

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

المقدمة

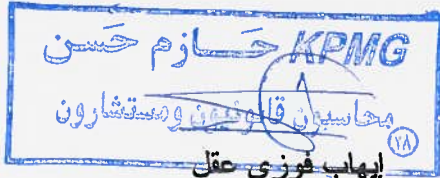
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المراجعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص 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 المراجعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في 30 سبتمبر ٢٠١١ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المراجعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المراجعة.



مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	
			الأصول :-
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤	(١٧)	- أذون خزائنة واوراق حكوميه اخرى
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٧١٠,٨٩١,٤٤٣	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٧,٧٨١,٠٤٤,٧٠٦	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٥٨,٨٢١,٠١٤	(٢١)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٤,٨٩٢,٦٤٢,٤٥٠	(٢٢)	- متاحه للبيع
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٧٩,١٤١,٥١٧	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١٠١,٤٧٣,٠٤٩	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨٠,٣٦٨,٣٢٠	٧٠,٢٨٩,٦٨١		- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة
٨,١٨٥,٤٧٤	-		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	١,٤٠٥,٢٨٥,٣٥٩	(٢٥)	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
١٦٠,٣٧٣,٧٨٢	١٣٠,٣٠٣,٦٩٨		- الشهرة
٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤	٣٢٦,٢١٩,٩١٤	(٤١)	- اصول غير ملموسة
١١٧,٦٠٢,٨٢٩	١١١,٢٣٢,٠٧٣	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	٦٢٠,٩٣٣,٦٦٦	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	(٢٨)	- ودائع العملاء
٣٩٣,٣٢١,٠٣٦	٨٧,٠٧٥,٤٩٥		- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة
-	٢٤,٢٤٤,٤٠٩		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١١٣,٥٥١,٠٣٩	١٠٨,٠٧٢,٨٤٥	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	١,٠٨٨,٤٨٧,٦٩١	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٥,٩١٥,٦٤٨	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٣١٨,٨٨٩,٥٣٦	٢٧٨,٣٧١,٧٠٩	(٣١)	- مخصصات اخرى
٦٦,٨٠٦,٤٩٥,٥٦٣	٧٢,٩٦٨,٣٢٢,١٩٥		اجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٧١٩,٠٦٧,٠٧٠	١,٧٦٢,٧٥٢,٦٦٦	(٣٢)	- احتياطات
١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	١٢٢,٠٠٨,٩٧٤		- مجتب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٩,٥٢٤,٤٦٢)		- خسائر محتجزة
٦,٥٦٦,٤٢٦,٩١٧	٧,٤٦٩,٨٠٠,١٦٨		اجمالي حقوق الملكية
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣		- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢	٨,٥٣٤,٨٩٦,٧٨١		اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام
٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٤٦,٩٧٣,٨٧١		حقوق الاقلية
٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢	٨,٥٨١,٨٧٠,٦٥٢		اجمالي الالتزامات و حقوق الاقلية
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	١٢,٠٠٧,٢٧١,٣٠٨	(٣٧)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

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

رقم الايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)
- عائد القروض والائرادات المشابهة	١,٣٩٤,٣٠٤,٨٠٥	٣,٩٨١,٥٨٥,٤٨١	١,١٣٥,٩٩٨,٥٢٩	٣,٣٠٩,٦٢٣,٨٨٨
- تكلفه الودائع و التكاليف المشابهة	(٧٠٤,٣٢٥,٧١١)	(٢,٠٢٩,١٣٨,٨٦٦)	(٥٨٤,٣١٧,٥٩٢)	(١,٦٦٥,٩٢٤,٣٧٧)
صافي الدخل من العائد	٦٨٩,٩٧٩,٠٩٥	١,٩٥٢,٤٤٦,٦١٥	٥٥١,٦٨٠,٩٣٧	١,٦٤٣,٦٩٩,٥١١
- ايرادات الاتعاب و العمولات	٢١٧,٢٧٢,٦٠٠	٦٦٥,٢٤٢,٤٩٥	٢١٧,٠٥٥,٩٥٨	٦٨٨,٩٠٩,٥٦٣
- مصروفات الاتعاب و العمولات	(٢٢,٨٨٧,٠٧١)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	١٩٤,٣٨٥,٥٢٩	٦٠١,١٢٧,٦٥٨	١٩٣,٨٤٧,٠٢٠	٦٣٠,٦٣١,٣٧٦
- توزيعات ارباح	١,٨١٨,١٠٧	٥٨,٩٨٢,٤٧٩	١٠,٢٦٤,٨٠٩	١٠٥,٠٦١,٧٨٣
- صافي دخل المتاجرة	٢٨,١٤٨,٨٦٢	٢٠٧,٠٣٢,٦٩٩	٨٩,١٦٣,٠٣٠	٢٦٢,٨٢٠,٢٣٤
- ارباح الاستثمارات الماليه	(٢,٧١٩,٤٣٦)	٧٨,٥٥٣,٧١٧	١٣,٠٥٤,٤٩٩	١٧٤,٤٤٣,٥٣٨
- استهلاك الشهرة	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٣٠,٠٧٠,٠٨٤)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)	(٣٠,٠٧٠,٠٨٤)
- مصروفات اداريه	(٣٣٩,٨٥٩,٢٥٧)	(١,٠٥٢,٧٢٢,٨٣٠)	(٣٢٩,٦٥٦,٢٣١)	(٩٧٥,٩٢٢,٧٦٠)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	٢٩,٥٩٥,٤٢٧	(٤٩,٣٣١,٧٥٨)	١٧,١٠٧,٣٧٢	(١٨,٦٩٠,١٤٤)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان	(١١٠,٩٦٦,٣٢٩)	(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)
- استهلاك أصول غير ملموسة	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)
- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة	(١٧,٧٥٢,٦١٠)	(٦,٨٥٦,٣٨١)	١,٠٠٤,٣٤٨	١٢,٣٩٧,١١١
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٤٥,٧٤٢,٢١٦	١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩	٤٨٨,٨٠٠,٧٥٥	١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٠٨,٧٠٧,٤٢٧)	(٣٢٤,٧٥٧,٩٢٣)	(٩٧,٤٦٥,٢٠٦)	(٣٠٧,٦٧٦,٣٤٩)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (الزمام) (١٣) & (٣٣)	(٢٢,٧٩٢,٨٠٤)	(٦,٣٧٠,٧٦٢)	١,٧٠٧,٥١٢	٨٥,٤٢٠
صافي ارباح الفترة	٣١٤,٢٤١,٩٨٦	١,٠٦٥,٢٠٤,٨٨٤	٣٩٣,٠٤٣,٠٦١	١,٤١٧,٤٧٦,٨٥٩
حقوق الاقلية	(٥٩,٢٣١)	١٠٨,٢٧١	٣٠٣,٤١١	١,٢٩٠,٨٢١
حقوق مساهمي البنك	٣١٤,٣٠١,٢١٧	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	٣٩٢,٧٣٩,٦٥٠	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٠,٢٦	١,٤٧	٠,٥٥	١,٩٤
الاساسي	(١٤)	١,٤٧	٠,٥٥	١,٩٤
المخفض	(١٤)	١,٤٤	٠,٥٤	١,٩٠

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٠</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨	١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩	- صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
١٣٧,٧٧٥,٠٨٦	١٤٤,٠٥٧,١٢٧	- الإهلاك
٨٥,٥٣٧,٠٠٠	٣١٥,٤٤٤,٧٧٩	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(٧٠,٧٥٩,٧٦٩)	٣٤,٤٠٦,٧٦٤	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٥٠,٦٠٠,٤٣٠	٥٠,٦٠٠,٤٣٠	- استهلاك اصول غير ملموسة
٣٠,٠٧٠,٠٨٤	٣٠,٠٧٠,٠٨٤	استهلاك الشهرة
(٣٢,٥٤٤,٩٦٩)	(٤٥,٨٨٣,٢٦٨)	- عبء اضمحلال استثمارات مالية
(١,٥٥٦,٨٥٠)	(٥,٣٩٧,٦٣٩)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١٠٨,٤٦٥,٠٩٧)	(٤٠,٦٣٥,٤٩٦)	- مخصصات انتفى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)
٤,٦٥٧,٦١٦	٣,٩٢٦,٢٦٣	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٢,٠٧٣,٢٥٣)	(٢,٦٦٤,١٩٠)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢٦,٦٩٤,٩٦٧)	(٩٣,٠٧٣,٦٢١)	- أرباح بيع استثمارات مالية
٩٦	(١,٨٧٣,٨١٣)	- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٧٦,٥٥٧	٤٥٩,٥٢٦	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٥٦,٧٦٦,٦٥١	٦٢,١١٤,٤٤٣	- المدفوعات المبنية على الأسهم
(١٣,٠١١,٨٢٢)	٦,٣٥٤,٦٨٤	- فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٩٨٩,٧٠٠	٣٦١,٢٠٠	- عبء اضمحلال استثمارات عقارية
١,٧٤١,٥٣٤,٢٨١	١,٨٥٤,٦٠٠,٨٤٣	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات</u>		
١٣٥,٢٢٢,٨٨٩	(٤,٩٨٩,٩٧٢,٠٢٩)	- ودائع لدى البنوك
١,٠٤٧,٠٥٥,٦١٢	١٢١,٢٦٥,٢٠٥	- أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري
(٥٥٦,٤٢٣,٨٨٦)	٨٤٠,٤٤٩,٦٢٨	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٨,٥٣٠,٧٢١	(٢٥,٠٣٥,٢٦١)	- مشتقات مالية بالصفى
(٦,٥٢٨,٥١١,٧١٦)	(٣,١٠٠,٢٩٥,٥٠٤)	- قروض للعملاء والبنوك
(٥٤,٢٠٧,٠٧٧)	١٣٤,٣٥٠,٠٠١	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٩٢,٢٢٨,٥٦٩	١٩٢,٧٨٧,٧٢٧	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٥,٨٤٩,٤٤٣,٩٨١	٦,٤٠٦,٩٠٩,٤٨٤	- ودائع العملاء
(٤٧٧,٢٨٨,٧٨٧)	(٦٨٦,٣٧٠,٥٠٢)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
١,٤٨٧,٥٨٤,٥٨٧	٧٤٨,٦٨٩,٥٩١	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(١٦,٤٥٥,٥٩٩)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)
٤٨,٧٥٠	-
(٤٨,٥٢٢,٨٩٥)	(٩٠,٧٠٩,٣٨٩)
٢٤٩,٦٥٦,٥٩٨	٢٣٠,٢٢٥,١٦٤
(١٥,٩١٩,٤٠٤)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٤,٥٦٣,٣٨٢,٤٣٢)	(١,٤٩٣,٢٤٤,٠٥٩)
(٤,٣٩٤,٥٧٤,٩٨٢)	(١,٣٦٩,٧٢٨,٢٨٤)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

- مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة	(١٦,٤٥٥,٥٩٩)
- متحصلات من استبعاد شركات تابعه و شقيقة	٤٨,٧٥٠
- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع	(٤٨,٥٢٢,٨٩٥)
- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤٩,٦٥٦,٥٩٨
- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٥,٩١٩,٤٠٤)
- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٤,٥٦٣,٣٨٢,٤٣٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار	(٤,٣٩٤,٥٧٤,٩٨٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

٤١,٦٥١,٠١٦	(٣٣,٦٥٧,٣٠٤)
(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)
٢٥,٧٢١,٨٠٠	٣٣,١١٩,٣٩٠
(٥٩٤,٤٣٣,٥١٥)	(٨٤٤,٩٥٢,٤٩٤)

- الزيادة في قروض طويلة الأجل	٤١,٦٥١,٠١٦
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- زيادة رأس المال	٢٥,٧٢١,٨٠٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٥٩٤,٤٣٣,٥١٥)

(٣,٥٠١,٤٢٣,٩١٠)	(١,٤٦٥,٩٩١,١٨٧)
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧
٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩	٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠

- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة	(٣,٥٠١,٤٢٣,٩١٠)
- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨
رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة	٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥
٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤
(٢,٤٢٩,٦٣٢,٤٥٤)	(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)
(٤,٩٤٤,٦٠٤,٩٩٢)	(٨,٦٠٨,١٩٢,٥٣٠)
(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)	(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٥)
٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩	٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣
- أرصدة لدي البنوك	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢
- أذون خزانه و اوراق حكومية اخري	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٢,٤٢٩,٦٣٢,٤٥٤)
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٤,٩٤٤,٦٠٤,٩٩٢)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)
إجمالي النقدية ومافي حكمها	٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح الفترة	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام	حقوق الأقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧١٧,٣١٥,٥٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٤	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٧
- زيادة رأس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	-	-	-
- المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٠,٥٤٤)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	٤٣,٠٧٧,٨٩٠	-	-	(١٧,٠٧٦,٦٣٦)	-	(١٧,٠٧٦,٦٣٦)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨	-	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨	١,٢٩٠,٨٢١	١,٤١٧,٤٧٦,٨٥٩
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	١,٦٢٦,٦٣٥	-	-	-	-	-	١,٦٢٦,٦٣٥	-	١,٦٢٦,٦٣٥
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٨٨,٥٨٧	-	-	-	١١٠,١٨٨,٥٨٧	-	١١٠,١٨٨,٥٨٧
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩٦٠,١٦١	(١١٣,٩٦٠,١٦١)	-	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٧٦٦,٦٥٢	٥٦,٧٦٦,٦٥٢	-	٥٦,٧٦٦,٦٥٢
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢١٢,٦٤١,٧٤٧)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٣,٠٦٣,٨٢١	١٤٠,٦١٢,٩٥١	١,٣٠٢,٢٢٥,٨٧٧	١٣٩,٩٣٠,٩٩٠	٧,٩٦٥,٣٢٧,٢٨٠	٤٦,٨٩٨,١٤٤	٨,٠١٢,٢٢٥,٤٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح الفترة	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام	حقوق الأقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١,٧٢٢,٤٩١	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٧٥,٢٠٥,٧٨٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢
- زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	٣٣,١١٩,٣٩٠
- محول الي الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٥	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-	-	-
- المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	-	-	-	١٢٢,٨٥٢,٧٩٥	-	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	-	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	١,٠٨,٢٧١	١,٠٦٥,٢٠٤,٨٨٤
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٢,٨٣٥,٧٥٩)	-	-	-	-	-	(٢,٨٣٥,٧٥٩)	(١,٠٠,٠٣٩)	(٢,٩٣٥,٧٩٨)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)	-	-	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)	-	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)
- محول من احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,١٦٦,٤٥٠	(٧٦,١٦٦,٤٥٠)	-	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٢,١١٤,٤٤٣	-	٦٢,١١٤,٤٤٣
الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٤٩,٥٢٤,٤٦٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٣٤٨,٤٣٣,٢٥٨)	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥	٩٨٨,٩٣٠,١٦٣	١٢٢,٠٠٨,٩٧٤	٨,٥٣٤,٨٩٦,٧٨٠	٤٦,٩٧٣,٨٧١	٨,٥٨١,٨٧٠,٦٥٢

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

اسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة التجاري الدولي للسمسة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦,٦٠%	٩٥,٥٨%
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢%	٩٥,٧٠%
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٨١,٥٧٨	٩٦,٣٠%	٩٦,٢٨%
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٤٤٨,٥٠٠	٩٦,٣٢%	٩٦,٣٠%
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧%	٩٩,٩٥%

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

- نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال قابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك
- و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) ولشركة سي أي كابيتال قابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-
- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
 - يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة قابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة قابضة للشركات التابعة .
 - تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
 - يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال قابضة .

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

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

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

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

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

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

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

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

- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبنية على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بمبلغ ٦٢,١١٤,٤٤٣ 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 الإعراف 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 ميوبة 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة 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 تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ 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 تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد

الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج 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 .

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

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

١/٢ - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
 - ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .
- ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

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

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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي

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

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

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

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

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

٢/٧ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢/٨ - 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 آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢/٩ - 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	تحسينات عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث مكثبي وخزائن
٨ سنوات	آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٣ / ١٠ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

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

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 .

س/٢ - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س/١ الشهرة

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).

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

ع/٢ - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة 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 .

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف/٢ - 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً

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

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

٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢/ش - الاقتراض

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

٢/ت - توزيعات الأرباح

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

٢/ث - أرقام المقارنة

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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

أ/١/١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي 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

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

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

أ/١/٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية .

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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 :

أ/١ الضمانات

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

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

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

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

أ/٢ المشتقات

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

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعمة 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 المصرح 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 إعداد 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 سبتمبر ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٥٤,٥٩	٩٠,٨٨	٤٥,١٥	٩٠,٢٨	ديون جيدة
٥,٣٠	٥,٤٠	٥,٣٧	٥,٣٧	المتابعة العادية
٢,٥٦	٠,٩٩	٢,٧٥	١,٤٢	المتابعة الخاصة
٣٧,٥٥	٢,٧٣	٤٦,٧٣	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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	٩,٦٦٦,٤٩١,٢٣٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	- أدوات دين
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٨٦١,٣٥٨,٠٨٦	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	- حسابات جارية مدينة
٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	- بطاقات ائتمان
٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	- قروض شخصية
٤٢٣,١٣٨,٠٢٩	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	- قروض عقارية
٥٩,٣٨٤,٢٩٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	- حسابات جارية مدينة
٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	- قروض مباشرة
٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	- قروض مشتركة
٩٣,٤٤٠,٧٧٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	- قروض أخرى
١٥٨,٨٢١,٠١٤	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢	- أدوات دين
١٠١,٤٧٣,٠٤٩	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	- استثمارات مالية في شركات تابعة وثيقة
٦٤,١٢٣,٤١٥,٨٢٧	٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧٦٦,٧٨٧,١٤٤	٦٣١,٤٦٦,٣١٩	ضمانات مالية
٤٢٧,٩٤٧,٠٢٤	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٨٣,٢٩٩,١١٠	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	اعتمادات مستندية
١٠,٩٨٦,٠٢٥,١٧٤	١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	خطابات ضمان
١٢,٧٧٤,٠٥٨,٤٥٢	١٢,٥١١,١٦٥,٠٣٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٦٢,٠٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٩٦% . وتبقى الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٥,٦٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,٠٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٦٤,٣٠٤,٧٥٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
- نسبة ٨٥,٠٣% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧,٦٣٥,٦٥٩,٨٢٧	١٦٦,٥٤٩,١٨٤	٣٤,٨٨١,٥٥٢,٤٤١	٩٩,٥٠٣,٠٧٦
٧٧٨,٧٥٠,٦٥١	-	٧٣٢,٦٢٩,١١٩	-
١,١٣٤,٤٧٦,٢٥٣	٢٩,٨٢٨,٥٠٠	٩٧٣,٩٤٣,١٢٣	٢٩,٠٢٤,٥٠٠
٣٩,٥٤٨,٨٨٦,٧٣١	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
١,٤٢٧,١١٠,٢٧٧	١٦,٤٤١,٦٨٩	١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨	٢,٦٩٤,٥٣٨
٣٨,١٢١,٧٧٦,٤٥٤	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٥	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨

جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال و القروض والتسهيلات ١,٤٤٣,٥٥١,٩٦٦

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٢٥% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة ومنتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	فروض اخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٦٠,٨٨٢,٥٣٢	٣٥,٠٦٧,٥٧٢,٨٧٠	٨٤,٩٩٨,٤١٠	٦,٧٤٢,٦٩٤,٠٥٩	٢٠,٤٢٧,٧٨٦,٦٧٢	٣,٧٤٧,٥٧٠,٩٥١	٥٦,٠٥٤,٣٨٧	٤١٠,٧٦٩,٤٤٨	٢,٣٠٢,٩١٦,٩٤١	٤٨٧,٣٥٦,٣٦٤	٨٠٧,٤٢٥,٦٣٧
٣,٧١٣,٨٠٢	٢,٠٥٤,١٢٤,٢٢٩	٥,٠٥٠,٥٨٥	٨٥,٠٢٩,١٤١	١,٧٤٦,٣٨٠,٢٨٦	١٥٦,٥٦٢,٥٤٤	-	-	٣٤,٤٣٨,٣٤٠	٩,٦٧٥,٦٦٨	١٦,٩٨٧,٦٦٥
-	٥٢٥,٦٧٣,٧١٧	-	-	٤٧٥,٢١٧,٣٨٢	١٤,٨٣٦,٠٢٣	-	-	١٥,٢٩١,٣٠٩	٣,٩٥١,٥٣٢	١٦,٣٧٧,٤٧١
١٥,٣٣٩,٦٦١	٤٧٤,٤٠٥,٦٣٨	٣٨٦,٤٨١	١٤١,٦٦٧,١٧٣	٢٥٣,١١٤,٨٦٧	٤٠,٩٥٢,٣٦١	١,١٤٤,٨٥٢	٢,١٥٠,٩٩٧	١٩,٧٢١,٣٠٠	١٣,٧٤٥,٨٣١	١,٥٢١,٧٧٦
١٧٩,٩٣٥,٩٩٥	٣٨,١٢١,٧٧٦,٤٥٤	٩٠,٤٣٥,٤٧٦	٦,٩٦٩,٣٩٠,٣٧٣	٢٢,٩٠٢,٤٩٩,٢٠٨	٣,٩٥٩,٩٢١,٨٧٩	٥٧,١٩٩,٢٣٩	٤١٢,٩٢٠,٤٤٥	٢,٣٧٢,٣٦٧,٨٩٠	٥١٤,٧٢٩,٣٩٥	٨٤٢,٣١٢,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم
اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	فروض اخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٩٧,٥٢٤,٩٥٢	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٢٢	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٦٧٥,١٧٠,٧١٤
-	١,٩١٥,٧٧٤,١٢٣	١٠,٤٥٨	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٨٥,٥٢٢,٣٥٠	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	٢٠,٢٥٠,٩٦٨	١٣٧,٨٩١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٤,٦٩١,٧٧١	١٢,٦٦٦,٣٠٢
-	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	٢٣٣,٩١٧	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٩٣,٤٥١,١١٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٢٠١,٨٢٨	٣٠٤,٠٤٤	٢,٤٤٤,٩٠٤	١,٢٦٤,٥٨٧	٣,٢١٦
٢٨,٣٠٨,٠٨٦	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٥	٤٢٠,١٣٨	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	٦١,٨٦٠,٢٩٠	١,٣٠٠,٦٦٦	٧٩٣,٥٢٨	٦,٢٤٨,٥١٣	٢٩٣,٤٠٤	١,٢٠٧,٣٣٦
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٥	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٧١,٠٢٤,١٥١	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨

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

(بالجنيه المصري)

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١١
الاجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	فروض اخرى	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢١٦,٩١٩,٤٣٣	-	١٧٠,٠٨٢,٩٥٩	٤٦,٨٣٦,٤٧٤	٤٦٠,٩٨٨,١٨٤	-	١,٧٩٨,٦٠٩	٦١,٥٦٧,٥٤٧	١٠٠,٠٨٢,١٨٨
٢٦,٢٥١,٥٥٣	-	١٣,٦٨٥,٥٩٨	١٢,٥٦٥,٩٥٦	٣٠,٤٥٢,٨٧٧	-	٢٧٥,٨٤٦	٢,٧٢٦,٥٠١	١٠,٢٧٦,٣٦٦
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٣٠١,١٣٢	٣,٠٩٩,٦٨٥	١٧,٥٤٠,٩٦٩	٢٣,١٩٦,٨١٨	-	١٧١,٢٣٢	١,٦٤٩,٤٧٠	٤,٨٩٨,١٧١
٢٦٤,١١٢,٧٧٢	٣٠١,١٣٢	١٨٦,٨٦٨,٢٤٢	٧٦,٩٤٣,٣٩٨	٥١٤,٦٣٧,٨٧٩	-	٢,٢٤٥,٦٨٦	٦٥,٩٤٣,٥١٨	١١٥,٢٥٦,٧٢٥

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتقات النقدية من ١,١٦٤,٣٠٤,٧٥٣ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	مؤسسات				أفراد				الإجمالي	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧,٨٠٥,٨٨٨	٥٢,٣٧١,٧٧٢	٨١,٠١٠,٣٠٨	٩,١٧٥,٠٣٤	١,٤٢٢,٦٨٠	١٣٧,٣٠٣,٦٢٠	٥٤٠,٩٦٢,٦٩٠	٣٢٢,٥٣٦,٢٧٢	١,٧١٦,٤٩٠	١,١٦٤,٣٠٤,٧٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات				أفراد				الإجمالي	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٧٨,٦٦٤	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٢,٨٣٨,٦٦٦	١٥٠,٦١٠,١٤١	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٦٧١,٣٤٣	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التقاوض بشأنها ٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠ جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
<u>٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠</u>

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات
- قروض مباشرة
الإجمالي

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	-	-	١,١٨٠,٧٥١,٠٧٧	-	١,١٨٠,٧٥١,٠٧٧
AA- إلى AA+	-	٢٠,٨٩٩,٩٥٩	٤٤٤,٨١٢,٩٤٢	-	٤٦٥,٧١٢,٩٠١
A- إلى A+	-	١٦,٧٨١,٣٥٩	٣٥٨,٨٢١,٩٨٩	-	٣٧٥,٦٠٣,٣٤٨
أقل من A-	-	٢٠٩,١٤٦,٠٥٦	٨٥٤,٣٢٤,٤٨٥	-	١,٠٦٣,٤٧٠,٥٤١
غير مصنفة	٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤	٤٦٤,٠٦٤,٠٧٠	١٢,٢٣٤,٥٤٦,٥٢٣	-	٢١,٣٨٩,٢٢٧,٠٥٧
الإجمالي	<u>٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤</u>	<u>٧١٠,٨٩١,٤٤٣</u>	<u>١٥,٠٧٣,٢٥٧,٠١٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٤٧٤,٧٦٤,٩٢٣</u>

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

جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠١١
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	
٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	-	-	٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢	-	-	٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢	- أدوات دين
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك:
قروض لأفراد:				
٥١٠,٦٥٧,٣٥٨	٣١٨,٧٦٤,٧٦٤	٣١,٩٣٥,٩٦٤	٨٦١,٣٥٨,٠٨٦	- حسابات جارية مدينة
٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	-	-	٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	- بطاقات الائتمان
١,٦٠٠,٢٤٣,٧٧٧	٧٨١,٥٥٠,٥١٧	٦٧,٢٣٢,٦٠٨	٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢	- قروض شخصية
٣٤٤,٤١١,٩٨٨	٧٣,٩٤٠,٠٩٧	٤,٧٨٥,٩٤٤	٤٢٣,١٣٨,٠٢٩	- قروض عقارية
٤٧,٠٦٣,٣٥٠	١٢,٣٢٠,٩٤٠	-	٥٩,٣٨٤,٢٩٠	- قروض أخرى
قروض لمؤسسات:				
٣,٤٧٩,٤٩٦,٥٢٧	٦٥٣,٢٦٠,٣٥٤	٢,٤٥٠,٧١٩	٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠	- حسابات جارية مدينة
١٧,١٣٣,٤١١,٢٨٩	٦,٥٣٠,٥٢٦,٦٩١	٣١,٣٦٠,٠٢٥	٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥	- قروض مباشرة
٦,٨٨٤,٢٠٢,١٥٨	٣,٨٩٠,٨١٤,٤١٦	-	٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤	- قروض مشتركة
٧٤,٥٨٦,٩٣٩	١٨,٨٥٣,٨٣٧	-	٩٣,٤٤٠,٧٧٦	- قروض أخرى
١٥٨,٨٢١,٠١٤	-	-	١٥٨,٨٢١,٠١٤	مشتقات أدوات مالية
استثمارات مالية:				
١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦	-	-	١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦	- أدوات دين
١٠١,٤٧٣,٠٤٩	-	-	١٠١,٤٧٣,٠٤٩	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٥,٢٠٧,٣٥١,٩٥١	٨,٧٧٨,٢٩٨,٦١٦	١٣٧,٧٦٥,٢٦٠	٦٤,١٢٣,٤١٥,٨٢٧	

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	-	-	-	-	-	-	٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١
٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك:							
قروض لأفراد:							
-	-	-	-	-	-	٨٦١,٣٥٨,٠٨٦	٨٦١,٣٥٨,٠٨٦
-	-	-	-	-	-	٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩
-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢	٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢
-	-	-	-	-	-	٤٢٣,١٣٨,٠٢٩	٤٢٣,١٣٨,٠٢٩
-	-	-	-	-	-	٥٩,٣٨٤,٢٩٠	٥٩,٣٨٤,٢٩٠
قروض لمؤسسات:							
٤٧,٣٣٩,٥٠٧	١,٢٦٧,٠٩٠,١٩٠	١,٢٦٣,١٥٣,٧٤٢	١٧١,٦٥١,٠٧٤	٨,٨٧٤,٠١٣	١,٣٧٧,٠٩٩,٠٧٤	-	٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠
٦٣٩,٨٠٧,٣٩٣	١٠,٠٣٨,٢٤٤,٦٥٧	٣٥٧,٤٥٧,١٤٦	٣٣٤,٧٧٤,٢٣٢	١,٢٨٣,٢٣٥,٤٧٩	١١,٠٤١,٧٨٩,٠٩٨	-	٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥
٣٠٠,٦٩٦,٢٢٢	٣,٠٥٧,٢٥٠,٨٥٧	٤١٥,٤٢٢,٨٦٥	-	-	٣,٤٩٩,٨٧٣,٥٨٠	-	٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤
-	٦٥,٤٢٢,١١٦	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٠١٨,٦٦٠	-	٩٣,٤٤٠,٧٧٦
١٥٨,٨٢١,٠١٤	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٢١,٠١٤
استثمارات مالية:							
١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦
١٠١,٤٧٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	١٠١,٤٧٣,٠٤٩
٢٥,٥٦٢,٣٧٢,٢٦٨	١٤,٤٢٧,٩٩٧,٨٢٠	٢,٠٣٦,٠٧٣,٧٥٣	٥٠٨,٤٢٥,٣٠٦	١,٢٩٢,١٠٩,٤٩٢	١٥,٩٤٤,٧٨٠,٤١٢	٤,٣٥١,٦٥٦,٧٧٦	٦٤,١٢٣,٤١٥,٨٢٧

