥٨٧,٩٠٨		٣٤,٠٥٣,٤١٣	١٠٦,٩١٥,٢٣١	
إجمالي المشتقات (١)					
مشتقات معدلات العائد					
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	٤٥,٤٢٤,٧٥٩	١٦,٠٢٦,٨٩٣	١,٨٣٤,٧١٣,٤٢٢
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠		٤٥,٤٢٤,٧٥٩	١٦,٠٢٦,٨٩٣	
إجمالي المشتقات (٢)					
عقود سلع					
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣	١٠,٧٢٩,١٠٦	١٠,٧٢٩,١٠٦	٣١٦,٧٧٤,٨٣٠
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦		١٠,٧٢٩,١٠٦	١٠,٧٢٩,١٠٦	
إجمالي المشتقات (٣)					
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤		٩٠,٢٠٧,٢٧٨	١٣٣,٦٧١,٢٣١	

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٤,٤١٠,٠٣٥	٢٨,١٣٥,٤١٧	٢,٦٠٥,٣٣٤,١١٣
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤		٤,٤١٠,٠٣٥	٢٨,١٣٥,٤١٧	
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)					
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					
١١٣,٥٥١,٠٣٩	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨		٩٤,٦١٧,٣١٣	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	

(٢٢) استثمارات مالية

- استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٣,٢٢٢,٦٥١,٩١٤	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤
٧٩,٢٩٨,٧٥٥	٨٨,٦٣٤,٥٥٦
٨١٥,١١٥,٠٤٩	١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥
١٤,١٢٧,٠٦٥,٧١٧	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٥١,٧٧١,٤١٩	٦٤,١٨١,٩٤٥
٨٢,٢٠٢,٥٠٠	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨
١٣٣,٩٧٣,٩١٩	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣

إجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

١٣,١٢٨,٣٤٧,٦٦٦	١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧
١,١٣٢,٦٩١,٩٧٠	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١
١٤,٢٦١,٠٣٩,٦٣٦	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨

- ادوات دين ذات عائد ثابت
- ادوات دين ذات عائد متغير

١١,٦١٨,٥٨٦,٤٣٩	١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٨
٢,٠٨٦,٤١٢,٦٠٥	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣
١٣,٧٠٤,٩٩٩,٠٤٥	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	١٠,٠٩٨,٥٦٨	٩,٤٨٤,٧٢٣,٧٧٠
(٣,٤٦٧,٥٣٢,٧٦٦)	(٣١٦,٥٦٤,٦٢٧)	(٣,٧٨٤,٠٩٧,٣٩٣)
٦٨,٠٥٤,٠٢٣	١٥,٦٥٩,١٦٢	٨٣,٧١٣,١٨٥
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٦	٢٩٩,٢٥٠,٣١٢	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨

- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١١

- اضافات
- استيعادات (بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

الرصيد في اخر الفترة المالية

١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٦	٢٩٩,٢٥٠,٣١٢	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨
١,٩٨١,٢٩٥,٣٩٩	-	١,٩٨١,٢٩٥,٣٩٩
(١,٢٠٩,٢٨٥,٤٦٧)	(١٧٢,١٩٩,٣٨٠)	(١,٣٨١,٤٨٤,٨٤٦)
٤٤,١٠٦,٦٧٩	٥,٢٩٥,٣٦٧	٤٩,٤٠٢,٠٤٦
(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)
(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨
١٤,١٢٧,٠٦٥,٧١٧	١٣٣,٩٧٣,٩٢٠	١٤,٢٦١,٠٣٩,٦٣٧

الثلاثة أشهر المنتهية في

الستة أشهر المنتهية في

الثلاثة أشهر المنتهية في

الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
٣٦,٢٠٣,٨٦١	٣٦,٦١١,٣٨٩	٧٤,٨٩٤,٧١٢	١٣٢,١٠١,٣٧٧
(٢٩١,٣٧١)	(١,٢٥٤,٢٣٢)	(٩,٨٤٤,٣٢٧)	(٩,٨٤٤,٣٢٧)
١,٠٤٢,٢٤٤	٤٤,١٠٦,٦٧٩	٣٧,٩٤٣,١٤١	٣٩,١٣٥,٧٣٨
-	١,٨٧٣,٨١٣	(٩٦)	(٩٦)
٦٥,٥٣١	(٦٤,٤٩٦)	(٢,٠٢٩)	(٣,٦٥٣)
٣٧,٠٢٠,٢٦٥	٨١,٢٧٣,١٥٣	١٠٢,٩٩١,٤٠١	١٦١,٣٨٩,٠٣٩

