

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

المقدمة

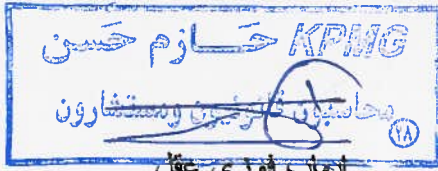
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر 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 المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

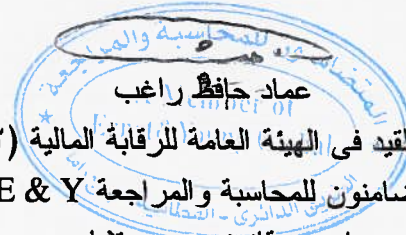
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية 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.



مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مقارنة بالعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغيير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٣,٨	٧٥,١	٧٨,٠	- اجمالي المركز المالي
(١,٣)	١١,٩	١١,٨	- الالتزامات العرضية
٥,٩	٣٥,٢	٣٧,٢	- صافي محفظة القروض
(٤,١)	١٦,٣	١٥,٦	- الاستثمارات
(٢٠,٤)	٨,٨	٧,٠	- صافي أدون الخزائنة
٦,٢	٦٣,٥	٦٧,٤	- اجمالي الودائع
٠,٠	٠,٣	٠,٣	- المخصصات الاخرى
(٣,٤)	٨,٦	٨,٣	- اجمالي حقوق المساهمين

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

مقدار التغيير	* المعدل في	المعدل في	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(١,٣)	١٦,٩٢%	١٥,٦٤%	- معدل كفاية رأس المال

* معدلة

ثالثاً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغيير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠١٠ إلى	من ١ يناير ٢٠١١ إلى	
	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٨,٩	٢,١٧١,٨	٢,٥٨٢,٦	- عوائد محصلة
٢٢,٦	(١,٠٨٠,٩)	(١,٣٢٤,٣)	- تكلفة الودائع والاقتراض
(١,٤)	٣٧٥,٨	٣٧٠,٢	- صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
(٢٦,٥)	١,١٠١,١	٨٠٩,٤	- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب



البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية
الميزانية المستقلة في
٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	رقم الايضاح	
			الأصول :-
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	(١٧)	- أذون خزائنة وأوراق حكوميه أخرى
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٣٩٦,٤٣٠,٠٧٨	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٤	٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	(٢١)	- مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :-
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	١٤,١١٥,٤٠٨,٨٢٩	(٢٢)	- متاحه للبيع
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٢٣,٨٩١,٣٣٥	(٢٢)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	(٢٣)	- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	(٢٤)	- إستثمارات عقارية
١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	١,٣٣٠,٣٣١,٤١٠	(٢٥)	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
٧٩,٦٥٦,٦٩٤	٩٥,٤٧٨,٠٧٢	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٦,٠٧١,١٥٨	٦٤٩,٠٤٢,٨٧٩	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٤	٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧	(٢٨)	- ودائع العملاء
١١٣,٥٥١,٠٤٠	٩٤,٦١٧,٣١٣	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	٩٥٨,٨٨٠,١٥٠	(٣٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٢٩,١١٣,٤٢٥	٢٦١,١٥٧,٦٧٩	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٣١٠,٢٤٩,٣٧٩	(٣١)	- مخصصات اخرى
٦٦,٤٧٨,٩٥٠,٨٢٧	٦٩,٦٤٧,٤٧٦,٨٤٧		إجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٤١٦,٨٢٨,٩٣٨	١,٤١٩,٤٠٧,٤٨٨	(٣٢)	- احتياطات
١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١٩٠,٩٣٠,٤٨٧		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٠,٢٣١,٢٩٨	-		- أرباح محتجزة
٦,٤٨٨,٠٢٤,٦٩٤	٧,٥١١,٧٨١,٥٧٥		إجمالي حقوق الملكية
٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩		- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨	٨,٣٢١,١٧٥,٤٠٤		إجمالي حقوق الملكية و صافي أرباح الفترة / العام
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٤	٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	١١,٨٤٤,٢٥٦,٣٢٦	(٣٧)	- الإلتزامات مقابل خطابات ضمان و إعمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١١

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	رقم الايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١		
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)		
٢,١٧١,٨٢٣,٧٥٤	١,١٣٦,٩٠١,٠٧٩	٢,٥٨٢,٦٣٨,٠٧٩	١,٢٩٨,٥١٠,٠٢٣	(٦)	- عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٨٠,٩٤٠,٠٩٥)	(٥٦٥,١٢٤,٩٤١)	(١,٣٢٤,٣٣٠,٢٦٠)	(٦٧٠,٩٦٧,٨٤٣)	(٦)	- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩٠,٨٨٣,٦٥٩	٥٧١,٧٧٦,١٣٨	١,٢٥٨,٣٠٧,٨١٩	٦٢٧,٥٤٢,١٨٠		صافي الدخل من العائد
٤١٣,٧٤٢,٠٥٧	٢٠٩,٣٧٠,٣٣٩	٤١٠,٩٦١,٤٨٩	٢١٩,٥١١,١٠٨	(٧)	- إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)	(٢٠,٦٧٩,٧٠٤)	(٤٠,٧٧٢,١١٤)	(٢١,٧٨٤,٣٤٨)	(٧)	- مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٧٥,٨٠٥,١٥٥	١٨٨,٦٩٠,٦٣٥	٣٧٠,١٨٩,٣٧٥	١٩٧,٧٢٦,٧٦٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١٤,٦١٤,٤٦٥	٢٩,٧٩٢,٩١٦	٥٧,٠٣١,٩٠٦	٥٦,٥٨٩,٦٧٢	(٨)	- توزيعات أرباح
١٦٧,٥٢٤,٠٣٧	٨٦,٨٥٠,٢١٥	١٧١,٨٠٣,٢٢٤	٦١,٦٥٥,٠٢٨	(٩)	- صافي دخل المتاجرة
١٦١,٣٥٣,٢٦٠	١٠٢,٩٥٥,٦٢٢	٨١,٣٣٨,٦٨٣	٣٦,٩٥٤,٧٣٤	(٢٢)	- أرباح الإستثمارات المالية
(٥٨٠,٤٧٧,٥٦٨)	(٢٩١,٤٦٨,٧٣٤)	(٦٥٥,٢٦٤,٧٥٢)	(٣٠١,٥٧٨,٣١٧)	(١٠)	- مصروفات إداريه
(٢٥,٠١٩,٩٧٥)	(٤٧,٧٥٣,٢٠٧)	(٧٥,٥١٠,٤٨٧)	(٦,٠٥٧,٠٢٦)	(١١)	- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢,٠٧٢,٥١١	٣,٩٨٣,٥٩١	(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)	(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)	(١٢)	- رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥	٦٤٤,٨٢٧,١٧٦	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١	٥٩٤,٣٦٩,١٢٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٣,٧٧١,٨٨٦)	(١٠٥,٢٥٣,٨٢٣)	(٢١٣,٠٥٨,٥٣٠)	(١٢٤,٢١٤,٢٧١)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٩٦٢)	(٨,١٦٥,٢٢١)	١٥,٨٢١,٣٧٨	٦,٧١٦,٤١٥	(٣٣) & (١٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
١,١٠١,١٤٤,٦٩٧	٥٣١,٤٠٨,١٣٢	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	٤٧٦,٨٧١,٢٦٩		صافي أرباح الفترة
					ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٥٠	٠,٧١	١,٣١	٠,٧٢	(١٤)	الأساسي
١,٤٦	٠,٧٠	١,٢٧	٠,٧٠	(١٤)	المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(جنية مصرية)

٣٠ يونيو ٢٠١١

(جنية مصرية)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥

١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١

- صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٨٩,٧٧٩,٤٨٧

١٠٠,٢٧٢,٩٧٨

- الإهلاك

٤,٤٢١,٠٣٥

٢٠٣,٩١٨,٠٩٧

- المخصصات (المكون خلال الفترة)

(١٥,١٨٠,٤٧٧)

٣٩,٥٧٦,٤٥٠

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

(٢٩,٥٠٤,٦٥٥)

(٤٩,٧٧٥,٤٣٤)

- عبء اضمحلال استثمارات مالية

(١,٥٣٩,٨٦٤)

(٢,٩٤٠,٦٤٢)

- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

(٥٥,٣١٢,٧٢٦)

(٢,٠٨٥,٢٦٧)

- مخصصات انقضى 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 استثمارات مالية

٩٦

(١,٨٧٣,٨١٣)

- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة

(١,٠٦٤,٠١٧)

٥,٠٣٦,٢٧٢

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية

٣٧,٨٤٤,٤٣٣

٤١,٤٠٩,٦٢٨

- المدفوعات المبنية على الأسهم

(٥٧٠,٦٤٥)

(٥١١,٩٩٢)

- فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٢,٧٥٠,٥٠٠

٣٦١,٢٠٠

- عبء اضمحلال استثمارات عقارية

١,١٩٨,٦٩٩,٨٩٣

١,٢٥٠,٥٨٥,٢٩٨

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات

٤٦٧,٨٤٣,٣٨١

(٣,٠٩٢,٥٥٨,٧٢٧)

- ودائع لدى البنوك

٤,٠١٤,٦٣٩,٨٤٦

٣,٢٤١,٧٢٦,٩٣١

- أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى

(١٢٩,٤٧٧,٤٨٩)

٩٨٦,٠٣٢,٣١٢

- أصول ماليه بغرض المتاجره

٨٢,٧٥٠,٧٧٢

(٤١,٤٧٦,٤٢٧)

- مشتقات مالية بالصفافى

(٤,٦٩٨,٧٣٠,٧٢٨)