ب- خطر السوق

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول 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 غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (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 او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢١,٣٤٤	١,١٨١,٦٨٢	٢٨٣,٨٧٠	- خطر أسعار الصرف
	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	١٥,٦٣٧,٩٦٩	٣٧,٤٨٥,٣٢٠	٢٦,٨٥٤,٣١٨	- خطر سعر العائد
	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٨,٧٤٩,٦٠٤	٢٥,٨٩٥,٣٦٦	١٧,٥٧٨,٦٥٠	- لغير غرض المتاجرة
	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٧,٢٨٩,٠١٦	١٥,٨٣٣,٤٠٣	٩,٢٤٧,٤٠٤	- بغرض المتاجرة
	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٧٥٦,٤٩٤	٢,١٩٧,٥٩٨	١,٩٦٩,٨٥٤	- خطر أدوات الملكية
	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٨٠٢,٨٥٤	٩٦٠,٤٤٣	٨٧٦,٥٠٦	- خطر صناديق الاستثمار
	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	١٦,٢٠٠,٦٢٨	٣٧,٩١٦,١٨٨	٢٧,٣٤٨,٠٤٢	- إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢١,٣٤٤	١,١٨١,٦٨٢	٢٨٣,٨٧٠	- خطر أسعار الصرف
	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٧,٢٨٩,٠١٦	١٥,٨٣٣,٤٠٣	٩,٢٤٧,٤٠٤	- بغرض المتاجرة
	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٧٥٦,٤٩٤	٢,١٩٧,٥٩٨	١,٩٦٩,٨٥٤	- خطر أدوات الملكية
	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٨٠٢,٨٥٤	٩٦٠,٤٤٣	٨٧٦,٥٠٦	- خطر صناديق الاستثمار
	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	٨,٨٣٥,٦٧٥	١١,٥٢٨,٢٣٠	٩,٩٦٤,١١٦	- إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٨,٧٤٩,٦٠٤	٢٥,٨٩٥,٣٦٦	١٧,٥٧٨,٦٥٠	- خطر سعر العائد
	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٨,٧٤٩,٦٠٤	٢٥,٨٩٥,٣٦٦	١٧,٥٧٨,٦٥٠	- لغير غرض المتاجرة
							- إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣/ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
(المعايير بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	٢٢,١٣٠,٨٢٦	١٨,٨٦٠,٦٣٦	١١٣,٠٥١,٦١٥	٣٢٢,٠١١,٧٦٤	٤,١٠٩,٣٤٠,٦٥٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	١٣٣,٢٧٧,٩٩٣	٣٧٣,٠٩٦,٥٢٤	٣,٢٤٩,١٤١,٤٢٥	٧,٣٢١,٠٩٩,٨٨٧	٦٠,١٠٦,٠٣٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	-	-	-	-	٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٧١٠,٨٩١,٤٤٢	١٩,١٤٤,٠٧٨	-	٨,٠٨٠,٠٠١	١٠٨,٤٤٤,٩٢٤	٥٧٥,٢٢٢,٤٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	٢٥,٠٦٨,١١١	١٧١,٣٠٩,٥٧٣	-	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩,٥٤٨,٨٨٦,٧٣١	٢٢,٢٥١,٣٦٣	١٦,٧٧٥,٩٦٠	١,٢٠٢,٤٨٧,٩٨٨	١٦,٣٦٨,٧١٤,٢٣٦	٢١,٩٣٨,٦٥٧,١٨٣	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٨٢١,٠١٤	-	-	٧,٨٩٣,٧١٧	٨٣,٨١٣,٥٧٧	٦٧,١١٣,٧٢٠	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٤,٨٩٢,٦٤٢,٤٥٠	-	-	٣٩,٦٠٧,٨٤٩	١,٧٠٨,٤٤٩,٢٢٠	١٣,١٤٤,٥٨٥,٣٨١	- متاحة للبيع
٧٩,١٤١,٥١٧	-	-	-	-	٧٩,١٤١,٥١٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١,٤٧٣,٠٤٩	-	-	-	٦,٩٢٤,٧٦٨	٩٤,٥٤٨,٢٨٢	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٨١,١٥٢,٨٨٠,٩٦٢	١٩٦,٨٠٤,٢٦٠	٤٠٨,٧٣٣,١٢١	٤,٦٤٥,٣٣٠,٧٠٦	٢٦,٠٩٠,٧٦٧,٩٤٩	٤٩,٨١١,٢٤٤,٩٢٦	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	-	٤٠,٦٥١	٣٣,٤٧٣,٦٢٩	٣٣١,١٤٧,٥٥٦	١,١٥٠,٤٠٥,٨٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	١٤٦,٤٤٩,٥٩٣	٤٥٤,٨٦٢,٤٩٨	٤,٥١٣,٧٨٧,٢٢٢	٢٤,٧٨٧,٣٦٨,٦٣٣	٣٩,٨٦٨,٦١٨,٨١٥	ودائع للعملاء
١٠٨,٠٧٢,٨٤٥	-	-	٤,٢٣٩,٧٧١	٨٩,٨٤٠,١١٥	١٣,٩٩٢,٩٥٩	مشتقات مالية
٩٥,٩١٥,٦٤٨	-	-	٥,٠٧٣,٣٥٥	٧,١٤٧,٢٥٥	٨٣,٦٩٥,٠٣٨	قروض أخرى
٧١,٤٩٠,١٤٢,٨٩١	١٤٦,٤٤٩,٥٩٣	٤٥٤,٩٠٣,١٤٩	٤,٥٥٦,٥٧٣,٩٧٧	٢٥,٢١٥,٥٠٣,٥٥٩	٤١,١١٦,٧١٢,٦١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٦٦٢,٧٣٨,٠٧١	٥٠,٣٥٤,٦٦٧	(٤٦,١٧٠,٠٢٨)	٨٨,٧٥٦,٧٣٠	٨٧٥,٢٦٤,٣٨٩	٨,٦٩٤,٥٣٢,٣١٤	صافي المركز المالي للميزانية

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 سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	يدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	١١٩,٦٤٧,٤٤٢	-	-	-	٣,٦٣٠,٥٦٢,٨٠٨	٧,٩٢٧,٤٢١,٦٠٩	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٠١,٦١٩,٧٢١	-	-	-	٦,٤٨٣,٢٥٢,٦٧٨	١,٣٨١,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٣٦,٧٦٧,٠٤٣	أثون الخزنة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)
٧١٠,٨٩١,٤٤٢	٢٠,٣٣٢,٨٧١	٩٥,٤٥١,٢٠٠	٢٧٩,٠٣٩,٩٠٠	-	١١,٨٠٤,٩٢٧,٠٠٠	٣٠٤,٢٦٢,٥٤٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	٣١,٨٧٨,١٧٥	٤٠,٤٦٢,٠٣٣	٥٢,١٢٨,٧١٥	٧١,٩٠٨,٧٦١	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩,٥٤٨,٨٨٦,٧٣١	-	٣٨٠,٣٨٠,٤١١	٣,٣٧٤,٥٢٠,٠٦٣	٥,٨٥٢,٨٩٩,٦٤٣	٨,٣٤٧,١٨١,٦١٤	٢١,٥٩٣,٩٥٠,٠٠٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٥	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	١٠٢,٢٢٢,٤٧٤	٣,٩٤٤,٥٨٢,٣٣١	٣١٨,٣٥٣,٩٦٩	٢٣٢,٢١٧,٦٢٩	٥٨٤,٩١٥,٧٥٥	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد) استثمارات مالية :
١٤,٨٩٢,٦٤٢,٤٥٠	٤٩٠,٣٣١,٤٥٩	٨٢١,٦٧١,٧٧٧	٧,٦٠٢,١٧٩,٧٤٢	٣,٨٦٥,٢٥٦,٥٨٤	١,٢٤١,٠٧٦,٠٠٣	٨٧٢,١٢٦,٨٨٥	- متاحة للبيع
٧٩,١٤١,٥١٦	-	-	١١,٤٣٢,٩٢٢	٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢١٥,٠٠٠	٣٩,٩٨١,٠٩٤,٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١,٤٧٣,٠٤٩	١٠١,٤٧٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٦,٢٩٠,٧٩٥,٩٥٣	٥,٤٣١,٦٢٤,١٦٤	١,٣٩٩,٧٢٥,٨٦٢	١٥,٢٤٣,٦٣٣,١٣٣	١٦,٥٨٧,٧٣٧,٤٠٧	١٤,٨٩٦,٧٨٦,٦٩٦	٣٢,٧٣١,٢٨٨,٦٩١	إجمالي الأصول المالية
١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	٢٦٨,٥٤٦,٣٤٤	-	-	-	-	١,٢٤٦,٥٢١,٢٩٢	الالتزامات المالية
٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	١٠,٣٥٥,٥٧١,٠٦٦	٥٣١,٦٩٢,٠٥٠	١٤,٨٠٤,٤٨٨,٢٩١	٥,٩٥٢,٥٣٩,٦١٥	٧,٨١٣,٠٣٠,٨١٦	٣٠,٣١٣,٧٦٤,٩٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٢٢٣,٢٥١,٢٨١	٩٤,٠٧٩,٨٨٧	٥١٩,٠١٥,٩٠١	٣٢١,١٦٤,٤٨٤	١٥٨,٣٦٣,٧٣٤	٢,٣٤٦,٠٢٠,٣٣٠	١,٧٨٤,٦٠٦,٩٤٥	ودائع للعملاء
٩٥,٩١٥,٦٤٨	-	-	٢٨,٦١٤,٤٣٦	٥١,٥١٨,٤٦٢	١٣,٦٦٥,٥٣٦	٢,١١٧,٢١٤	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
٧٦,٦٠٥,٣٢١,٣٢٨	١٠,٧١٨,١٩٧,٢٩٨	١,٠٥٠,٧٠٧,٩٥١	١٥,١٥٤,٢٦٧,٢١١	٦,١٦٢,٤٢١,٨١١	١٠,١٧٢,٧١٦,٦٨٢	٣٣,٣٤٧,٠١٠,٣٧٥	قروض أخرى
٩,٦٨٥,٤٧٤,٦٢٥	(٥,٢٨٦,٥٧٣,١٣٤)	٣٤٩,٠١٧,٩١١	٨٩,٣٦٥,٩٢٢	١٠,٤٢٥,٣١٥,٥٩٦	٤,٧٢٤,٠٧٠,٠١٤	(٦١٥,٧٢١,٦٨٤)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	-	-	-	-	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦
- ودائع للعملاء	١٢,٢٢٣,٧٧٤,٧٠٣	٩,٩٠٢,١٨١,٢٠٨	١٦,٠٦٤,١٤٣,١٧٩	٢٩,٨٩٥,٣٧١,٦٧٢	١,١٨٥,٦١٦,٠٠٠	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢
- قروض أخرى	٢,١١٧,٢١٥	١٣,٦٦٥,٥٣٦	٥١,٥١٨,٤٦٢	٢٨,٦١٤,٤٣٥	-	٩٥,٩١٥,٦٤٨
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٣,٢٠٠,٦٨٢	٤,١٧٢,٨٥٨	٥,٥٢٨,٤٦٤	١,٠٩٠,٩٥٥	-	١٣,٩٩٢,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤,٢٤٤,١٦٠,٢٣٦	٩,٩٢٠,٠١٩,٦٠٢	١٦,١٢١,١٩٠,١٠٥	٢٩,٩٢٥,٠٧٧,٠٦٣	١,١٨٥,٦١٦,٠٠٠	٧١,٣٩٦,٠٦٣,٠٠٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٨,٤٣٦,٥٩١,٣٩٢	٩,٥٩١,٥٩٣,٦٨٩	١٨,٤٨٧,٦٧٧,٢٧١	٢٤,٣٥٨,٤٦٩,٢٧٦	١٠,٨٣٤,٨٥٢,٠٦٥	٨١,٧٠٩,١٨٣,٦٩٣

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤٠	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٥
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

مشتقات التصفقات النقدية
- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١					
(بالجنيه المصري)					
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٣,٩٩٢,٩٥٩	-	١,٠٩٠,٩٥٥,٠٠٠	٥,٥٢٨,٤٦٤	٤,١٧٢,٨٥٨	٣,٢٠٠,٦٨٢
٩١,٥٥٤,٢٨٣	-	-	٧٧,٥٤٩,٧١٤	١٣,٧٨٢,٢٥٨	٢٢٢,٣١١,٠٠٠
١٠٥,٥٤٧,٢٤٢	-	١,٠٩٠,٩٥٥	٨٣,٠٧٨,١٧٨	١٧,٩٥٥,١١٦	٣,٤٢٢,٩٩٣