- (إ) خسائر (أرباح) الاستثمارات المالية

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

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنية مصري)					البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)	التزامات الشركة	
(%)						
٤٥	٢٧,٦٠٣,٥٧٠	١,٥٤٧,١٥٥	٣٥٦,٧١٢,١٥٤	١,٥١٧,٣٩٠,٠٢٢	١,٥٧٨,٧٣١,٢٨٨	مصر
٤٠	٧٢,٣٣٦,٤٥٨	٢,٠٦٧,٤٤٩	٦٥,٠٧٠,١٨٢	١,٠٥٦,٨٢٣,٧٩١	١,٢٠٧,٦٦٤,٩٣٦	مصر
٤٠	١,٧٧١,٣٤٥	٢٦,٧٧٥	٩٠,٠٠٠	٣٦٢,٨٣٠	٣,٥٧٣,٧٨٧	مصر
٣٩	٧,٣٦٧,٨٧٢	(٢,١٦٩,٧٨٥)	٦,٢٢٧,٣٨٠	١٧١,٣٥٢,٦٣٢	١٩٠,٢٤٤,٦١٣	مصر
٤٠	١٠,١٥٦,٧١١	١٤,٤٩٧,٦٩١	٧٤,٨٤٣,٦٤٨	٢٥,٧٧٢,١١٨	٥٤,٤٧٩,٤٩٦	مصر
	١١٩,٢٣٥,٩٥٦	١٥,٩٦٩,٢٨٥	٥٠٢,٩٤٣,٣٦٤	٢,٧٧١,٧٠١,٣٩٣	٣,٠٣٤,٦٩٤,١٢٠	

اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنية مصري)					البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)	التزامات الشركة	
(%)						
٤٥	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	مصر
٤٠	٤٦,٨٢٦,٥٨١	٨,٤٦٠,٧٠١	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	مصر
٤٠	١,٧٤٣,٦٨٥	٣٢٨,٧٨٩	١,٥٩٠,٦٩٥	٢٤٦,٦٢٣	٣,٣٨٨,٤٣١	مصر
٣٩	٩,٤٥٠,٢٩١	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	١٤,٨٩٦,٨٧٧	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	مصر
٤٠	٢,٥٢٩,٥٨٠	٣,٥٥٣,١٧٣	٨,١٧٦,٣٩٤	٦٦٢,٣٧٠	٦,٩٨٦,٣١٨	مصر
٤٠	١٠,٣٣٨,٩٩٣	١١,٦٢٠,٦٨٣	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	٢٠,٥٠١,٦٦١	٤٦,٣٤٩,١٤١	مصر
	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	٢٤,٠٧٤,٦٥٥	٤٩٠,٢٢٠,٨٩٠	٢,٧٧١,٥٥٦,٢٨٠	٣,٠٥٥,٨٠٨,٨٢٥	

اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة**(٢٤) استثمارات عقارية**

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	طبيعة الأصل*
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	عقار ١٧ ش طيبة - النقى بجوار نادى الصيد
-	٣٦١,٢٠٠	وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالنور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٢٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - 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 الصعيدي - 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 م بناحية العزازى فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	أرض رقم ١٦ زمام 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
٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	الاجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٨٥٣,٤٧٣,٨٢٦	٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦	- ايرادات مستحقة
٧٩,١٥٥,٠٨٨	٧٥,١٧٤,٣٨٣	- مصروفات مقدمه
٨٣,٦٠٠,٢١٧	٥٣,٩٤٣,٠٦٢	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٣١٤,٧٨٢,١٦١	٤٥٣,١٠٣,٦٠٠	- أرصده مدينه متنوعه **
٦,٣٤٢,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣	- اصول آلت ملكيتها للبنك
١,٣٣٧,٣٥٣,٦٤٥	١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	اجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٠٠٧٣٤٤٤٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القوتونه.