(٢,٢٧٦,٢٥٦,٢٤٧)

- قروض للعملاء والبنوك

(٢٥٤,٨٩٧,٩٩٦)

٧٥,٢٧٠,٨٨٥

- الأرصدة المدبنة والأصول الأخرى

٣٠٧,٤١٩,٢٠٥

(٦٩١,٨٨٣,٦٤٠)

- الأرصدة المستحقه للبنوك

٤,٧٩٠,٥١٩,٢٠٢

٣,٩١٢,٢٩٢,٤٣٣

- ودائع العملاء

(٥٠٥,٨٧٠,٧٦٨)

(٣٧٨,٠٦٢,٢٧٨)

- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى

٥,٢٧٢,٨٩٥,٣١٨

٢,٩٨٥,٦٧٠,٥٤٠

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(١٦,٤٥٥,٥٩٩)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	- مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقة
(١٠١,٥٨٠,٠٤٨)	(٦٠,٢٤٠,١٧٦)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٤٩,٢٢٦,٥٨٣	١٧٠,٥٥٥,٧٧٧	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٨٩٥,٦١٩)	-	- مشتريات إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٤٦٥,٢٩٠,٢٩٥)	(٦٧٤,٥٦٢,٢٣٨)	- مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع
(٤,٥٤٤,٩٩٤,٩٧٨)	(٥٧٥,٢٤٦,٦٣٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

١٤,٤٢٩,٩٦١	١٢٧,٠٠٧,٩٨٢	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	- زيادة رأس المال
(٦١٨,٢١٧,٨٢٨)	(٧١٤,٩١٤,٢٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
١٠٩,٦٨٢,٥١١	١,٦٩٥,٥٠٩,٦٨١	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٠,١٧٢,٠١٨,١٤١	٩,٤٧٤,٤٥٣,٧٢٢	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	- أرصدة لدي البنوك
٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	- أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٤٠,٣٤٧,٦٣٨)	(٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)	- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٤,٦٠١,٢٦٩,٣١٦)	(٦,٦٧٦,١٣٤,٤٢٨)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)	(٣,٨٥٠,٣٨٦,١٥١)	- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,١٧٢,٠١٨,١٤١	٩,٤٧٤,٤٥٣,٧٢٢	إجمالي النقدية ومافي حكمها

موجب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي خاص		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال	
الإجمالي	إثابة العائلين	أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	رأس المال
حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه
٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٢١,٨٠٠
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	-
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠١,١٤٤,٦٩٧	-	١,١٠١,١٤٤,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٨٤٧,٧٢١	-	-	٥٩,٨٤٧,٧٢١	-	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	٢٢,١٧٣,٩٨٢	-	-	-	-	-
-	-	(٩٩,٤١٩,٠٥٢)	٩٩,٤١٩,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٨٤٤,٤٣٤	(٤,٧٢٠,٢١٢)	-	-	-	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-
٧,٥١١,٧٨٨,٨٣٠	١٢١,٠٠٨,٧٧٣	١,٠٠١,٧٢٥,٦٤٥	١٢٦,٠٧١,٨٤٢	(٤٦,٧٤١,٨٧٩)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠,٢٣١,٢٩٨	٢,٥٥٢,٩٢٠,٤١٤	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠	٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠	

موجب لحساب نظام		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي خاص		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال	
الإجمالي	إثابة العائلين	أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	أرباح (خسائر) مرحلة	رأس المال
حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه	حظيه
٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١,٩٩٥,٥٦٦,١٩٩	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,١٢٦,٥٩٦	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠,٢٣١,٢٩٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢٥,٧٢١,٨٠٠
-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-	١,٥٧٤,١٧٤	-	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	-	-	-
(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	-	-
٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	-	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	-	-	(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-
٤١,٤٠٩,٦٢٨	٤١,٤٠٩,٦٢٨	٦٢,٦٩٤,٠٩٣	(٦٢,٦٩٤,٠٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٣٢١,١٧٥,٤٠٤	١٩٠,٩٣٠,٤٨٧	٨٧٢,٠٨٧,٩٢٢	٩٤,٢٩٨,٤٢٢	(٣٩٩,٥٠٩,٨٧١)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	-	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات 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 .

- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية المجمعة للبنك بداية من أول يناير ٢٠٠٩ ، باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها .
- 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 تحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 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

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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 الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

هـ/٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبيويب 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 تبيويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبيويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يربها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبيويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة 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 تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢/ز - أدوات المشتقات المالية

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

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/ل - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢/م - الاستثمارات العقارية

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

٢/ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

ع/٢ - الإيجارات

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

١/ع - الاستئجار

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

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

٢/ع - التأجير

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

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

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

٢/ف - النقدية وما في حكمها

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

٢/ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

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

٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢/ش - الاقتراض

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

٢/ت - توزيعات الأرباح

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

٢/ث - أرقام المقارنة

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

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣/أ - خطر الائتمان

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

١/أ قياس خطر الائتمان

١/١/أ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

٢/١/ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

١/٢/أ الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

أ/٢/ المشتقات

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

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

أ/٣/ 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 الأخر 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 .

أ/٤/ 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 .

أ/٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 حدياً	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	
٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٩٢,٨٥٣,٥١٩	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	- أدوات دين
١٥٦,٠٨٩,١٧٠	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	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 :
١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	- أدوات دين
١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٦١,١٣٣,٤٩٨,٨٠٠	٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧٦٢,٩٢٤,٧٥٦	٦٣١,٤٦٦,٣١٩	ضمانات مالية
٥٨٤,٥٠٧,٣٣٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٤٢,٩٦٥,٣٧١	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	اعتمادات مستندية
١٠,٤١٦,٧٨٣,٦٢٣	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	خطابات ضمان
١٢,٦٠٧,١٨١,٠٨٢	١٢,٥١١,٢١٥,٠٣٢	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% . وثائق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة 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.

ب/أ 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	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٢٦,٠٣٣,٥٤٥	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١١٣,٥٥٧,٦١٨	٢٩,٨٤٥,٠٠٠	محل اضمحلال
٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	١٥٦,٠٨٩,١٧٠	الإجمالي
		يخصم :
١,٤٦٥,٣٦٩,٣٢٨	٩,١٦٧,٤٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧,٤٣٤,٨٧٩,٤٧٢	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٧٤,٥٣٦,٧٥١ جنيه مصري و يتضمن ايضاح ١٩ وايضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و 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 و منتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
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	جيدة
١,٨٦٤,٩٢٥	٢,٣٦٥,٦٩٥,٠٠٩	-	٧٨,٨١٤,٤٨٣	٢,٠٣٤,١٠٩,٧٢٣	١٦٦,٦٦٠,٧٢٤	١٠,٣٥٣,٨٩٥	١,١٦٦,٧٧٩	٤٠,٣٨٤,١٠٣	١٣,٧٩٦,٢٠٦	٢٠,٤٠٩,٠٩٦	المتابعة العادية
-	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	المتابعة الخاصة
٢٢,٣٩٨,٧٧٨	٤٧٨,٩٦٧,٠٦٩	٨١٩,١٢١	١٥٥,١٥٠,٩٥٢	٢٦١,٨٩٦,١٩٠	٣٨,٢٢٩,٤٣٤	١,٦٩١,١٣١	٥٦٠,٨٤٢	٥,٠٨٠,٥٢٣	١٤,٣٦٠,٠٣٥	١,٠٧٨,٨٤١	غير منتظمة
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	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٥٢٤,٩٥٢	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	جيدة
-	١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	١٠,٤٥٨	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٨٥,٥٣٢,٣٥٠	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	٢٠,٢٠٥,٩٦٨	١٣٧,٨٩١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٤,٦٩١,٧٧١	١٢,٦٦٦,٣٠٢	المتابعة العادية
-	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	المتابعة الخاصة
٢٨,٣٠٨,٠٨٦	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٥	٤٢٠,١٣٨	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	٦١,٨٦٠,٢٩٠	١,٣٠٠,٦٦٦	٧٩٣,٥٢٨	٦,٢٤٨,٥١٣	٢٩٣,٤٠٤	١,٢٠٧,٣٣٦	غير منتظمة
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	الإجمالي

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

(بالجنه المصري)

مؤسسات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١١		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨٢٦,٩٤٣,٢٨٢	٦٥,٢٠٨,٦٨٧	٧٣٦,٣٦٢,٩٧٧	٢٥,٣٧١,٦١٩	٣٦٨,٣٣٨,١١٤	-	١,٩٧١,٩٢٤	٨,٠٤٦,٨٥٤	١٠٢,٤٩٦,٠٢١	٢٥٥,٨٢٣,٣١٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٠٧٠,٠٣٠	٣,٢٢٨,٨٢٠	٨,٢٨٥,٠٧٩	١,٥٥٦,١٣١	٣٥,٩١٩,٦٦٢	-	٣٢٠,٨٩٥	١٣,٨٤٧,٨٣٥	١٠,٥٧٨,٢٨١	١١,١٧٢,٦٥٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٨,٩٣١,١٨٠	١٤	٩,٤٦٥,٩٨٢	٩,١٦٥,١٨٤	١٩٣,١٣١,٢٧٧	-	٨٥٧,٦٩٢	٧٩,٢٢٢,٧٨٣	٥٥,٨٣٧,٥٤٠	٢٦,٨١٣,٢٦٢	الإجمالي
٨٥٨,٩٤٤,٤٩٢	٦٨,٤٣٧,٥٢٠	٧٥٤,١١٤,٠٣٨	٣٦,٠٩٢,٩٣٤	٥٩٦,٣٨٩,٠٥٣	-	٣,١٥٠,٥١٠	١٠١,٥١٧,٤٧٢	١٦٨,٩١١,٨٤١	٢٩٣,٨٠٩,٢٣٠	
مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٣١,١٣٨,٠٤٠	-	٣٩٥,٧٤١,٤٩٨	-	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٢٧,٤٧١,٢٤٧	-	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣	١٣,٢٠٩,٥٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٢٦,٨٧٢,٧٢٣	-	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	٧١,٣٦٤,١٩٤	١٠٧,٨٠٣,١٨٥	-	١,٢٨٤,٥٦٨	٦٣,٢١٨,٠١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧	٩,٣٩٤,٦١٥	الإجمالي
١٩٩,٦١٣,١٩٠	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	٧٥,٣٤٤,٤٢٤	٥٣٣,٠١٥,٩٢٩	-	١,٦٣٩,٤٣٨	٦٧,٣٩٦,٠٦١	١٤٦,٣٦١,٧٧٨	٣١٧,٦١٨,٦٥٣	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	مؤسسات					أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
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	٢٦٥,٥٩٢,٧٢٢	١,٩٨٣,٥٤٤	١,١٤٣,٤٠٢,٦١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات					أفراد				
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠ جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض مباشرة

٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ ٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠

الإجمالي

٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ ٢,٦٣٨,٦٠٩,٠٠٠

٧/ أدوات دين وأدوات الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١١	أدوات خزائنة 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-	-	١٣٠,٣٩٢,٤٦٤	٨١٥,٩٨٦,٠٩٦	-	٩٤٦,٣٧٨,٥٦٠
غير مصنفة	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	٢٢٥,٢٢٤,٦٧٨	١٢,٣٠٦,٤٨١,٥٨٩	-	١٩,٥٥١,٤٦٠,٩٤٠
الإجمالي	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	٣٩٦,٤٣٠,٠٧٨	١٥,٢٤٧,١٢٩,٦٩٤	-	٢٢,٦٦٣,٣١٤,٤٤٦

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠١١
الإجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أذن الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	-	-	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٩٢,٨٥٣,٥١٩	-	-	١٩٢,٨٥٣,٥١٩	- أدوات دين
١٤٦,٩٢١,٧٤٧	-	-	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للملاءم :
				قروض لأفراد :
٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	٣١,٥٧٨,٢٦٦	٢٦٢,٣٢٦,٨٢٥	٥١٥,٣٧٤,٩٢٩	- حسابات جارية مدينة
٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	-	-	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	- بطاقات ائتمان
٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	٥٧,٢٦٩,١٩١	٦٨٩,٩٣٠,١٤٢	١,٤٧٣,٨٨٨,٢٥٨	- قروض شخصية
٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	٥,٩١٤,١٩٤	٧٤,٦٨٤,٣٢٢	٣٥٧,٨٤٢,٠٦٩	- قروض عقارية
٦٩,٢١٢,٢٢٧	-	٢٣,٦٨٦,٩٢٠	٤٥,٥٢٥,٣٠٧	- قروض أخرى
				قروض لمؤسسات :
٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩	٣,٢٢٧,٥٨٨	٥٩٧,٠١٧,٥٩٣	٢,٩١٥,٩٧٧,٣٦٨	- حسابات جارية مدينة
٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤	٣,٧٤٩,١٥٩	٦,٣٤٠,٢١٥,٨٧٢	١٦,٩١٩,٦٨٨,٣٣٣	- قروض مباشرة
٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠	-	٤٣٧,٥٢٨,٥٦٩	٧,٤٨٧,٥٧٩,٣٦١	- قروض مشتركة
١٠٠,٩١٠,٢٠٣	-	٢٤,٨٥٣,٨٣٧	٧٦,٠٥٦,٣٦٦	- قروض أخرى
١٦١,٨٠٦,٦٤٨	-	-	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	مشتقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠	-	-	١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠	- أدوات دين
١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	-	-	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٦١,١٢٤,٣٣١,٣٧٧	١٢٨,٧٣٨,٣٩٨	٨,٤٥٠,٢٤٣,٩٩١	٥٢,٥٤٥,٣٤٨,٩٨٧	

قطاعات النشاط

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

جمهورية مصر العربية								٣٠ يونيو ٢٠١١
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أذن الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٩٢,٨٥٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٨٥٣,٥١٩	- أدوات دين
١٤٦,٩٢١,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٩٢١,٧٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
								إجمالي قروض وتسهيلات للملاءم :
								قروض لأفراد :
٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٦٩,٢١٢,٢٢٧	٦٩,٢١٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
								قروض لمؤسسات :
٣,٥١٦,٢٢٢,٥٤٩	-	١,٠٧٠,٥٨٨,٠٣٨	٢,٥٢٩,٦٢٩	١٤٦,٠٤٨,٥٤٠	١,٢٤٦,٩٢٩,٨٣٤	٩٩٣,٦٩٦,٧٧٥	٥٦,٤١٩,٧٣٣	- حسابات جارية مدينة
٢٣,٢٩٠,٦٥٣,٣٦٤	-	١,٥٨٢,٥٨٢,١٠٦	١,٣٥٠,٨٥٨,٦٧٦	٤١٤,٧٨٢,٦٣٢	٣٥٧,٦٥٤,٨٧٨	٩,٦١٠,١٥٥,٣٠٤	٩٧٤,٦١٩,٧٦٨	- قروض مباشرة
٧,٩٢٥,١٠٧,٩٣٠	-	٣,٨٢٠,٤٧٧,٥٢٤	-	-	٤١٥,٤٦٢,٨٦٥	٣,٦٨٩,١٦٧,٥٤١	-	- قروض مشتركة
١٠٠,٩١٠,٢٠٣	-	٢٥,٧٥٢,٤٩٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٣,١٥٧,٧٠٤	-	- قروض أخرى
١٦١,٨٠٦,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	مشتقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠	- أدوات دين
١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٦١,١٢٤,٣٣١,٣٧٧	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١٥,٤٩٩,٤٠٠,١٦٧	١,٣٥٣,٣٨٨,٣٠٥	٥٦٢,٨٣١,١٧٢	٢,٠٢٠,٠٥٧,٥٧٧	١٤,٣٦٦,١٧٧,٣٤٤	٢٣,٢٥٥,١٢٢,٠٧٧	

ب- خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنبيه المصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢١١,٦٧٢	١,١٥٢,٠٨٩	٥٠,٢٥٦	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	٤٤,٨٨٧,٨٥٣	٥٢,٧٨٦,٨٨٣	٣٩,٣٢٠,٩٥١	٦٤,٨٦٢,٩١١	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٥٣,٩٩٦,٣٩٧
- لغير عرض المتاجرة	٣٧,١٦٧,٧٢٧	٤٤,٩٣٨,٩٢٣	٣١,٤٨٦,٩٧٧	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- بغرض المتاجرة	٨,١٤٨,٦٩٩	١٠,٩٢١,٢٥٠	٦,٧٧١,٩٥٠	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	٢,١٧١,٢٤٣	٢,٦٣٨,٨٠٧	١,٨٢٢,٧٤٤	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٥١,٠٢٣	١,٧٣٧,٨٤٩	٨٦١,٣١٣	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	٤٥,٤٠١,٨٢٠	٥٣,٣٦٣,٧٨١	٣٩,٧٧١,١٥٣	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٥٥,٧٨٨,٥٤٥