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١					
(بالجنيه المصري)					
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١٢,٠٠٧,٢٧١,٣٠٨	٤٠٢,٦٢٢,٤٩١	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٨,٧٥٢,٦٤٣,١٧٣	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٨,٧٥٢,٦٤٣,١٧٣
١٢,٠٠٧,٢٧١,٣٠٨	٤٠٢,٦٢٢,٤٩١	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٨,٧٥٢,٦٤٣,١٧٣	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٨,٧٥٢,٦٤٣,١٧٣

ضمانات مالية ، وكسيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
الإجمالي

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٣٩,٧٩٧,٨٨٩,٦٥١ جنيه مصري مقابل ٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٠.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
-	-	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	أرصدة لدى البنوك
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٣٥١,٦٥٦,٧٧٦	-	-	- أفراد
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٥,١٩٧,٢٢٩,٩٥٥	-	-	- مؤسسات
-	-	-	-	استثمارات مالية :
-	-	-	-	- أدوات ملكية متاحة للبيع
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٦٩,٠٦٦,٩٢٥	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ
٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧	٣٩,٧٩٧,٨٨٩,٦٥١	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	إجمالي أصول مالية
-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	ودائع العملاء
-	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٥,٩١٥,٦٤٨	قروض أخرى
-	-	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣	٧١,٣٨٢,٠٧٠,٠٤٦	إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لينوك أخرى وللعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	رأس المال
جنيه مصري	جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
المعدلة	المعدلة	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	الاحتياطي العام
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	الاحتياطي القانوني
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	احتياطيات أخرى
٣٣٥,٤٥٢,١٧٤	(١٠٢,٣٠١,٦٠٢)	إجمالي رأس المال الأساسي
٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣	٧,٢٩٧,٨٨١,٢٤٤	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٤٦,٩٥٢,٥٦٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	-	قروض / ودايع مساندة
٩٥٦,٩٦٨	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
٦٠٨,٤٤٠,١٤٧	٦٤٦,٩٥٢,٥٦٧	للاستثمارات المالية :-
٨,٢٢١,٣٢٩,٤٥٠	٧,٩٤٤,٨٣٣,٨١١	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٤٦,٨٢٠,١٧٠,٣٤١	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٤,٩٣٦,٠٣٤,٩٨٥	الأصول داخل الميزانية
		الالتزامات العرضية
٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	٥١,٧٥٦,٢٠٥,٣٢٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٩٢%	١٥,٣٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ التحليل القطاعي

هـ/ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات 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 سبتمبر ٢٠١١					
	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٥٠٢,٩١٦,٩٥٨	٦٩,٤٣٩,٤٠٢	(١٩,٩٦٤,٥٩٩)	١,٢٥٢,٤٧٠,٣٣٥	٢,٨٠٤,٨٦٢,٠٩٦
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٥٠,٥٩٣,٠٣٧)	(٥١,٣٥٩,١١٠)	(١٨,٣٨٧,٠٤٩)	(٦٨٨,٢٩٧,٦٠٣)	(١,٤٠٨,٦٣٦,٧٩٩)
نتيجة أعمال القطاع	٨٥٢,٣٢٣,٩٢١	١٨,٠٨٠,٢٩٢	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	٥٦٤,١٧٢,٧٣٢	١,٣٩٦,٢٢٥,٢٩٧
ربح السنة قبل الضرائب	٨٥٢,٣٢٣,٩٢١	١٨,٠٨٠,٢٩٢	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	٥٦٤,١٧٢,٧٣٢	١,٣٩٦,٢٢٥,٢٩٧
الضريبة	(٢١١,٨٨٨,٦٢٣)	(٣,٧٠٢,٦٨٣)	-	(١١٥,٥٣٧,٣٧٨)	(٣٣١,١٢٨,٦٨٤)
ربح الفترة	٦٤٠,٤٣٥,٢٩٨	١٤,٣٧٧,٦٠٩	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	٤٤٨,٦٣٥,٣٥٤	١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٧٠,٠٠٣,٥٩٣,١٣٩	٣,٥٤٧,٥٢٦,٥٨٩	١,٥٩٠,٤٧٨,٣٨٣	٦,٤٠٨,٥٩٤,٧٣٦	٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧
إجمالي الأصول	٧٠,٠٠٣,٥٩٣,١٣٩	٣,٥٤٧,٥٢٦,٥٨٩	١,٥٩٠,٤٧٨,٣٨٣	٦,٤٠٨,٥٩٤,٧٣٦	٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٣)
نتيجة أعمال القطاع	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	٤١٧,٠٠١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	٢,٣٩٦,٢١٣,٤١٤
ربح السنة قبل الضرائب	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	٤١٧,٠٠١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	٢,٣٩٦,٢١٣,٤١٤
الضريبة	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٣)	(٦٣,٣١٦)	-	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	(٣٥٧,٠٦٧,٩٠٩)
ربح السنة	١,٤٥٦,٧٦٣,٩٤٠	٣٥٣,٦٨٥	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥
إجمالي الأصول	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥

(بالجنيه المصري)

جمهورية مصر العربية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢,٨٠٤,٨٦٢,٠٩٦	٩٦,٦٣٨,٧٥٦	٦٢٨,١٨٥,٣٤٤	٢,٠٨٠,٠٣٧,٩٩٦
(١,٤٠٨,٦٣٦,٧٩٩)	(٨٥,١٥٨,٦٥٥)	(٣٢٨,٤٠٧,٣٢٦)	(٩٨٥,٠٧٠,٨١٨)
١,٣٩٦,٢٢٥,٢٩٧	١١,٤٨٠,١٠١	٢٨٩,٧٧٨,٠١٨	١,٠٩٤,٩٦٧,١٧٨
١,٣٩٦,٢٢٥,٢٩٧	١١,٤٨٠,١٠١	٢٨٩,٧٧٨,٠١٨	١,٠٩٤,٩٦٧,١٧٨
(٣٣١,١٢٨,٦٨٤)	(٢,٤١١,٠١٦)	(٦٠,٨٥٨,٢٩٧)	(٢٦٧,٨٥٩,٣٧١)
١,٠٦٥,٠٩٦,٦١٣	٩,٠٦٩,٠٨٥	٢٢٨,٩١٩,٧٢١	٨٢٧,١٠٧,٨٠٧
٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧	١٥٥,٠٥٢,٦٥٠	٦,٤٤٣,٤٩٢,٨٣٥	٧٤,٩٥١,٦٤٧,٣٦٢
٨١,٥٥٠,١٩٢,٨٤٧	١٥٥,٠٥٢,٦٥٠	٦,٤٤٣,٤٩٢,٨٣٥	٧٤,٩٥١,٦٤٧,٣٦٢

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح الفترة قبل الضريبة

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

جمهورية مصر العربية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٢,٨٨٠,٤١١,٦٠١
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣)
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٨٢,٥٢١,٩٦٨
(٣٥٧,٠٦٧,٩٠٩)	(٥٣,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٢٨٣,١٥٧,٥٣٩)
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٦	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٥٩٩,٣٦٤,٤٢٩
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٩

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح السنة قبل الضريبة

الضريبة

ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

(٦) صافي الدخل من العائد

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

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

الإجمالي

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

- للبنوك
- للعملاء

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

الإجمالي

الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

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

الإجمالي

مصرفات الاعتاب و العمولات :
- اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

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

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٨٣,٦٦٣,١٦٦	٣٧,٠٤٧,٧٥٤	١٠٢,٥٩٠,٩٨٢	٣٨,٥٠٠,٨٠٤
١,٦٤٥,٩٨٦,١٢٢	٥٨٣,٥١٢,٤١٨	٢,١٢٣,٥٢٣,٣٥٤	٧٥٤,٤٤٥,٨٨٦
١,٧٢٩,٦٤٩,٢٩٨	٦٢٠,٥٦٠,١٧٢	٢,٢٢٦,١١٤,٣٣٦	٧٩٢,٩٤٦,٦٩٠
١,٤٤٧,٩٩١,٠٤٣	٤٦٤,١٠٨,٠٦٤	١,٦٠٧,١٨٥,٢٦٥	٥٤٢,١٣١,٦٥٩
١٦,٦٣٩,٢٧١	٧,٥٨٧,٦٢٦	١٦,٨٧٨,٦١٧	١٦,٨٧٨,٦١٧
١١٥,٣٥٦,٩٣٢	٤٣,٧٤١,٨٤٤	١٣١,١٦٤,٥٨٩	٤٢,٠٠٨,٩٠٩
(١٢,٦٥٦)	٨٢٣	٢٤٢,٦٧٤	٣٣٨,٩٣٠
٣,٣٠٩,٦٢٣,٨٨٨	١,١٣٥,٩٩٨,٥٢٩	٣,٩٨١,٥٨٥,٤٨١	١,٣٩٤,٣٠٤,٨٠٥