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

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ يونيو ٢٠١١

البيانات	أراضي	مبانى و منشآت	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦	جنيه	جنيه
الإضافات (استيعادات) خلال الفترة	-	(١,٠٣٩,٦٠٠)	١٥,٧٧٧,١٢١	٥,٩٨٨,٣٥٠	٥,٠٢٢,٦٨٥	٧,٦٨٩,٥٣٣	١,٣٢٢,٥١٣	٣٤,٧٦٠,٦٠٢	جنيه	جنيه
التكلفة في اخر الفترة (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٨٥,٧٠٧,٤٤١	٧٢٧,٤٤٣,٥٩٣	٤٧,٢٨٢,٩١٥	٢٥٤,٩٤٩,٦١١	٢٥٢,٩٧٥,٣٤١	١١٦,٨٦٩,٩٦٦	١,٨٤٥,٨٠٤,١٢٨	جنيه	جنيه
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩	جنيه	جنيه
اهلاك الفترة	-	١٠,٧٩٨,٩٥٠	٤٧,٢١٠,١٦٧	٢,٥٠٤,٠٥٦	١٩,١١٥,١٤٦	١٥,٨٧٦,٦٤٨	٧,١٨٩,٨٧٤	١٠٢,٦٩٤,٨٤١	جنيه	جنيه
مجمع الإهلاك في اخر الفترة (٢)	-	١٥١,٩٦٤,١٥٥	٥٤٨,٤٧٨,٧٣٠	٢٦,٨١١,٠٥٥	٢٢٦,٤٦٠,٢٨٩	١٧٧,٢٣٥,٧٦٦	٧٤,٤٥٧,٣٨٥	١,٢٠٥,٤٠٧,٣٨٠	جنيه	جنيه
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٣٣,٧٤٣,٢٨٦	١٧٨,٩٦٤,٨٦٣	٢٠,٤٧١,٨٦٠	٢٨,٤٨٩,٣٢٢	٧٥,٧٣٩,٥٧٥	٤٢,٤١٢,٥٨١	٦٤٠,٣٩٦,٧٤٨	جنيه	جنيه
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	جنيه	جنيه

٢٠٪

٣٣,٣٪

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهدك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهدك) في تاريخ الميزانية ٢٠١١/١٢/٢٠١١ 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)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٠,٣٩٦,٢٦٩	- حسابات جارية
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	
٦٧,٠٧٤,٧٦٩	٣١,٢٨١,٧٤٥	- بنوك مركزية
١١٠,٤٧٦,٣٦٤	٢٩٢,٥٥١,٤٣٢	- بنوك محلية
١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	٣٠٦,٥٦٣,٠٩٢	- بنوك خارجية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٢٩٤,٩٦٤,٤٧٨	- ارصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	٣٣٥,٤٣١,٧٩١	- ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٠,٣٩٦,٢٦٩	- ارصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨	١٨,٠٠٤,٥٢٢,٦٢٩	- ودائع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢١,٨٠٦,٠٩٧,١٤٢	- ودائع لإجل وباخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٦,٥٥١,١٦٧,١١٠	- شهادات ادخار وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٧٦٦,٨٨٩,٧٩٦	- ودائع التوفير
١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣	١,١٥٨,٨٩٢,٢٠٦	- ودائع أخرى
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	
٣٤,٠٤٤,١٣٧,٠٢٨	٣٥,٢٠٥,٠٩٥,٤٦٢	- ودائع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٢,٠٨٢,٤٧٣,٤٢١	- ودائع افراد
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	
١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١	١٩,١٦٣,٤١٤,٨٣٥	- ارصدة بدون عائد
٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧	٤٨,١٢٤,١٥٤,٠٤٨	- ارصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	
٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦	٤٨,٦٧٨,٤٣٩,٤٠٧	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	١٨,٦٠٩,١٢٩,٤٧٦	- ارصدة غير متداولة
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٧,٢٨٧,٥٦٨,٨٨٣	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٤,٣٦٣,٠٠٣	٢٤,٠٢٠,٣٦٢	١٤,٦٦٥,٢٨٣	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٦,٨٠٩,٢٧٤	٤,٦٧٨,٧٣٧	٢٠١٢	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦٠,٠١٤	-	-	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٧٣,٦٤٩,٩١٢	٥٥,٢٤١,١١١	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	١٤٩,٢٢٥,٠٠٠	١٤٩,٢٢٥,٠٠٠	٢٠١١	١٤,٢١٥	- برنامج تمويل التجارة العربية
٤١٧,٠٠٠	٢٩١,٩٢٦	٢٩١,٩٢٦	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ايهما أكثر لحين ٩% الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٦,٩٥٤,٦٠٤	٧,١٥١,٢٠٥	٣,٥٧٥,٦٠٣	٢٠١٢	٠,٥	القرض الاسباني لتمويل الاقراض منتهي الصغر
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٢٦١,١٥٧,٦٧٩	٢٢٧,٦٧٧,٦٥٩			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٣,٤٩٣,٥٤١	٢١٠,١٢٢,٥٢٠	- عوائد مستحقة
١٢٤,٥٥١,١٤٨	١٤٨,٣٨٠,٥٢٨	- مصروفات مستحقة
٣٨٩,٧٩٨,٤١٩	٣٨٧,٩٩٦,٢١٣	- دائنون
٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٢١٣,٠٥٨,٥٣٠	- ضمانت الدخل
٢٠,٦٢٤,٣١٨	٢٧,٠٦٦,٧٦٢	- ارصدة دائنة متنوعه
١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	٩٨٦,٦٢٤,٥٥٣	اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(٣١) مخصصات أخرى