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنبيه المصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢١١,٦٧٢	١,١٥٢,٠٨٩	٥٠,٢٥٦	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	٨,١٤٨,٦٩٩	١٠,٩٢١,٢٥٠	٦,٧٧١,٩٥٠	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- بغرض المتاجرة	٢,١٧١,٢٤٣	٢,٦٣٨,٨٠٧	١,٨٢٢,٧٤٤	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر أدوات الملكية	١,٢٥١,٠٢٣	١,٧٣٧,٨٤٩	٨٦١,٣١٣	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
- خطر صناديق الاستثمار	٩,١٤٤,٥٩٥	١٠,٠٤١,٥٢٧	٨,٥٧٢,٥١٢	١٦,٦٧٠,٢٣٨	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٢,٨٨١,٨٨٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١						
(المعادل بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
الإجمالي						
٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	٣٠,٩٣٩,٥٢٩	١٦,٥٣٣,١٠٣	٨٦,٦١٦,٤١٢	٣١٢,٠٠٦,٢٤٤	٥,٦٢٩,٠٤٥,٣٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	١٦٧,٩٧٦,٧٤٥	٣٤٩,١٠٣,٧٩٥	٢,٩٤٢,٩٧٦,٤٣٢	٦,١٤٩,٣٣٣,٨٩٨	١٠٧,٩٠٨,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك
٧,٣٠٦,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣٩٦,٤٣٠,٠٧٨	٢١,٧٨٤,٩٤٦	-	٨,٥٤٢,٨٦٤	١٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٢٢٥,٢٢٤,٦٧٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٦,٠٨٩,١٧٠	-	-	٢٤,٧٨٠,٤٣٣	١٣١,٣٠٨,٧٣٧	-	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	٤٢,٤٨٦,١٠٤	٥٧,٦٤١,٢٥٥	١,١٩٨,٥٢٤,٦٩٠	١٦,٠٨٩,١٩٩,١٦٣	٢١,٥١٢,٣٩٧,٥٨٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦١,٨٠٦,٦٤٨	-	-	٢,٠٧٣,١٧٢	٤٤,٩٥٣,٢٩٢	١١٤,٧٨٠,١٨٤	مشتقات مالية
١٤,١١٥,٤٠٨,٨٢٩	-	-	٤٥,٤٤٦,٢٧٤	١,٦٩٠,٦٢٦,٦١٧	١٢,٣٧٩,٣٣٥,٩٣٨	- متاحة للبيع
١٢٣,٨٩١,٣٣٥	-	-	-	٥٩,٦٩٠,٠٠٠	٦٤,٢٠١,٣٣٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	-	-	-	١٨,٦٢٣,٢٨٠	٩٨٩,٢٠٦,٢٥٠	شقيقة
٧٧,٩٦٠,٢٩٣,٩٥٠	٢٦٣,١٨٧,٣٢٥	٤٢٣,٢٧٨,١٥٣	٤,٣٠٨,٩٦٠,٢٧٨	٢٤,٦٣٦,٦١٨,٨٣٠	٤٨,٣٢٨,٢٤٩,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	-	٤١,٦٢٢	٢٣,١٦١,٢٦٦	٣٤٠,٩٨٨,٥٠٢	٢٦٦,٢٠٤,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧	١٧٤,٧٠٠,٢١٥	٤٨٨,٢٨٨,٠٥١	٤,٥٧٧,٣٣٥,٤٥٢	٢٢,٦٨٥,٤٠٧,٢٤٦	٣٩,٤٦٦,٤٤٥,٠٩٣	ودائع للعملاء
٩٤,٦١٧,٣١٣	-	-	٥,٢٣٩,٣٩٥	٤٧,٤٥٩,٥٥٣	٤١,٩١٨,٣٦٦	مشتقات مالية
٢٦١,١٥٧,٦٧٩	-	-	٦,٨٠٩,٢٧٤	١٥٦,٣٧٦,٢٠٨	٩٧,٩٧٢,١٩٧	قروض أخرى
٦٨,٣٧٨,٣٤٧,٣١٨	١٧٤,٧٠٠,٢١٥	٤٨٨,٣٢٩,٦٧٣	٤,٦١٢,٥٤٥,٣٨٧	٢٣,٢٣٠,٢٣١,٥٠٩	٣٩,٨٧٢,٥٤٠,٥٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٥٨١,٩٤٦,٦٣٢	٨٨,٤٨٧,١١٠	(٦٥,٠٥١,٥٢٠)	(٣٠٣,٥٨٥,١١٠)	١,٤٠٦,٣٨٧,٣٢١	٨,٤٥٥,٧٠٨,٨٣٠	صافي المركز المالي للميزانية

٤/ب/ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١١							
<u>حتى شهر واحد</u>	<u>أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر</u>	<u>أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة</u>	<u>أكثر من سنة حتى خمس سنوات</u>	<u>أكثر من خمس سنوات</u>	<u>بدون عائد</u>	<u>الإجمالي</u>	
-	-	-	-	-	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٩٣,٩٢٤,٦٢٢	٣,٧٥٩,٠٣٩,٢٣٨	٥٩,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٢٠٤,٦٤٥,٠٦٩	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	أرصدة لدى البنوك أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة)
٩٦٩,٨٢٥,٠٠٠	٢,٢٤٠,٨٧٥,٠٠٠	٤,٠٩٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٠,٠٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٥١,٠٠٣,٧٥٣	-	-	٤٤,٧٣٨,٧٢٢	٧٧,٥٩٧,٠٠٠	٢٣,٠٩٠,٦٠٣	٣٩٦,٤٣٠,٠٧٨	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣,٤٨٤,٣٧٧	٩٨,٧٠٦,٤٧٠	٢٢,٨٤١,٧٩٤	١,٠٥٦,٥٢٩	-	-	١٥٦,٠٨٩,١٧٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٤٧٥,٤٩٩,٧٩٠	٩,٩٠١,٨٣٧,٢٩٩	٥,٩٦٨,٥١٦,٨٨٥	٣,١٥٨,٨٩٦,٥٣١	٣٩٥,٤٩٨,٢٩٥	-	٣٨,٩٠٠,٢٤٨,٨٠٠	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٧٢٥,٨٥٩,٠١٦	٣٦٤,٨١٩,١٢٤	٢٨٠,٥٣٠,٦٨٨	٣,٠٨٦,٦٦٦,٦١٥	٨٩,٠٨٧,٣٢٥	٥٤,٨٩١,٤١٧	٤,٦٠١,٨٥٤,١٨٤	استثمارات مالية :
٩٨١,٤١٧,٣٤٧	٣٦٣,٢٣٥,٤٦٧	٥,٠٦٣,١١٥,٦٩١	٦,٥١٩,٠٢٦,٨٤٦	٦٩٨,١٩٨,٨٩٢	٤٩٠,٤١٤,٥٨٧	١٤,١١٥,٤٠٨,٨٢٩	- متاحة للبيع
٥٩,٦٩٠,٠٠٠	-	٦٢,٨٤٩,٩١٣	١,٣٥١,٤٢٢	-	-	١٢٣,٨٩١,٣٣٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٨,١٩٠,٧٠٣,٩٠٦	١٦,٧٢٨,٥١٢,٥٩٧	١٥,٥٥٢,٩٩٤,٩٧٠	١٢,٨١١,٧٣٦,٦٦٥	١,٢٦٠,٣٨١,٥١٢	٧,٨٥٦,٠١١,٨٣٤	٨٢,٤٠٠,٣٤١,٤٨٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٣٥,٤٣١,٧٩١	-	-	-	-	٢٩٤,٩٦٤,٤٧٨	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩,٩٦٤,٤٣٤,٠٠٦	٧,١٣٦,٠٥٧,١١٦	٦,٢٧٣,٤٦٦,٠١١	١٣,٢٥٨,٧٤٠,٥٥٠	٥١٩,٦١٩,٧٣٦	١٠,٢٣٩,٨٥٨,٦٣٨	٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧	ودائع للعملاء
١,٦٣٣,٤٦٩,٦١٧	١,٧٩٠,٨٢٦,٠٦٣	١٣٠,٠٧٩,٦٦٢	٤٠٠,٤٢٢,٦٠٧	٥١٩,٣٠٣,٠٠٠	٦٠,٥٦٣,٩٠٠	٤,٥٣٤,٦٦٤,٨٤٩	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٣,٠١١,٧١٤	١٩٢,٥٨٩,٣٨١	٤٠,٨٨٦,٧٤٩	٢٤,٦٦٩,٨٣٥	-	-	٢٦١,١٥٧,٦٧٩	قروض أخرى
٣١,٩٦٣,٣٤٧,١٢٩	٩,١١٩,٤٧٢,٥٦١	٦,٤٤٤,٤٣٢,٤٢٢	١٣,٦٨٣,٨٣٢,٩٩١	١,٠٣٨,٩٢٢,٧٣٦	١٠,٥٩٥,٣٨٧,٠١٥	٧٢,٨١٨,٣٩٤,٨٥٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٣,٧٤٥,٦٤٣,٢٢٢)	٧,٦٠٩,٠٠٤,٠٣٦	٩,١٠٨,٥٦٢,٥٤٨	(٨٧٢,٠٩٦,٣٢٧)	٢٢١,٤٥٨,٧٧٦	(٢,٧٣٩,٣٧٥,١٨١)	٩,٥٨١,٩٤٦,٦٣١	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع 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
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	الالتزامات المالية
٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	-	-	-	-	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧	١,١٩٠,٣٨٩,٦٢٠	٢٨,٩٥٧,٦١٦,١٢١	١٦,٨٦٣,٦٣٦,٧٥١	٩,٠٤٠,٠٨٢,٢٧٠	١١,٣٤٠,٤٥١,٢٩٤	- ودائع للعملاء
٢٦١,١٥٧,٦٧٩	-	٢٤,٦٦٩,٨٣٥	٤٠,٨٨٦,٧٤٩	١٩٢,٥٨٩,٣٨١	٣,٠١١,٧١٤	- قروض أخرى
٣٤,٠٥٣,٤١٤	-	-	٩,١٣٢,٨٥٨	٦,٨٤٣,٢٣٣	١٨,٠٧٧,٣٢٢	- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)
٦٨,٣١٧,٧٨٣,٤١٨	١,١٩٠,٣٨٩,٦٢٠	٢٨,٩٨٢,٢٨٥,٩٥٦	١٦,٩١٣,٦٥٦,٣٥٩	٩,٢٣٩,٥١٤,٨٨٤	١١,٩٩١,٩٣٦,٥٩٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى
٧٨,٨١٣,٦٩٣,٠٧٧	١١,١٧٧,٣٥٣,٣٢٥	٢٤,١٨١,٠٩٣,٥٨٤	١٧,٢١٠,٧٩٢,٠٢٧	١١,٨٨٧,٨٨٦,٦٣٨	١٤,٣٥٦,٥٦٧,٥٠٣	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى
(بالجنيه المصري)						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
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	الالتزامات المالية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	-	-	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	- ودائع للعملاء
١٢٩,١١٣,٤٢٦	-	٢٧,٦٥٧,٤١٦	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	١٩,٧٧٣,٤٤١	١٢,١١٤,٢٧١	- قروض أخرى
٦٥,١٦٩,٣١٣	-	١٦٣,١٩٦	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٤٦,١٠٩,٣٧٦	- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)
٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧١	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى
٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

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

بنود خارج الميزانية	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١١	٩,٥٣٢,٠٨٤,٨٩٢	٢,٠٨٤,٥٣٠,٥٠٥	٢٢٧,٦٤٠,٩٢٩	١١,٨٤٤,٢٥٦,٣٢٦
(بالجنيه المصري)	٩,٥٣٢,٠٨٤,٨٩٢	٢,٠٨٤,٥٣٠,٥٠٥	٢٢٧,٦٤٠,٩٢٩	١١,٨٤٤,٢٥٦,٣٢٦
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى				
الإجمالي	٩,٥٣٢,٠٨٤,٨٩٢	٢,٠٨٤,٥٣٠,٥٠٥	٢٢٧,٦٤٠,٩٢٩	١١,٨٤٤,٢٥٦,٣٢٦

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير 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 .