٥٣,٠٣٣,٢٧٤	١٦,٠٣٦,٨٥٤	١٣٥,٩٨٦,٣٨٦	٣٩,٠٤٥,٤٤٩
١,٦١١,٣٢٦,٨١٠	٥٦٧,٢٦٥,٤٩٣	١,٨٨٣,٢٢٧,٥١٠	٦٥٨,٥٠٦,٨٥٠
١,٦٦٤,٣٦٠,٠٨٤	٥٨٣,٢٠٢,٣٤٧	٢,٠١٩,٢١٣,٨٩٦	٦٩٧,٥٥٢,٢٩٩
-	-	٧,٤١٤,٩٨٥	٦,٣٢٧,٦٢٠
١,٥٦٤,٢٩٣	١,٠١٥,٢٤٥	٢,٥٠٩,٩٨٥	٤٤٥,٧٩٢
١,٦٦٥,٩٢٤,٣٧٧	٥٨٤,٣١٧,٥٩٢	٢,٠٢٩,١٣٨,٨٦٦	٧٠٤,٣٢٥,٧١١
١,٦٤٣,٦٩٩,٥١١	٥٥١,٦٨٠,٩٣٧	١,٩٥٢,٤٤٦,٦١٥	٦٨٩,٩٧٩,٠٩٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٣٧٢,٤٤٠,٠٤٨	١١٢,٥١٢,٨٣٧	٣٩١,٩٨٦,٤٣٥	١٢٩,٩٨٥,١٣٢
١١٣,٢٥٩,٠٣٠	٢٩,٣٩٧,٩٩٠	٨٣,٣٧٠,٥٣٣	٢٠,٨٠٣,٤١١
٢٠٣,٢١٠,٤٨٥	٧٥,١٤٥,١٣١	١٨٩,٨٨٥,٥٢٧	٦٦,٤٨٤,٠٥٧
٦٨٨,٩٠٩,٥٦٣	٢١٧,٠٥٥,٩٥٨	٦٦٥,٢٤٢,٤٩٥	٢١٧,٢٧٢,٦٠٠
(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٢,٨٨٧,٠٧١)
(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٢,٨٨٧,٠٧١)
٦٣٠,٦٣١,٣٧٦	١٩٣,٨٤٧,٠٢٠	٦٠١,١٢٧,٦٥٨	١٩٤,٣٨٥,٥٢٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
١,٣٣٠,٦٤٧	١,٣٣٠,٦٤٧	٥٤٢,١٩٥	١٠٤,٢٠٢,٠٠٠
٩٢,٢٧٨,٤٦٠	٩٤٨,٣١٠	٤٥,١٦٧,٥٥٨	١,٧١٣,٩٠٥
١١,٤٥٢,٦٧٦	٧,٩٨٥,٨٥٢	١٣,٢٧٢,٧٢٦	-
١٠٥,٠٦١,٧٨٣	١٠,٢٦٤,٨٠٩	٥٨,٩٨٢,٤٧٩	١,٨١٨,١٠٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٢٥٤,٥٣٤,٣٤٨	٦٣,٢٢٢,١١٥	١٩٨,٧٥١,٦٤٨	٥٠,٣٣٦,٢٩٣
٦,١٧٣,٨٠٣	١,٨٤٩,٠١٩	٥,٧٣٥,٨٧٩	(٨٦٢,٨٩٧)
(٧,٥٦١,٨١٢)	(١,٨٦٩,٥٥٩)	١,٤٠٠,٢١٨	٨,٩٢٣,٥٦٦
(٦٨,٢٠٧,٤٣٥)	(٢١,٦٦٧,٣٢٨)	(٥٥,٧٠٩,٠٣٤)	(٤١,٦٢٢,١٣٣)
(١٣,٧٤٢,٧٢٠)	(٥,٧٠١,٢٢٧)	٣,٠٥٩,٨٤٨	٢,٤٩٩,٣٨٦
٦١,١٢٧,١٠٤	٣٤,٨٠٨,٧٤٨	٤٥,٨١٩,٨٢٦	٧,٣٨٨,١٩٤
٣٠,٤٩٦,٩٤٦	١٨,٥١١,٢٦٢	٧,٩٧٤,٣١٤	١,٤٩٦,٤٥٣
٢٦٢,٨٢٠,٢٣٤	٨٩,١٦٣,٠٣٠	٢٠٧,٠٣٢,٦٩٩	٢٨,١٤٨,٨٦٢

(١٠) مصروفات ادارية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
٤٣١,٠٦٥,٢٦٣	١٤٥,١١٦,٣٦٤	٥٠١,٨٤٠,٠٩٤	١٦٨,٣٣٠,٨٥٢
١٤,٩٥٣,٤٦٣	٣,٤١٤,٤٠٦	١٩,١٠٩,٦٠٩	٥,٦١٧,٠٣١
١٧,٦٦٢,٨٥٦	٥,٩٥٣,٢٠٥	٢٨,٦٦٥,٤٧١	٧,٩٥٠,٢٢٣
٥١٢,٢٤١,١٧٧	١٧٥,١٧٣,٢٥٧	٥٠٣,١٠٧,٦٥٦	١٥٧,٩٦١,١٥٠
٩٧٥,٩٢٢,٧٦٠	٣٢٩,٦٥٦,٢٣١	١,٠٥٢,٧٢٢,٨٣٠	٣٣٩,٨٥٩,٢٥٧

تكلفة العاملين

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

الإجمالي

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
(٥٦,٤٨٤,١٢١)	(٤,٤٦٥,٦٨٥)	(٥٢,٢٤٦,٧٧٣)	٤,٥٩٦,٦٣٢
٢,٠٧٣,٢٥٣	٢٤,٧٨١	٢,٦٦٤,١٩٠	٢,٥١٢
٦٦,٣٠٣,٠٨٣	٢٥,٤٥٧,٧٢٣	٣٨,٣٣٢,٩٨٠	٣٧,٧٢٢,٨٩٧
(٣٠,٥٨٢,٣٥٩)	(٣,٩٠٩,٤٤٧)	(٣٨,٠٨٢,١٥٥)	(١٢,٧٢٦,٦١٤)
(١٨,٦٩٠,١٤٤)	١٧,١٠٧,٣٧٢	(٤٩,٣٣١,٧٥٨)	٢٩,٥٩٥,٤٢٧

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

إجمالي

(١٢) رد عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان :-

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
(٢٩,٠٢٦,٤٩٦)	(٣٠,٨٨٥,٧٦٣)	(٣١٣,٨٥٥,٧٣٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)
٣٢٤,١٤٩	١١٠,٩٠٥	١,٦٢٧,٦٢٠	-
(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)	(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)

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

إجمالي

(١٣) تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨	٤٨٨,٨٠٠,٧٥٥	١,٣٩٦,٣٣٣,٥٦٩	٤٤٥,٧٤٢,٢١٦
٢٠%	٢٠%	من ٢٠% الى ٢٥%	من ٢٠% الى ٢٥%
٣٤٥,٠١٣,٥٥٨	٩٧,٧٦٠,١٥١	٣٤٨,٥٨٣,٣٩٢	١٥٨,٤٦٥,١٢١

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابل للخصم
- اعماءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- اهلاكات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٥,٩١٥,٠٤٩	٥,٨٣٦,٨٥٢	٥٢,٢٥٣,٣٠٤	٣٢,٦٨٢,٦٧٦
(٤٤,٢٣٣,٥٥٩)	(١٢,١٥٧,٩٩٨)	(٩٩,٨٤٨,٢٦٠)	(٦٧,٩٤١,٥١١)
٩٣٥,٣٧٥	٤,٣٤٠,٨٥٨	٣٠,٣٩٦,٠٧١	٨,٣٣٨,٧٧٨
(٣٩,٤٩٤)	(٢٢,١٦٨)	(٢٥٥,٨٢٢)	(٤٤,٨٢٣)
٣٠٧,٥٩٠,٩٢٩	٩٥,٧٥٧,٦٩٥	٣٣١,١٢٨,٦٨٥	١٣١,٥٠٠,٢٣١
١٧,٨٣%	١٩,٥٩%	٢٣,٧١%	٢٩,٥٠%

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
١,٣٠٢,٢٢٥,٨٧٧	٣٦٩,١٢١,٩٠٥	٩٨٨,٩٣٠,١٦٣	١٧٥,٤٤٠,٦٧٤
(١٩,٥٣٣,٣٨٨)	(٥,٥٣٦,٨٢٩)	(١٤,٨٣٣,٩٥٢)	(٢,٦٣١,٦١٠)
(١٣٠,٢٢٢,٥٨٨)	(٣٦,٩١٢,١٩٠)	(٩٨,٨٩٣,٠١٦)	(١٧,٥٤٤,٠٦٧)
١,١٥٢,٤٦٩,٩٠١	٣٢٦,٦٧٢,٨٨٦	٨٧٥,٢٠٣,١٩٤	١٥٥,٢٦٤,٩٩٧
٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
١,٩٤	٠,٥٥	١,٤٧	٠,٢٦
٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣
١,٩٠	٠,٥٤	١,٤٤	٠,٢٦

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

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	٢,١٦٢,٧٩٠,٨٨٥
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٢,٤٢٢,٦٠٤,٦١٠
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥

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

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي**أرصده بدون عائد****(١٦) أرصده لدى البنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢	٢٨٦,٩٧١,٢٢٦
٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤	١١,٣٩٠,٦٦٠,٦٣٣
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٣,٠١٢,٣٠٣,٦٠٣
٨٢٥,٦٢٣,١٣١	٧٤٧,٧٨٥,١٥٧
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٧,٩١٧,٥٤٣,٠٩٩
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	١١٩,٦٤٧,٤٤٢
٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧	١١,٥٥٧,٩٨٤,٤١٧
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩

- حسابات جارية
- ودائع
- الإجمالي**

- بنوك مركزية
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي**

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت
- الإجمالي**

- ارصده متداولة
- الإجمالي**

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	١,٧٤٨,٣٠٢,٦٧٨
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٧٥٠,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٤,٣٤٩,٨٥٠,٠٠٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٨,١٨٨,٩٠٢,٦٧٨
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٥١١,٠٠٣,٢٥٧)
٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥	٧,٦٧٧,٨٩٩,٤٢١
-	١,٠١٢,٧١٧,٠٤٣
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤

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

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أدون خزانه**

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
- عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
- إجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى**

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	٣٧٤,٤٩١,١٠٠
١٨٢,٧٧٦,٥٥٦	١٣١,٠٤٣,٣٠٢
١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢
١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	٥٠٥,٥٣٤,٤٠٢
٧٤,٠٣١,٩٨٤	٢٠,٣٣٢,٨٧١
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٥,٠٢٤,١٧٠
٥٤١,٨١٣,٩٥٣	٢٠٥,٣٥٧,٠٤١
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٧١٠,٨٩١,٤٤٣

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين**

- ادوات حقوق ملكية :-

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

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

قروض وتسهيلات للبنوك (١٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
(٢,٦٩٤,٥٣٧,٦٤)	(١٦,٤٤١,٦٨٩)
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥

- 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 سبتمبر ٢٠١١
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)
٤٦,٣٥١,٦٩١	٢,٦٩٤,٥٣٨
(١٢,١٢٨,٣٦٧)	١٣,٥٢١,٨٦٩
(٣١,٦٤٩,١٨٠)	-
-	-
١٣٠,٣٩٥	٢١٥,٢٨٢
٢,٦٩٤,٥٣٨	١٦,٤٤١,٦٨٩

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

- رصيد المخصص أول العام

- عبء(رد) الاضمحلال خلال العام

- مبالغ تم اعدامها خلال العام

- مبالغ مسترده خلال العام

- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة**قروض وتسهيلات للعملاء (٢٠)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٨٦١,٣٥٨,٠٨٦
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤٢٣,١٣٨,٠٢٩
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٥٩,٣٨٤,٢٩٠
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٣٥١,٦٥٦,٧٧٦
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	٩٣,٤٤٠,٧٧٦
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٥,١٩٧,٢٢٩,٩٥٥
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٣٩,٥٤٨,٨٨٦,٧٣١
(٥٩,٥٢٨,٣٥١)	(٤٢,٩١٥,٩٢٥)
(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)	(١,٤٢٧,١١٠,٢٧٧)
(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)	(٢٩٧,٨١٥,٨٢٢)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٧,٧٨١,٠٤٤,٧٠٦
١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩	١٥,٣٦٢,٣٢٠,٤٩٥
٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	٢٢,٤١٨,٧٢٤,٢١١
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٧,٧٨١,٠٤٤,٧٠٦