البيانات	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	١٧,٢١٠,٢٨٠	-	-	(٦٥٦,٥٩٥)	-	١٦,٥٥٣,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣٤,٧١٩,٥٦٧	٤٣٩,٣٨٢	-	(١,٦٢١,٤٣٠)	-	٣٣,٥٣٧,٥١٩
- مخصص التزامات عرضية	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٤,٠٠٢,٨٨١	-	(٢,٠٨٥,٢٦٧)	٢٥٨,٦٢٦,٥١٣
- مخصص مطالبات أخرى	١٠,٠٠١,٧٩٩	٧٣٨,٧١٩	٧,٧٨٥	(٢,٩٤٠,٦٤٢)	-	٧,٨٠٧,٦٦٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٤٨,٩٩١	٢٦,٨٨٥	-	-	-	٢٧٥,٨٧٦
الإجمالي	٣١٨,٨٨٩,٥٣٦	١,٢٠٤,٩٨٦	٤,٠١٠,٦٦٦	(٥,٢١٨,٦٦٧)	(٢,٠٨٥,٢٦٧)	٣١٦,٨٠١,٢٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنية مصري)

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

(٣٢) حقوق الملكية

(أ) رأس المال :-

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

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

١- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥٠٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الاولى من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنية في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الاحتياطي العام و جزء من الاحتياطي القانوني.

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

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

(ب) الإحتياطيات :-

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

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

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٤,٤١٦,١١٠)	(١٦,١٤٥,٣٩٥)
٩,٣٢٤,٠٦٨	٨,٩٤٢,٦٣٥
١٠٢,٧٩٠,٧٠٠	١٠٣,٠٤١,٥٥١
٢٩,٩٠٤,١٧١	٣٨,١٨٦,٠٨٠
<u>١١٧,٦٠٢,٨٢٩</u>	<u>١٣٤,٠٢٤,٨٧١</u>
	الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الز حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح.
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