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أرصدة لدى البنوك	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	-
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-
- أفراد	-	-	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	-
- مؤسسات	-	-	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	-
استثمارات مالية :	-	-	-	-
-محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	-
إجمالي أصول مالية	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٣٩,١٧١,٠٦١,٨٨٢	٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	-	-
ودائع العملاء	٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	-	-
قروض أخرى	٢٦١,١٥٧,٦٧٩	١٢٩,١١٣,٤٢٥	-	-
إجمالي التزامات مالية	٦٨,٢٨٣,٧٣٠,٠٠٥	٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨	-	-

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	المعدلة
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	رأس المال
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣٥,٩٤٢,٣٠٢	٣٣٥,٤٥٢,١٧٤	الاحتياطي العام
٧,٣١٣,٣٧٩,٤٣٢	٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣	الاحتياطي القانوني
٦٣٥,٣٣١,٨٩٩	٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	احتياطيات أخرى
-	٩٥٦,٩٦٨	إجمالي رأس المال الأساسي
٦٣٥,٣٣١,٨٩٩	٦٠٨,٤٤٠,١٤٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧,٩٤٨,٧١١,٣٣٠	٨,٢٢١,٣٢٩,٤٥٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٤٥,٩٤٨,٤٧٦,٥٦٠	٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
٤,٨٧٨,٠٧٥,٣٣١	٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	إجمالي رأس المال المساند
٥٠,٨٢٦,٥٥١,٨٩١	٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	إجمالي رأس المال
١٥,٦٤٤%	١٦,٩٢٢%	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
		الأصول داخل الميزانية
		الالتزامات العرضية
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر 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 إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض 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 إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك 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/أ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

					٣٠ يونيو ٢٠١١	
					مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
١,٩٤٣,٩١٥,٥٤٦	٨٠٣,٤٧٠,٥٨٥	١٨,٢٣٧,٦٧٧	٤٥,٢١٢,٩١٩	١,٠٧٦,٩٩٤,٣٦٥	إيرادات النشاط القطاعي	
(٩٣٧,٢٨٤,٥٦٥)	(٤٥٠,٨٢٧,١٠٩)	(١٣,٣٥٣,٦٣٣)	(٣٨,٩٦٥,٩٢٢)	(٤٣٤,١٣٧,٩٠١)	مصروفات النشاط القطاعي	
١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١	٣٥٢,٦٤٣,٤٧٦	٤,٨٨٤,٠٤٤	٦,٢٤٦,٩٩٧	٦٤٢,٨٥٦,٤٦٤	نتيجة أعمال القطاع	
١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١	٣٥٢,٦٤٣,٤٧٦	٤,٨٨٤,٠٤٤	٦,٢٤٦,٩٩٧	٦٤٢,٨٥٦,٤٦٤	ربح السنة قبل الضرائب	
(١٩٧,٢٣٧,١٥٢)	(٦٩,٠٩٦,٢٦٠)	(٩٥٦,٩٧٠)	(١,٢٢٤,٠٢٤)	(١٢٥,٩٥٩,٨٩٨)	الضريبة	
٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩	٢٨٣,٥٤٧,٢١٦	٣,٩٢٧,٠٧٤	٥,٠٢٢,٩٧٣	٥١٦,٨٩٦,٥٦٦	ربح الفترة	
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١,٦٢٢,١٤٧,٩٠٠	٣,٣٣٦,٨٨٦,٨٧٩	٦٨,٩٤٢,٢٦٢,٧١٧	أصول النشاط القطاعي	
-	-	-	-	-	إجمالي الأصول	
٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤	١,٦٢٢,١٤٧,٩٠٠	٣,٣٣٦,٨٨٦,٨٧٩	٦٨,٩٤٢,٢٦٢,٧١٧		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
					مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٢,٣٩١,٩٠٤,٥٩٠	إيرادات النشاط القطاعي	
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٥٩)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	مصروفات النشاط القطاعي	
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨	نتيجة أعمال القطاع	
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨	ربح السنة قبل الضرائب	
(٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	-	(٦٣,٣١٦)	(٢٨٢,٣٣٤,٤٢٠)	الضريبة	
٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	٥٨٣,٤٠٧,٨٩١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٣٥٣,٦٨٥	١,٥٧٧,١٢٤,٣٥٧	ربح السنة	
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	أصول النشاط القطاعي	
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	إجمالي الأصول	

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١١

جمهورية مصر العربية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٤٧٨,٨٤٢,٨٧٩	٤٠٢,٤٤٥,١٤٧	٦٢,٦٢٧,٥٢١	١,٩٤٣,٩١٥,٥٤٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧٠٢,٩١٤,١٣٤)	(١٩٢,١٢٤,٥٤٣)	(٤٢,٢٤٥,٨٨٩)	(٩٣٧,٢٨٤,٥٦٦)
نتيجة أعمال القطاع	٧٧٥,٩٢٨,٧٤٦	٢١٠,٣٢٠,٦٠٤	٢٠,٣٨١,٦٣٢	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨٢
ربح الفترة قبل الضريبة	٧٧٥,٩٢٨,٧٤٦	٢١٠,٣٢٠,٦٠٤	٢٠,٣٨١,٦٣٢	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨٢
الضريبة	(١٥٢,٠٣٤,٢٨٩)	(٤١,٢٠٩,٣٦٨)	(٣,٩٩٣,٤٩٥)	(١٩٧,٢٣٧,١٥٢)
ربح الفترة	٦٢٣,٨٩٤,٤٥٦	١٦٩,١١١,٢٣٦	١٦,٣٨٨,١٣٧	٨٠٩,٣٩٣,٨٢٩
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية	٦٢,٠٨٠,٢١٠,٦٧٠	١٣,٧٣٢,٨٣٤,١٠٢	٢,١٥٥,٦٠٧,٤٧٩	٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١
أصول القطاعات الجغرافية	٦٢,٠٨٠,٢١٠,٦٧٠	١٣,٧٣٢,٨٣٤,١٠٢	٢,١٥٥,٦٠٧,٤٧٩	٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١
إجمالي الأصول	٦٢,٠٨٠,٢١٠,٦٧٠	١٣,٧٣٢,٨٣٤,١٠٢	٢,١٥٥,٦٠٧,٤٧٩	٧٧,٩٦٨,٦٥٢,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جمهورية مصر العربية

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

(٦) صافي الدخل من العائد

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

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

الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع 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

ايرادات و الاعتاب و العمولات:

- الاعتاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
- اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
- اعتاب اخرى

الإجمالي

مصرفات الاعتاب و العمولات :

- اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

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

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

الإجمالي

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)
٤٦,٦١٥,٤١٢	٢٦,٢٥٢,٥٠٣	٦٤,٠٩٠,١٧٨	٣٥,٦٠٧,٥٧٧
١,٠٦٢,٤٧٣,٧١٤	٥٦٢,١٢٠,٥٧٦	١,٣٦٩,٠٧٧,٤٦٨	٧٠٦,٣٥٠,٠٦٨
١,١٠٩,٠٨٩,١٢٦	٥٨٨,٣٧٣,٠٧٩	١,٤٣٣,١٦٧,٦٤٦	٧٤١,٩٥٧,٦٤٥
٩٨٢,٩٥٦,٣٦٨	٦٥٤,٧٣٦,٦٥٢	١,٠٦٣,٧٦٤,٨٠١	٥١٥,٥٩٠,٩٦٣
٩,٠٥١,٦٤٥	٨,٨١١,٤٣٧	-	-
٧٠,٧٤٠,٠٩٤	(١١٥,٠٠٤,٩٨٣)	٨٥,٨٠١,٨٨٨	٤١,٠١٠,٥٨٧
(١٣,٤٧٩)	(١٥,١٠٦)	(٩٦,٢٥٦)	(٤٩,١٧٢)
٢,١٧١,٨٢٣,٧٥٤	١,١٣٦,٩٠١,٠٧٩	٢,٥٨٢,٦٣٨,٠٧٩	١,٢٩٨,٥١٠,٠٢٣

٣٦,٩٩٦,٤٢٠	٢١,٥٨٢,٠٢١	٩٦,٩٤٠,٩٣٧	٤٢,٧٥٨,٨٣٣
١,٠٤٣,٣٩٤,٦٢٧	٥٤٣,١٩٠,٧٨١	١,٢٢٤,٢٣٧,٧٦٤	٦٢٦,٢٥٥,١٦٣
١,٠٨٠,٣٩١,٠٤٧	٥٦٤,٧٧٢,٨٠٢	١,٣٢١,١٧٨,٧٠١	٦٦٩,٠١٣,٩٩٦
-	-	١,٠٨٧,٣٦٦	٥٣٠,٨٠١
٥٤٩,٠٤٨	٣٥٢,١٣٩	٢,٠٦٤,١٩٣	١,٤٢٣,٠٤٦
١,٠٨٠,٩٤٠,٠٩٥	٥٦٥,١٢٤,٩٤١	١,٣٢٤,٣٣٠,٢٦٠	٦٧٠,٩٦٧,٨٤٣
١,٠٩٠,٨٨٣,٦٥٩	٥٧١,٧٧٦,١٣٨	١,٢٥٨,٣٠٧,٨١٩	٦٢٧,٥٤٢,١٨٠