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

اجمالي (١)**مؤسسات**

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)**اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)**

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

افراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣
١٢,٠٩٧,٢٩٥	٥,٧٥٥,٥٠٢	٦,٧٤٦,٤١١	١,٣٢٩,٤٢٠	(١١,٢١٥,٣٧٨)	١٤,٧١٣,٢٥٠
-	(٦,٤٤٠,٤٩٥)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	(٨,٧١٤,١٠٤)
-	٢,٥٨٥,٢٣٩	٧٢٧,٠٠٠	-	-	٣,٣١٢,٢٣٩
١٩,٠٤٥,٥٣٧	٤٤,٠٢٠,٠٧٤	٧٦,٦٥٩,٠١١	١٠,٢١٧,٥٨٤	٢,١٨٥,٠٥٢	١٥٢,١٢٧,٢٥٨

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

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصصه	الاجمالي
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦
٢٥,٠٩١,٨٧٦	١٦١,١٨٤,٦٠٢	٩٨,٨٩٠,١٢٩	٤٤٤,٠٠٩	-	٢٨٥,٦١٠,٦١٦
-	(١٤٤,٦٢٤,٧٩٥)	-	-	-	(١٤٤,٦٢٤,٧٩٥)
-	٨,٥٤٠,٦٢٢	-	-	-	٨,٥٤٠,٦٢٢
٩٨٥,٨٢٧	٧,٧٣٦,٥٤٢	٤,٣٦٢,١٩٢	-	-	١٣,٠٨٤,٥٦١
١٧٥,٢٨٥,٧٢١	٧٩٢,٧٩٨,٧٩٧	٣٠٣,٨٩٣,٢٠١	٣,٠٠٥,٣٠٠	-	١,٢٧٤,٩٨٣,٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

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

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصصه	الاجمالي
١٤٣,٢٣٣,٢٣٩	٧٣١,٦٩٨,٥١٧	١٨٠,٣٩٥,٠٣٤	٢,٤٦٢,٧١٩	-	١,٠٥٧,٧٨٩,٥٠٨
٤,٢٧٤,٤٣٩	٤١,٣٤٨,٨٢٧	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	-	٥٦,٩٧٨,٤٩٤
-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)
-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١
١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦

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

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية:-					
١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	٦,٠٨٤,٣٨٥	١٢,٤٣٨,٦٠٠	١,٣٩٦,٩٤٤,٨٧٦
٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٧,٥٧٤,٩٩١	٥٤,٣٤١,٥٣٦	١,٥٨٨,٧٢٤,٣٢٨
٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٣٣٣,٥٨٣	٣٣٣,٥٨٣	١٦١,٧٠٤,٤٧٣
٦٥,١٦٩,٣١٣	١٠٦,٥٨٧,٩٠٨		١٣,٩٩٢,٩٥٩	٦٧,١١٣,٧٢٠	
إجمالي المشتقات (١)					
مشتقات معدلات العائد					
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	٩٠,٩٥٤,٨٥٦	١٨,٨٤٤,٥٠٦	٤,٦٣٢,٠٠٣,٣٠٠
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠		٩٠,٩٥٤,٨٥٦	١٨,٨٤٤,٥٠٦	
إجمالي المشتقات (٢)					
عقود سلع					
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣	٢,٥٢٥,٦٠٣	٢,٥٢٥,٦٠٣	٢٢١,١٠٠,٧٧٣
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦		٢,٥٢٥,٦٠٣	٢,٥٢٥,٦٠٣	
إجمالي المشتقات (٣)					
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (1+2+3)					
١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤		١٠٧,٤٧٣,٤١٨	٨٨,٤٨٣,٨٢٩	

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٥٩٩,٤٢٧	٧٠,٣٣٧,١٨٤	٤٨٣,١٧٥,١٣٦
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤		٥٩٩,٤٢٧	٧٠,٣٣٧,١٨٤	
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (4)					
إجمالي المشتقات مالية (1+2+3+4)					
١١٣,٥٥١,٠٣٩	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨		١٠٨,٠٧٢,٨٤٥	١٥٨,٨٢١,٠١٤	

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	١٣,٩٩٩,٣٤٢,٥١٧
٨٨,٦٣٤,٥٥٦	٧٩,٢٦٩,٤٨٧
١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥	٨١٤,٠٣٠,٤٤٦
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٤,٨٩٢,٦٤٢,٤٥٠

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٦٤,١٨١,٩٤٥	٥١,٦٢٩,٠١٧
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٧٩,١٤١,٥١٧

اجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧	١٢,٧٩٤,٨١٤,١٩٠
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	٢,١٧٦,٩٦٩,٧٧٧
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	١٤,٩٧١,٧٨٣,٩٦٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٨	١٢,٤٤٩,٢٢١,٨٦٦
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	١,٩٦١,٤٨١,٣٥٩
١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢	١٤,٤١٠,٧٠٣,٢٢٦

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١
٩,٤٨٤,٧٢٣,٧٧٠	١٠,٠٩٨,٥٦٨	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢
(٣,٧٨٤,٠٩٧,٣٩٣)	(٣١٦,٥٦٤,٦٢٦)	(٣,٤٦٧,٥٣٢,٧٦٧)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥
٣,٣٥٢,٢٥٩,٥٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٧,٢٥٩,٥٤٠
(١,٩٨٩,١٩٤,٩١٥)	(٢٣١,٨٥٢,٧٨٤)	(١,٧٥٧,٣٤٢,١٣١)
٤٥,٥٠٩,٨٧٩	٥,١١٦,٣٦٨	٤٠,٣٩٣,٥١٢
(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	-	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)
٣٧٣,٣٨٨	١,٢٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)
١٤,٩٧١,٧٨٣,٩٦٧	٧٩,١٤١,٥١٧	١٤,٨٩٢,٦٤٢,٤٥٠

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	(إ) خسائر) أرباح الاستثمارات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٤٢,٣٢٥,٥٢٣	١٠,٢٢٤,١٤٦	٣٧,٣٩٥,١٣٤	٧٨٣,٧٤٥	ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
(٩,٨٤٤,٣٢٧)	-	(١,٢٥٤,٢٣٢)	-	(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع
٤٢,٠٦٥,١٤٧	٢,٩٢٩,٤٠٩	٤٠,٣٩٣,٥١٢	(٣,٧١٣,١٦٧)	رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
(٩٦)	-	٢,١١٦,٥٦٥	٢٤٢,٧٥٢	ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
(١٠٢,٧٠٩)	(٩٩,٠٥٦)	(٩٧,٢٦٢)	(٣٢,٧٦٦)	ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٤,٤٤٣,٥٣٨	١٣,٠٥٤,٤٩٩	٧٨,٥٥٣,٧١٧	(٢,٧١٩,٤٣٦)	

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنيه مصري)					البلد مقر الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ايراج (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	(%)		
٤٥	١,٥٠٦,٤٣٠,٢٦٧	٥٠٠,٥٤٣,٢٢١	٢,٢٤٢,٩٠٩	٢٧,٩١٦,٦٥٩	٤٥	مصر	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	١,١٩٢,٢٥٤,٣٨٠	١٤٣,٥٩٤,٤٩٢	٣,١٨٤,٢٩٨	٥٧,٥١٩,٣٧٨	٤٠	مصر	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٤٠	٢١٩,٣١٨	١٢٠,٠٠٠	٤١,٧٧٦	١,٧٧٧,٣٤٥	٤٠	مصر	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٥٩,٢٩١,٧٣٧	١٢,٨٧٦,٩٣٤	(٣,٢٩٤,٣٠٧)	٦,٩٢٤,٧٦٨	٣٩	مصر	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٤١,٤٠٠,٩١٣	٤٥,٣٨٥,١٠٩	(٤٤٦,٤٦٥)	٧,٣٣٤,٨٩٩	٤٠	مصر	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	٣,١٤٤,٧٥١,١٠١	٢,٨٩٩,٥٩٦,٦١٥	٧٠٢,٥١٩,٧٥٦	١,٧٢٨,٢١١	١٠١,٤٧٣,٠٤٩		اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنيه مصري)					البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ايراج (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	(%)		
٤٥	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٤٥	مصر	- شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	٨,٤٦٠,٧٠١	٤٦,٨٢٦,٥٨١	٤٠	مصر	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٤٠	٢٤٦,٦٢٣	١,٥٩٠,٦٩٥	٣٢٨,٧٨٩	١,٧٤٣,٦٨٥	٤٠	مصر	- شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٤,٨٩٦,٨٧٧	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	٩,٤٥٠,٢٩١	٣٩	مصر	- ايجيبت فاكترز
٤٠	٦٦٢,٣٧٠	٨,١٧٦,٣٩٤	٣,٥٥٣,١٧٣	٢,٥٢٩,٥٨٠	٤٠	مصر	- الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيل
٤٠	٢٠,٥٠١,٦٦١	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	١١,٦٢٠,٦٨٣	١٠,٣٣٨,٩٩٣	٤٠	مصر	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	٢,٧٧١,٥٥٦,٢٨٠	٤٩٠,٢٢٠,٨٩٠	٢٤,٠٧٤,٦٥٥	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	٣,٠٠٥,٨٠٨,٨٢٥		اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

(٢٤) استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	طبيعة الأصل*
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	عقار ١٧ شن طيبة - النقى بجوار نادى الصيد
-	٣٦١,٢٠٠	وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالنور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٢٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥	أرض مساحة ١٤ و ١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الثقيلية
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠	كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزازى فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩	أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الثقيلية
٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	الاجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٧٦٧,٠٩٣,٢٧١	٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦	- ايرادات مستحقة
٩٧,٢٣٩,٤٩٥	٧٥,١٧٤,٣٨٣	- مصروفات مقدمه
٩٠,٦٥٦,٨٣٥	٥٣,٩٤٣,٠٦٢	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٤٤٤,٠١٤,٨٢٥	٤٥٣,١٠٣,٦٠٠	- أرصده مديته متنوعه**
٦,٢٨٠,٩٣٣	٤,٦٣٠,٣٥٣	- اصول آلت ملكيتها للبنك
١,٤٠٥,٢٨٥,٣٥٩	١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	اجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