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

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	- احتياطي قانوني
٧٨,٤١٢,٤٦٢	١,١٤٤,٤٩٦,٤٤٩	- احتياطي عام
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٦,٦٠١,٢٩٥)	- أرباح (خسائر) مرحله
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥	- احتياطي خاص
١,٧٢٢,٤٩١	(٢٩٩,٨٤٨,٤٤٦)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٩٤,٢٩٨,٤٢٢	- احتياطي مخاطر بنكية
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	- قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
<u>٦٤٥,٨٠٢,١٨٤</u>	<u>١,٣١٢,٤١٥,٧٦٢</u>	<u>اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة</u>
		<u>(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام</u>
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	- الرصيد في اول الفترة
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(٦٢,٦٩٤,٠٩٣)	- محول من (الى) الأرباح المحتجزة
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>٩٤,٢٩٨,٤٢٢</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
		<u>(ب) احتياطي قانوني</u>
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
<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>٢٣١,٣٤٤,٨٩٦</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
		<u>(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٢٢,٤٩١	- الرصيد في أول الفترة
١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	(٣٠١,٥٧٠,٩٣٧)	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>١,٧٢٢,٤٩١</u>	<u>(٢٩٩,٨٤٨,٤٤٦)</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
		<u>(د) أرباح (خسائر) مرحله</u>
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	- الرصيد في أول الفترة
-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	- توزيعات السنة المالية السابقة
١,٥٨٧,١٣٥	(١,٢٦٣,٩٨١)	- التغير خلال الفترة
(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(١٢١,٥٠١,٤٠٦)	- محول من (الى) الأرباح المحتجزة
<u>(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)</u>	<u>(٣٤٦,٦٠١,٢٩٥)</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١	أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤	أذون خزانة و اوراق حكومية اخري
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)	(٦,٦٨٠,٠٠٧,٠٣٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٣,٨٧٣,٣٤١,٢٦٢)	أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٥	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 سددها حتى تاريخ الميزانية م ٢٢٢,٠٤٩,٤٠٧ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
٢١٥,٤٤٩,٤٠٧	٣٥٠,٠٩٧,٨٨٠	٥٦٥,٥٤٧,٢٨٧	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٦,٦٠٠,٠٠٠	٥٤,٦٠٠,٠٠٠	٦١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة ب عقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٧,٤٥٣,٣٣١ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١٠,٤١٦,٧٣٣,٦٢٣	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٤٢,٩٦٥,٣٧١	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٨٤,٥٠٧,٣٢٢	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	١١,٨٤٤,٢٠٦,٣٢٦	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

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ٤٩٦,٣٧١,٤٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٠,٢٢٥,٧٨٤,٩٤٩ جنيه مصرى بواقع ١٦٦,٦١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٩٢,٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨٢,٠٨٧,٩٠٢ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ٢,٨٣٦,٩٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧٣,٠٢٢,٨٣٦ جنيه مصرى بواقع ٦٠,٩٩ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٧٧,٤٣٧ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ٧٧٠,٣٨٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٥,١٦٨,٠٣٠ جنيه مصرى بواقع ٤٥,٦٥ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٥٥,١٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥١٦,٨٦٧ جنيه مصرى

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ١,٣٠١,٧٠٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٣,١٣٨,٤٩٠ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٢٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,١١٤,٠٠٠ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنية مصرى)

٧٠٤,٧٨١,٢٤١
١٩٠,٠٧١,٤٧٨
٢٢٢,٩٦٩

- قروض للعملاء
- ودائع العملاء
- الالتزامات العرضية

مصرفات (جنية مصرى)ايرادات (جنية مصرى)

وتتمثل الايرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

٢٦,٥٥٩,٩٧٧
٧٣٩,٤٢٢
٨١٢,٠١٤

٦٥٢,٧٣٢
٢٩,٩٤٧,٩٩٨
٩٩,٤٧٢

الشركة الدولية للأمن و الخدمات
كوربليز
التجارى الدولى للتأمين

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية يونيو ٢٠١١ مبلغ ٦٠,١٤٠,١٦٨ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	الاجمالي
(٣٣١,٥٨٥,٦٨٢)	- قيمة الاستهلاك حتى يونيو ٢٠١١
٣٤٣,٠٨٦,٧٢٤	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

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

(٤٢) الموقف الضريبي

١- البنك

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

٢- الشركة

- تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥/٢٠٠٧ طبقا لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم فحص ضريبة الميراثات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٧-٣١ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

(٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١١
(المعادل بالالف جنيه)

١١,٩٦٦	٤٧,٩٩٣	- جنيه مصري
(٦,٦٠٢)	(٥,٦١٤)	- دولار أمريكي
(٤٠٠)	٨٩٤	- جنيه استرليني
(٤٣٣)	٧,٥٠٢	- الين الياباني
١٣٠	٤٦٣	- فرنك سويسري
٨,٢١٨	٥,٠٣٤	- اليورو