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)
٢٥٩,٩٢٧,٢١١	١٣٥,٢٦٤,٧٧٦	٢٦٢,٠٠١,٣٠٣	١٤٤,٥٦٢,٠١٧
٢٣,٩٧٠,٧٢٤	١١,٦٤٠,٣١٧	٢٥,٢١٩,٧٩٢	١١,٩٣٣,٥٥٥
١٢٩,٨٤٤,١٢٢	٦٢,٤٦٥,٢٤٦	١٢٣,٧٤٠,٣٩٤	٦٣,٠١٥,٥٣٦
٤١٣,٧٤٢,٠٥٧	٢٠٩,٣٧٠,٣٣٩	٤١٠,٩٦١,٤٨٩	٢١٩,٥١١,١٠٨
(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)	(٢٠,٦٧٩,٧٠٤)	(٤٠,٧٧٢,١١٤)	(٢١,٧٨٤,٣٤٨)
(٣٧,٩٣٦,٩٠٢)	(٢٠,٦٧٩,٧٠٤)	(٤٠,٧٧٢,١١٤)	(٢١,٧٨٤,٣٤٨)
٣٧٥,٨٠٥,١٥٥	١٨٨,٦٩٠,٦٣٥	٣٧٠,١٨٩,٣٧٥	١٩٧,٧٢٦,٧٦٠

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)
-	-	٤٣٧,٩٩٣	-
٩٠,٤٤٩,٧٤٩	٢٩,٧٩٨,٣٩٢	٤٣,٣٢١,١٨٧	٤٣,٣١٦,٩٤٦
٢٤,١٦٤,٧١٦	(٥,٤٧٦)	١٣,٢٧٢,٧٢٦	١٣,٢٧٢,٧٢٦
١١٤,٦١٤,٤٦٥	٢٩,٧٩٢,٩١٦	٥٧,٠٣١,٩٠٦	٥٦,٥٨٩,٦٧٢
١١٤,٦١٤,٤٦٥	٢٩,٧٩٢,٩١٦	٥٧,٠٣١,٩٠٦	٥٦,٥٨٩,٦٧٢

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)
١٩١,٣٠٢,٢٣٣	١١٦,٢٤٨,٢٩٧	١٤٨,٤١٥,٣٥٥	٧٣,٤٣٣,٧٦٣
٤,٢٩٨,٩٧٥	٤,٧٥١,٠٦٤	٦,١١٨,٢٣٤	٣١٧,٩٤٥
(٥,٦٩٢,٢٥٣)	(١,٤٩٩,٣٤٧)	(٧,٥٢٣,٣٤٨)	(١٣,١٣٠,٦٨٦)
(٤٦,٥٤٠,١٠٧)	(٣٦,٠٦٠,٣٩٠)	(١٤,٠٧٦,٩٠١)	(١٦,٣٧٢,٦٦٦)
(٨,٠٤١,٤٩٣)	(٦,١١٥,٣١٨)	٥٦٠,٤٦٢	٤١٢,٥٠٧
٢٦,٣١٨,٣٥٦	١٥,١٩٢,٧٧٦	٣٨,٤٣١,٦٣٢	١٥,٩٤١,٣٧٢
٥,٨٧٨,٣٢٦	(٥,٦٦٢,٨٦٧)	(١٢٢,٢١٠)	١,٠٥٢,٨٠٣
١٦٧,٥٢٤,٠٣٧	٨٦,٨٥٠,٢١٥	١٧١,٨٠٣,٢٢٤	٦١,٦٥٥,٠٢٨

(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)
٢٤٣,٥٢٩,٥٩٤	١١٩,٦٧٢,٣٠٢	٢٩٣,٨٠٧,٦٩٨	١٣٥,٩٣٠,٥٦٥
١١,٥٣٩,٠٥٨	٥,١٠٢,٠١٧	١٣,٤٩٢,٥٧٨	٥,٦٣٧,١٦٥
١١,٧١٠,٦٥١	٧,٢٥٦,٢١٤	٢٠,٧١٥,٢٤٨	١٠,٤٤٢,٣٨٣
٣١٣,٦٩٨,٢٦٥	١٥٩,٤٣٨,٢٠١	٣٢٧,٢٤٩,٢٢٨	١٤٩,٥٦٨,٢٠٤
٥٨٠,٤٧٧,٥٦٨	٢٩١,٤٦٨,٧٣٤	٦٥٥,٢٦٤,٧٥٢	٣٠١,٥٧٨,٣١٧

تكلفة العاملين

- اجور ومرتبآت
- تامينات 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)	(٥٦,٨٤٣,٤٥٥)	(١,٣٩١,٣٧٦)
٢,٠٤٨,٤٧٢	٢١٥,٠٤٢	٢,٦٦١,٦٧٨	١,٧١٩,١٦٥
٥٠,٨٨٧,١٤١	١٣,٤٠٠,٧٧١	١,٠٥٩,٥٧٦	٧,٢٧٤,٠٩٩
(٢٥,٩٣٧,١٥٢)	(١٠,٩١٨,٠٤٨)	(٢٢,٣٨٨,٣٣٦)	(١٣,٦٥٨,٩١٤)
(٢٥,٠١٩,٩٧٥)	(٤٧,٧٥٣,٢٠٧)	(٧٥,٥١٠,٤٨٧)	(٦,٠٥٧,٠٢٦)

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

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

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 الاستحقاق
- 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)
١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥	٦٤٤,٨٢٧,١٧٦	١,٠٠٦,٦٣٠,٩٨١	٥٩٤,٣٦٩,١٢٥
٢٠%	٢٠%	٢٠%	٢٠%
٢٦١,٣٥١,١٠٩	١٢٨,٩٦٥,٤٣٥	٢٠١,٣٢٦,١٩٦	١١٨,٨٧٣,٨٢٥

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابله للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات

١٣٤,٨١١	٧٣,٥٥٢	١٩,٨٦٦,٧٠٢	١٩,٤٩٨,٢٤٨
(٥٢,١٤٦,١٢٢)	(١٦,٧٩٨,٤٨٠)	(٤٦,٠١٣,٠٤٠)	(٢٩,٨٢٣,١٦٦)
(٣,٧٢٨,٩٥٠)	١,١٧٨,٥٣٨	٢٢,٠٥٧,٢٩٤	٨,٩٤٨,٩٤٩
٢٠٥,٦١٠,٨٤٨	١١٣,٤١٩,٠٤٥	١٩٧,٢٣٧,١٥٢	١١٧,٤٩٧,٨٥٦

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

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)
١,٠٠١,٧٢٥,٦٤٥	٤٧٦,٣٦٧,٧٢٣	٨٧٢,٠٨٧,٩٢٢	٤٧٦,٨٧١,٢٦٩
(١٥,٠٢٥,٨٨٥)	(٧,١٤٥,٥١٦)	(١٣,٠٨١,٣١٩)	(٧,١٥٣,٠٦٩)
(١٠٠,١٧٢,٥٦٥)	(٤٧,٦٣٦,٧٧٢)	(٨٧,٢٠٨,٧٩٢)	(٤٧,٦٨٧,١٢٧)
٨٨٦,٥٢٧,١٩٦	٤٢١,٥٨٥,٤٣٥	٧٧١,٧٩٧,٨١١	٤٢٢,٠٣١,٠٧٣
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
١,٥٠	٠,٧١	١,٣١	٠,٧٢

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

٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣
١,٤٦	٠,٧٠	١,٤٧	٠,٧٠

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	١,٩٥٥,٩٠٩,٢١٤
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٤,١١٩,٢٣١,٤١٥
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩

(١٦) أرصده لدى البنوك

- حسابات جاريه
- ودائع
- **الاجمالي**

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الاجمالي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد ثابت

الاجمالي

ارصده متداولة

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣٧٤,٨١١,٧٦٦	٢٢٩,٩٤٤,٥٧١
٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١	٩,٤٨٧,٣٥٤,٣٥٨
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٢,٨٤٧,٥٩٢,٣٣٠
٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢	١٩٧,٩٥٠,٠٥٤
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٦,٦٧١,٧٥٦,٥٤٥
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	٢٠٤,٦٤٥,٠٦٩
٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨	٩,٥١٢,٦٥٣,٨٦٠
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي أدون خزانه

عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	٣,٢١٠,٧٠٠,٠٠٠
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٨٥,٦٥٠,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٩٠٩,٨٠٠,٠٠٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٧,٣٠٦,١٥٠,٠٠٠
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٢٨٦,٣٩٥,٣٢٧)
٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-

- سندات حكومية

- ادوات دين اخرى

اجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-

- اسهم شركات اجنبية

- وثائق صناديق استثمار

اجمالي ادوات حقوق الملكية**اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	١٧٢,٥٣٥,٠١٢
١٩,٠٦٧,٥٦٢	٢٠,٣١٨,٥٠٧
٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	١٩٢,٨٥٣,٥١٩
٧٤,٠٣١,٩٨٤	٢٣,٠٩٠,٦٠٣
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٠,٤٨٥,٩٥٦
٥٤١,٨١٣,٩٥٣	٢٠٣,٥٧٦,٥٥٩
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٣٩٦,٤٣٠,٠٧٨

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٥٦,٠٨٩,١٧٠
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٥٦,٠٨٩,١٧٠
(٢,٦٩٤,٥٣٨)	(٩,١٦٧,٤٢٣)
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٤٦,٩٢١,٧٤٧

- قروض لأجل
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

- مخصص خسائر الإضمحلال

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٦,٣٥١,٦٩١	٢,٦٩٤,٥٣٨
(١٢,١٣٨,٣٦٧)	٦,٢٥٥,٦٨٣
(٣١,٦٤٩,١٨٠)	-
-	-
١٣,٠٣٩٥	٢١٧,٢٠٣
٢,٦٩٤,٥٣٨	٩,١٦٧,٤٢٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

- رصيد المخصص أول العام
- عبء/رد الإضمحلال خلال العام
- مبالغ تم اعدامها خلال العام
- مبالغ مسترده خلال العام
- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٨٠٩,٢٨٠,٠٢٠
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٢٩,٣٣٤,٤٢٠
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٢٢١,٠٨٧,٥٩٢
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤٣٨,٤٤٠,٤٩٥
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٦٩,٢١٢,٢٢٧
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٠٦٧,٣٥٤,٧٥٤

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

اجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٤٩,٥٢٧,٧٧٢)	(٥٩,٥٢٨,٣٥١)
(١,٤٦٥,٣٦٩,٣٢٨)	(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)
(٢٨٤,٣٦٨,٦٧٣)	(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)
٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥
١٤,٥٦٦,٠٠٩,٧٩٨	١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩
٢٢,٥٣٤,٩٧٣,٢٣٠	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦
٣٧,١٠٠,٩٨٣,٠٢٨	٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٤

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١

أفراد

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 آخر الفترة

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجارية 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 آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد

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 آخر العام

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجارية 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 آخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفائي على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم 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 تصحح 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 المحفظ بها.