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

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

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦	جنيه	جنيه
الاضافات (استيعادات) خلال الفترة	-	٦,٦٢٨,٤٠٠	١٨,٧٨٧,٤٩٢	٥,٣٨٧,٢٤٢	١٣,١٨٣,٨٣٧	١١,١٢٤,٨٠٢	١,٥٤٨,٠٣٣	٥٦,٦٥٩,٨٠٦	جنيه	جنيه
التكلفة في اخرالفترة(١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٩٣,٣٧٥,٤٤١	٧٣٠,٤٥٣,٩٦٤	٤٦,٦٨١,٨٠٧	٢٦٣,١١٠,٧٦٣	٢٥٦,٤١٠,٦١٠	١١٧,٠٩٥,٤٨٦	١,٨٦٧,٧٠٣,٣٣٢	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩	جنيه	جنيه
اهلاك الفترة	-	١٥,٦٧٢,٣٥٦	٦٧,٦٤٦,٨٨٦	١,١٦٥,١٠٦	٢٦,٥٣٦,٢٧٨	٢٣,٠٢٩,٩١٠	١٠,٠٠٦,٥٩١	١٤٤,٠٥٧,١٢٧	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في اخرالفترة(٢)	-	١٥٦,٨٣٧,٥٦١	٥٦٨,٩١٥,٤٤٩	٢٥,٤٧٢,١٠٥	٢٣٣,٨٨١,٤٢١	١٨٤,٣٨٩,٠٢٨	٧٧,٢٧٤,١٠٢	١,٢٤٦,٧٦٩,٦٦٦	جنيه	جنيه
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٣٦,٥٣٧,٨٨٠	١٦١,٥٣٨,٥١٥	٢١,٢٠٩,٧٠٢	٢٩,٢٢٩,٣٤٢	٧٢,٠٢١,٥٨٢	٣٩,٨٢١,٣٨٤	٦٢٠,٩٣٣,٦٦٦	جنيه	جنيه
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	جنيه	جنيه

٢٠٪

٣٣,٣٪

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٤٧,١١١,٥٨٩ 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 سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٢,٠٦٧,٦٣٦	- حسابات جارية
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	١,١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	
٦٧,٠٧٤,٧٦٩	٥١,٣٩٢,٨٨٠	- بنوك مركزية
١١٠,٤٧٦,٣٦٤	١,١٨٣,٣٧٦,٩٠٣	- بنوك محلية
١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	٢٨٠,٢٩٧,٨٥٣	- بنوك خارجية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٢٦٨,٥٤٦,٣٤٤	- أرصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	١,٢٤٦,٥٢١,٢٩٢	- أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٢,٠٦٧,٦٣٦	- أرصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	١,١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	- أرصدة غير متداولة
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	

(٢٨) ودايع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨	١٧,١٤٣,٨٥٧,٤٠٧	- ودايع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢٣,٨٤٠,٠٩٢,٠٤٦	- ودايع لإجل وباخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٧,٩١١,٧٣٥,٣١٦	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٧٣٠,٢٥٣,٨٠٣	- ودايع التوفير
١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣	١,١٤٥,١٤٨,١٩٠	- ودايع أخرى
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	
٣٤,٠٤٤,١٣٧,٠٢٨	٣٦,٦٢٣,١٧٣,١٣٩	- ودايع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٣,١٥٠,٠٨١,٦٢٣	- ودايع أفراد
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧٣,٢٥٤,٧٦٢	
١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١	١٨,٢٨٩,٠٠٥,٥٩٧	- أرصدة بدون عائد
٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧	٥١,٤٨٢,٠٨١,١٦٥	- أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	
٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦	٤٩,٧١٨,٩٣٦,١١٠	- أرصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	٢٠,٠٥٢,١٥٠,٦٥٢	- أرصدة غير متداولة
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٦٩,٧٧١,٠٨٦,٧٦٢	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٤,٣٦٣,٠٠٣	١٩,٠٢٠,٣٦٢	١٠,٦٦٥,٢٨٣	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٥,٠٧٣,٣٥٥	٤,٤٨٣,٣٦١	٢٠١٢	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦٠,٠١٤	-	-	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٦٤,٤٣٥,٠٠٠	٥٦,٧٥٥,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٤١٧,٠٠٠	٢٢٩,٦٧٦	٢٢٩,٦٧٦			- الصندوق الاجتماعي ودايع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩% الاقراض
٦,٩٥٤,٦٠٤	٧,١٤٧,٢٥٥	٣,٥٧٣,٦٢٦	٢٠١٢	٠,٥	القرض الإسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٥,٩١٥,٦٤٨	٧٥,٧٠٦,٩٤٥			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) أرصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٣,٤٩٣,٥٤١	٢٤٢,٢٥٢,٩٣٣	- عوائد مستحقة
١٢٤,٥٥١,١٤٨	١٥٦,٧٦٨,٠٠٣	- مصروفات مستحقة
٣٨٩,٧٩٨,٤١٩	٣٣٨,٨٩٦,٠٥٨	- دائنون
٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٣٢٠,٣٢٦,٩٨٩	- ضرائب الدخل
٢٠,٦٢٤,٣١٨	٣٠,٢٤٣,٧٠٨	- أرصدة دائنه متنوعه
١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	١,٠٨٨,٤٨٧,٦٩١	اجمالي أرصدة دائنة و التزامات اخرى

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
	- الاصول الثابتة (الاهلاك)
(٢٤,٤١٦,١١٠)	١٥,٠٦٤,٩٢٠
	- المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٩,٣٢٤,٠٦٨	٩,٠٢٤,٦٣٧
	- بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
١٠٢,٧٩٠,٧٠٠	٦٤,٩٧٨,٤٩١
	- نظام إثابة العاملين
٢٩,٩٠٤,١٧١	٢٢,١٦٤,٠٢٥
<u>١١٧,٦٠٢,٨٢٩</u>	<u>١١١,٢٣٢,٠٧٣</u>
	الإجمالي

(٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
١٠,٥٥٠,٨٢٥	- قائمه في بداية الفترة
٥,٧٩٣,٢٠٨	- ممنوحه أثناء الفترة
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٣,٣١١,٩٣٩)	- تم ممارستها أثناء الفترة
<u>١٣,٠٣٢,٠٩٤</u>	قائمه في نهاية الفترة

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

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦
٧٨,٤١٢,٤٦٢	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٤٩,٥٢٤,٤٦٢)
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥
١,٧٢٢,٤٩١	(٣٤٨,٤٣٣,٢٥٨)
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١
<u>٦٤٥,٨٠٢,١٨٤</u>	<u>١,٤٨٩,٣٩٤,٦٥٣</u>

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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	٧٦,١٦٦,٤٥٠
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>٢٣٣,١٥٨,٩٦٥</u>

- الرصيد في اول الفترة
- محول من الأرباح

الرصيد في آخر الفترة

(ب) احتياطي قانوني

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

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

الرصيد في آخر الفترة

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٢٢,٤٩١
١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	(٣٥٠,١٥٥,٧٤٩)
<u>١,٧٢٢,٤٩١</u>	<u>(٣٤٨,٤٣٣,٢٥٨)</u>

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

الرصيد في آخر الفترة

(د) أرباح (خسائر) مرحله

(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)
-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)
١,٥٨٧,١٣٥	(٢,٨٣٥,٧٥٩)
(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)
<u>(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)</u>	<u>(٣٤٩,٥٢٤,٤٦٢)</u>

- الرصيد في أول الفترة
- توزيعات السنة المالية السابقة
- التغير خلال الفترة
- محول من الأرباح
- الرصيد في آخر الفترة

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٩٥,٤٩٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	١١,٦٧٧,٦٣١,٨٥٩	أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٦٩٠,٦١٦,٤٦٤	أذون خزانة و أوراق حكومية اخري
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)	(٨,٦٠٨,١٩٢,٥٣٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٥)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	٦,٥٩٢,١٣٥,٣١٠	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية**- الاستثمارات المالية :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية م ٢٢١,٩٦٩,٢١٧ جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمة المساهمة (جنيه مصري)	
٢١٥,٣٦٩,٢١٧	٣٥٠,٠٠٣,٦٩٨	٥٦٥,٣٧٢,٩١٥	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٦,٦٠٠,٠٠٠	٥٤,٦٠٠,٠٠٠	٦١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦,٦٨٢,٢٦٤ جنيه مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١٠,٩٨٦,٠٢٥,١٧٤	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٥٨٣,٢٩٩,١١٠	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٣٧,٩٤٧,٠٢٤	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	١٢,٠٠٧,٢٧١,٣٠٨	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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/٩/٣٠ عدد ٤٩,٦٠٦,٠١٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧٠,٢٢ جنية مصرى بواقع ٨,٤٤٣,٩٣٥,٨٧٣ جنية مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٩٢,٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨٦,٠٣٣,٢٦٨ جنية مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/٩/٣٠ عدد ٢,٥٧٥,٥٨٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٣,٢٠٩,٤١١ جنية مصرى بواقع ٥١,٧٢ جنية مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٠٧٢,١٦٠ جنية 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/٩/٣٠ عدد ٧٥٣,٤٣٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٨,٦٦٠,٧٠٥ جنية مصري بواقع ٣٨,٠٤ جنية مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٦٥,٧٢١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,٠٢٧ جنية مصري

- صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/٩/٣٠ عدد ٩١٢,٣٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٤,٩٥٤,٣٧٠ جنية مصرى بواقع ١٠٤,٠٨ جنية مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٢٠٤,٠٠٠ جنية مصرى

- صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٠١١/٩/١٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/٩/٣٠ عدد ٩٨٢,٩٥٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٨,٨٧٥,٦٤٥ جنية مصرى بواقع ١٠٠,٥٩ جنية مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٢٠٩,٥٠٠ جنية 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 وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

٧٤٢,٩٤٣,٦١٠

- قروض للعملاء

١٦١,٦١٥,٨٥٦

- ودائع العملاء

٤٩٨,٢١٣

- الالتزامات العرضية

وتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنيه مصرى)

ايرادات (جنيه مصرى)

٤٢,٢٧٠,٣٠٥

١,٢٨٩,٣٦٨

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

٣٧,٤٨٥,٨٦٧

٦٠,٧٧١,٠٧٣

كوربليز

١,٢٩٣,٣٣٣

١,٧٩٤,١٦٠

التجارى الدولي للتأمين

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٧٠,١٦٣,٥٢٩ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	الاجمالي
(٣٤٨,٤٥٢,٤٩٢)	- قيمة الاستهلاك حتى سبتمبر ٢٠١١
<u>٣٢٦,٢١٩,٩١٤</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

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

(٤٢) الموقف الضريبي

١- البنك

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

٢- الشركة

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

(٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(المعادل بالآلاف جنيه)

١١,٩٦٦
(٦,٦٠٢)
(٤٠٠)
(٤٣٣)
١٣٠
٨,٢١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(المعادل بالآلاف جنيه)

٢٠,٢٦٦
١٣,٧٠٢
(٤٨٧)
٣٤
(٣٩١)
٦,٢٢٨

- جنيه مصري
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسري
- اليورو