(أ) المشتقات المحفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ يونيو ٢٠١١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
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	٣٧,٤٥٩,٩١٣	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					
المحفظ بها بغرض المتاجرة					
١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤		٩٠,٢٠٧,٢٧٨	١٣٣,٦٧١,٢٣١	
(٣+٢+١)					

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ يونيو ٢٠١١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
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)					
١١٣,٥٥١,٠٤٠	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨		٩٤,٦١٧,٣١٣	١٦١,٨٠٦,٦٤٨	
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					

(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**- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-**

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**إجمالي استثمارات مالية****- ارصدة متدولة****- ارصدة غير متدولة****- ادوات دين ذات عائد ثابت****- ادوات دين ذات عائد متغير**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	١٣,٢٣٢,٦٥١,٩١٤
٨٨,٦٣٤,٥٥٦	٧٩,٢٩٨,٧٥٥
١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠	٨٠٣,٤٥٨,١٦١
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	١٤,١١٥,٤٠٨,٨٢٩
٥٤,٠٨٣,٣٧٧	٤١,٦٨٨,٨٣٥
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٨٢,٢٠٢,٥٠٠
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٢٣,٨٩١,٣٣٥
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٤,٢٣٩,٣٠٠,١٦٥
١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤	١٣,١٠٦,٦٠٨,١٩٤
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	١,١٣٢,٦٩١,٩٧٠
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٤,٢٣٩,٣٠٠,١٦٤
١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠	١١,٦٠٨,٥٠٣,٨٥٥
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	٢,٠٨٦,٤١٢,٦٠٥
١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	١٣,٦٩٤,٩١٦,٤٦٠

استثمارات مالية**متاحة للبيع****استثمارات مالية محتفظ****بها حتى تاريخ الاستحقاق****الإجمالي**

٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٩,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦
٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢
(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
١,٩٧٨,١٣١,٢٨٧	-	١,٩٧٨,١٣١,٢٨٧
(١,٣٨١,٤٦٨,٨٦٣)	(١٧٢,١٨٣,٣٩٧)	(١,٢٠٩,٢٨٥,٤٦٧)
٤٩,٤٠٢,٠٤٦	٥,٢٩٥,٣٦٧	٤٤,١٠٦,٦٧٩
(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	-	(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)
٣٧٣,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)
١٤,٢٣٩,٣٠٠,١٦٥	١٢٣,٨٩١,٣٣٥	١٤,١١٥,٤٠٨,٨٢٩

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠**- اضافات****- استبعادات (بيع / استرداد)****- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية****- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة****الرصيد في اخر السنة المالية****- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١١****- اضافات****- استبعادات (بيع / استرداد)****- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية****- (خسائر) التغير في القيمة العادلة****- رد (عبء) خسائر الاضمحلال****الرصيد في اخر الفترة المالية****- (خسائر) ارباح 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****الستة أشهر المنتهية في****٣٠ يونيو ٢٠١٠****(جنية مصري)**

١٣٢,٠٦٥,٥٩٨

(٩,٨٤٤,٣٢٧)

٣٩,١٣٥,٧٣٨

(٩٦)

(٣,٦٥٣)

١٦١,٣٥٣,٢٦٠**الثلاثة أشهر المنتهية في****٣٠ يونيو ٢٠١٠****(جنية مصري)**

٧٤,٨٥٨,٩٣٣

(٩,٨٤٤,٣٢٧)

٣٧,٩٤٣,١٤١

(٩٦)

(٢,٠٢٩)

١٠٢,٩٥٥,٦٢٢**الستة أشهر المنتهية في****٣٠ يونيو ٢٠١١****(جنية مصري)**

٣٦,٦١١,٣٨٩

(١,٢٥٤,٢٣٢)

٤٤,١٠٦,٦٧٩

١,٨٧٣,٨١٣

١,٠٣٤

٨١,٣٣٨,٦٨٣**الثلاثة أشهر المنتهية في****٣٠ يونيو ٢٠١١****(جنية مصري)**

٣٦,٢٠٣,٨٦١

(٢٩١,٣٧١)

١,٠٤٢,٢٤٤

-

-

٣٦,٩٥٤,٧٣٤

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة (%)	(جنية مصري)				البلد مقر الشركة	٣٠ يونيو ٢٠١١
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)		
٩٩.٩٨	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	(١٥,٥٤٦,٨١٨)	٥٧,٢٦٢,٨١٠	٢٠٧,٦٥٨,٣٠٨	٥٧٥,١٨٤,٤٤٨	مصر شركة سي أي كابيتال القابضة
شركات تابعة:-						
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	١,٥٤٧,١٥٥	٣٥٦,٧١٢,١٥٤	١,٥١٧,٣٩٠,٠٢٢	١,٥٧٨,٧٣١,٢٨٨	مصر شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٧,٤٤٩	٦٥,٠٧٠,١٨٢	١,٠٥٦,٨٢٣,٧٩١	١,٢٠٧,٦٦٤,٩٣٦	مصر شركة كوربليس للتأجير التمويلي
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٧٥	٩٠,٠٠٠	٣٦٢,٨٣٠	٣,٥٧٣,٧٨٧	مصر شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٨,٦٢٣,٢٨٠	(٢,١٦٩,٧٨٥)	٦,٢٢٧,٣٨٠	١٧١,٣٥٢,٦٣٢	١٩٠,٢٤٤,٦١٣	مصر إيجيبت فكتورز
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٩٧,٦٩١	٧٤,٨٤٣,٦٤٨	٢٥,٧٧٢,١١٨	٥٤,٤٧٩,٤٩٦	مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة						
	١,٠٠٧,٨٢٩,٥٣٠	٤٢٢,٤٦٧	٥٦٠,٢٠٦,١٧٤	٢,٩٧٩,٣٥٩,٧٠١	٣,٦٠٩,٨٧٨,٥٦٨	

نسبة المساهمة (%)	(جنية مصري)				البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)		
٩٩.٩٨	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	(١٩٩,٢٦٣,٤٣٨)	١٥٢,٢٣٥,٤٧٨	٤٤٨,٤٥٤,٤٧٨	٨٣٣,٩٦٨,٣١٥	مصر شركة سي أي كابيتال القابضة
شركات تابعة:-						
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	مصر شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٦٠,٧٠١	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	مصر شركة كوربليس للتأجير التمويلي
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٣٢٨,٧٨٩	١,٥٩٠,٦٩٥	٢٤٦,٦٢٣	٣,٣٨٨,٤٣١	مصر شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٨,١١١,٢٨٨	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	١٤,٨٩٦,٨٧٧	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	مصر إيجيبت فكتورز
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٣,١٧٣	٨,١٧٦,٣٩٤	٦٦٢,٣٧٠	٦,٩٨٦,٣١٨	مصر الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٠,٦٨٣	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	٢٠,٥٠١,٦٦١	٤٦,٣٤٩,١٤١	مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة						
	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	(١٧٥,١٨٨,٧٨٣)	٦٤٢,٥٥٦,٣٦٨	٣,٢٢٠,٠١٠,٧٥٨	٣,٨٣٩,٧٧٧,١٤٠	

(٢٤) استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري) القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) القيمة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري) القيمة الدفترية
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠
-	٣٦١,٢٠٠	-
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠
١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩
٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)
٨٥٨,٨٧٤,٨٥١	٨٠١,٦٠٧,٦٥٦	٨٥٨,٨٧٤,٨٥١
٧٢,٩٨٤,٦٥٧	٦٨,٨٨٩,٩٨٣	٧٢,٩٨٤,٦٥٧
٨٣,٦٠٠,٢١٧	٥٣,٩٤٣,٠٦٢	٨٣,٦٠٠,٢١٧
٣٠٨,٥٢٩,٣٣٢	٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦	٣٠٨,٥٢٩,٣٣٢
٦,٣٤٢,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣	٦,٣٤٢,٣٥٣
١,٣٣٠,٣٣١,٤١٠	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	١,٣٣٠,٣٣١,٤١٠

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٠,٧٣٤,٤٦٤ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

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

البيانات	أراضي	مباني و منشآت	نظم البنية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
الاضافات (استبعادات) خلال الفترة	-	(١,٠٣٩,٦٠٠)	١٥,٥٢٣,٧٠٠	٥,٩٨٨,٣٥٠	٥,٠٢٢,٦٨٥	٧,٣٩٠,٤٥٤	٣٥٩,١١٠	٣٣,٢٤٤,٦٩٩
التكلفة في اخرالفترة(١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٣,٤٣١,١٩٤	٧١٣,٨٤٩,٠٨٤	٤٣,٦٥١,٣٦٥	٢٥٤,٩٤٩,٦١١	٢٤٨,٥٨٣,٦٣٦	١٠٥,١٢٧,٨٨٩	١,٨٣٠,١٦٨,٠٤٠
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
اهلاك الفترة	-	١٠,٧٩٨,٩٥٠	٤٦,٣٥٢,٠٢٣	٢,٢٧٧,١٧١	١٩,١١٥,١٤٦	١٥,٦٠٥,٦٧٥	٦,١٢٤,٠١٣	١٠٠,٢٧٢,٩٧٨
مجمع الاهلاك في اخرالفترة(٢)	-	١٥١,٩٦٤,١٥٥	٥٣٧,٤٠٠,٩٦٩	٢٣,٣٦٨,٤٢٩	٢٢٦,٤٦٠,٢٨٩	١٧٤,٢٥٧,٥٣٧	٦٧,٦٧٣,٧٨٢	١,١٨١,١٢٥,١٦١
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٥١,٤٦٧,٠٣٩	١٧٦,٤٤٨,١١٥	٢٠,٢٨٢,٩٣٦	٢٨,٤٨٩,٣٢٢	٧٤,٣٢٦,٠٩٩	٣٧,٤٥٤,١٠٧	٦٤٩,٠٤٢,٨٧٩
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨

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

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ١٧٨,٧٣٢,٥٢٠ 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
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩</u>	
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
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩</u>	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٢٩٤,٩٦٤,٤٧٨	- ارصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	٣٣٥,٤٣١,٧٩١	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩</u>	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٠,٣٩٦,٢٦٩	- ارصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٦٣٠,٣٩٦,٢٦٩</u>	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤	١٨,١٠٩,٠٧٩,٨٠٣	- ودائع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢١,٨٠٦,٠٩٧,١٤٢	- ودائع لإجل وباخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٦,٥٥١,١٦٧,١١٠	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٧٦٦,٨٨٩,٧٩٦	- ودائع التوفير
١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣	١,١٥٨,٩٤٢,٢٠٦	- ودائع أخرى
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧</u>	
٣٤,١٥٩,٨٤٣,٣٧٤	٣٥,٣٠٩,٧٠٢,٦٣٦	- ودائع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٢,٠٨٢,٤٧٣,٤٢١	- ودائع أفراد
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧</u>	
٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	١٠,٢٣٩,٨٥٨,٦٣٨	- ارصدة بدون عائد
٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦	٥٧,١٥٢,٣١٧,٤١٩	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧</u>	
٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢	٤٨,٧٨٣,٠٤٦,٥٨١	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	١٨,٦٠٩,١٢٩,٤٧٦	- ارصدة غير متداولة
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٧,٣٩٢,١٧٦,٠٥٧</u>	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٤,٣٦٣,٠٠٣	٢٤,٠٣٠,٣٦٢	١٤,٦٦٥,٢٨٣	٥-٢ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري 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	٥-٢ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
-	١٤٩,٢٢٥,٠٠٠	١٤٩,٢٢٥,٠٠٠	٢٠١١	١,٢١٥	- برنامج تمويل التجارة العربية
٤١٧,٠٠٠	٢٩١,٩٢٦	٢٩١,٩٢٦	٢٠١٠	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٦,٩٥٤,٦٠٤	٧,١٥١,٢٠٥	٣,٥٧٥,٦٠٣	٢٠١٢	٠,٥	القرض الاسباني لتمويل الاقراض متناهي الصغر
<u>١٢٩,١١٣,٤٢٥</u>	<u>٢٦١,١٥٧,٦٧٩</u>	<u>٢٢٧,٦٧٧,٦٥٩</u>			اجمالي قروض طويلة الاجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٨,٢١٤,٧١٧	٢١٦,٤٠٧,٢٨٤	- عوائد مستحقة
٩٥,٨٦٧,٢٩٨	١٣٢,١٩٩,٨٣٩	- مصروفات مستحقة
٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩	٣٧٦,٣٨٢,٠٠١	- دائنات
٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٢١٣,٠٥٨,٥٣٠	- ضرائب الدخل
١٦,٥٠١,٣٩٢	٢٠,٨٣٢,٤٩٦	- ارصدة دائنة متنوعه
<u>١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨</u>	<u>٩٥٨,٨٨٠,١٥٠</u>	

اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

(٣١) مخصصات أخرى

الببيان	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣٣,١٥٠,٥٤٧	٢٨٦,٩٧٢	-	-	-	٣٣,٤٣٧,٥١٩
- مخصص التزامات عرضية	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٤,٠٠٢,٨٨١	-	(٢,٠٨٥,٢٦٧)	٢٥٨,٦٢٦,٥١٣
- مخصص مطالبات أخرى	١٣,٤٦٩,٧٩٩	٧٣٨,٧١٩	٧,٧٨٥	(٢,٩٤٠,٦٤٢)	-	١١,٢٧٥,٦٦٢
الإجمالي	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	١,٠٢٥,٦٩١	٤,٠١٠,٦٦٦	(٢,٩٤٠,٦٤٢)	(٢,٠٨٥,٢٦٧)	٣١٠,٢٤٩,٣٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنية مصرية)

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

(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 ٥٠٩٠١٠٤٤٣٠٦٠٠ جنيه مقسمة على ٥٩٠,١٤٤,٣٦٠ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على

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

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٠,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنية في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.

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

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح 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 الموجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)	(١٥,٥٩٧,٥٣٢)
٩,٣٢٤,٠٧٤	٨,٩٤٢,٦٣٧
٦٤,٧٢٧,٦٤٤	٦٤,٩٧٨,٤٩١
٢٩,٢٥٠,٣١٨	٣٧,١٥٤,٤٧٦
<u>٧٩,٦٥٦,٦٩٤</u>	<u>٩٥,٤٧٨,٠٧٢</u>
	الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبينة 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 فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبينة على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تار تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبينة على اسهم بالقيمة العادلة فى تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات فى مقابل ال حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التى سيتم اصدارها فى تاريخ المنح.
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة فى الأتى :

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

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

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	- احتياطي قانوني
٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٣	- احتياطي عام
٢٠,٢٣١,٢٩٨	-	- أرباح (خسائر) مرحلة
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥	- احتياطي خاص
٢,١٢٦,٥٩٦	(٢٩٩,٥٠٩,٨٧١)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٩٤,٢٩٨,٤٢٢	- احتياطي مخاطر بنكية
٥٦٧,٣٩٩,٩٦٠	١,٣٥٦,٧١٣,٣٩٥	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	- الرصيد في اول الفترة
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(٦٢,٦٩٤,٠٩٣)	- محول من (الى) الأرباح المحتجزة
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٩٤,٢٩٨,٤٢٢	الرصيد في اخر الفترة

(ب) احتياطي قانوني

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

(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢,١٢٦,٥٩٦	- الرصيد في أول الفترة
١٠٨,٧١٦,١٩٦	(٣٠١,٦٣٦,٤٦٧)	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢,١٢٦,٥٩٦	(٢٩٩,٥٠٩,٨٧١)	الرصيد في آخر الفترة

(د) أرباح (خسائر) مرحله

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

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٦,٠٧٥,١٤٠,٦٢٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٩,٧١٧,٢٩٨,٩٢٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٧,٠١٩,٧٥٤,٦٧٣	أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٨٩٨,٣١٧,١١٧)	(٦,٦٧٦,١٣٤,٤٢٨)	ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٣,٨٥٠,٣٨٦,١٥١)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	٩,٤٧٤,٤٥٣,٧٢٢	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 سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٢٢,٠٤٩,٤٠٧ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(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 الثابته وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود 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)	
١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١٠,٤١٦,٧٨٣,٦٢٣	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٤٢,٩٦٥,٣٧١	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٨٤,٥٠٧,٣٢٢	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	١١,٨٤٤,٢٥٦,٣٢٦	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

(٣٩) صناديق الاستثمار

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ٤٩,٣٧١,٤٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨,٢٢٥,٧٨٤,٩٤٩ 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 وتتولى شركة سى اى اسنس 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 ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٧٧,٤٣٧ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 التجاري الدولي 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 وتتولى شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١١/٦/٣٠ عدد ١,٣٠١,٠٧٠٦ 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 وتمثل 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

مصروفات (جنية مصرى)

٢٦,٥٥٩,٩٧٧
٧٣٩,٤٢٢
٨١٢,٠١٤
٣,٨٧١,٥٦٤
١٣١,٥٤٧
٤٢,٦٠٤
٦,٩٤٦
١٥,٦٩٧
٣,٧٩٥
٤٦٣

ايرادات (جنية مصرى)

٦٥٢,٧٣٢
٢٩,٩٤٧,٩٩٨
٩٩,٤٧٢
٤٥٣,٩٦٦
٨,٢٧٢
٣,٧٠٠,٢٨٥
٣,٦٥٩
٥,٢٣٦
٣٦٠
٤٥٨

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

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

(٤١) الموقف الضريبي

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

(٤٢) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنية)

١١,٩٦٦
(٦,٦٠٢)
(٤٠٠)
(٤٣٣)
١٣٠
٨,٢١٨

٣٠ يونيو ٢٠١١
(المعادل بالالف جنية)

٤٧,٩٩٣
(٥,٦١٤)
٨٩٤
٧,٥٠٢
٤٦٣
٥,٠٣٤

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