

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

المقدمة

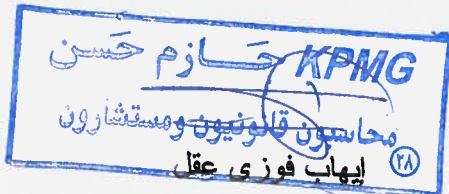
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

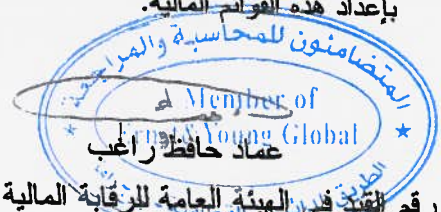


مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

متضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون



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

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

معدل التغير	الرصيد في		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
%			
٨٤٧	٧٥٠١	٨١٤٦	- اجمالى المركز المالي
٠٠٨	١١٤٩	١٢٤٠	- الالتزامات العرضية
٧٤٩	٣٥٠٢	٣٨٤٠	- صافى محفظة القروض
١٠٨	١٦٤٣	١٦٤٦	- الاستثمارات
(٢٠٣)	٨٠٨	٨٠٦	- صافى أدون الخزائنة
١٠٤١	٦٣٤٥	٦٩٤٩	- اجمالى الودائع
٠٠٠	٠٠٣	٠٠٣	- المخصصات الاخرى
١٤٢	٨٠٦	٨٠٧	- اجمالى حقوق المساهمين

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

مقدار التغير	* المعدل في		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(١٠٦)	١٦٠٩٢%	١٥٠٣٥%	- معدل كفاية رأس المال
			* معدلة

ثالثاً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

معدل التغير	الفترة		
	من ١ يناير ٢٠١٠ الى	من ١ يناير ٢٠١١ الى	
%	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٢٠٤٢	٣,٣٠٦,٥	٣,٩٧٤,٠	- عوائد محصلة
٢٢٠٠	(١,٦٦٥,٠)	(٢,٠٢٨,٨)	- تكلفة الودائع والاقتراض
(٠٠٢)	٥٥١,٧	٥٥٠,٢	- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
(٢٣٠٠)	١,٥٤١,١	١,١٨٦,٧	- صافى أرباح الفترة بعد الضرائب

رقم الايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)	
			الأصول :-
(١٥)	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
(١٦)	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	- أرصدة لدى البنوك
(١٧)	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	- أدون خزائن وأوراق حكوميه أخرى
(١٨)	٥٩٩,٧٣٣,٠٦٩	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	- أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩)	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
(٢٠)	٣٧,٧٨١,٠٤٤,٧٠٦	٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
(٢١)	١٥٨,٨٢١,٠١٤	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
(٢٢)	١٤,٨٨٠,٨٣٨,٠١٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	- متاحه للبيع
(٢٢)	٦٩,٠٦٦,٩٢٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣)	١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(٢٤)	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	- استثمارات عقارية
(٢٥)	١,٣٧٨,٥٤٠,٩٤٧	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	- أرصدة مدينة و أصول اخرى
(٣٣)	٨٤,٤٩٢,١٤٢	٧٩,٦٥٦,٦٩٤	- أصول ضريبية مؤجلة
(٢٦)	٦٢٩,٣٣٠,٧٠٥	٧١٦,٠٧١,١٥٨	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
	٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
(٢٧)	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	- أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٨)	٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	- ودائع العملاء
(٢١)	١٠٨,٠٧٢,٨٤٥	١١٣,٥٥١,٠٤٠	- مشتقات مالية
(٣٠)	١,٠٦١,٤٢٦,١٣٣	١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
(٢٩)	٩٥,٩١٥,٦٤٨	١٢٩,١١٣,٤٢٥	- قروض طويلة الأجل
(٣١)	٢٧٢,١٩٧,٢٩٢	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	- مخصصات اخرى
	٧٢,٩٢٢,٦٠٣,٤٥٦	٦٦,٤٧٨,٩٥٠,٨٢٦	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :-
(٣٢)	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	- رأس المال المدفوع
(٣٢)	١,٤٦٠,٤١٦,٢٣٩	٤١٦,٨٢٨,٩٣٨	- احتياطات
	١٢٢,٠٠٨,٩٧٥	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
	-	٢٠,٢٣١,٢٩٨	- أرباح محتجزة
	٧,٥١٦,٩٨٨,٢٠٤	٦,٤٨٨,٠٢٤,٦٩٥	إجمالي حقوق الملكية
			- صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة
	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	
	٨,٧٠٣,٦٩٨,٨١٩	٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٩	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
	٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
(٣٧)	١٢,٠٠٧,٣٢١,٣٠٨	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	- التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه... وارتباطات اخري

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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 والإيرادات المشابهة	١,٣٩١,٣٥٨,٤٧٠	٣,٩٧٣,٩٩٦,٥٤٩	١,١٣٤,٦٦٩,٦٢٣	٣,٣٠٦,٤٩٣,٣٧٧
- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٧٠٤,٤٨٥,١٩٣)	(٢,٠٢٨,٨١٥,٤٥٣)	(٥٨٤,٠٥١,٢٩٤)	(١,٦٦٤,٩٩١,٣٨٩)
صافي الدخل من العائد	٦٨٦,٨٧٣,٢٧٧	١,٩٤٥,١٨١,٠٩٦	٥٥٠,٦١٨,٣٢٩	١,٦٤١,٥٠١,٩٨٨
- إيرادات الأتعاب و العمولات	٢٠٣,٣١٢,٨٠٢	٦١٤,٢٧٤,٢٩١	١٩٦,٢١٢,١٠٩	٦٠٩,٩٥٤,١٦٦
- مصروفات الأتعاب و العمولات	(٢٣,٣٤٢,٧٢٣)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	١٧٩,٩٧٠,٠٧٩	٥٥٠,١٥٩,٤٥٤	١٧٣,٠٠٣,١٧١	٥٥١,٦٧٥,٩٧٩
- توزيعات أرباح	٩٨٣,٥٠٦	٥٨,٠١٥,٤١٢	٩,٦٣١,٧٩٩	١٢٤,٢٤٦,٢٦٤
- صافي دخل المتاجرة	٢٥,٤٠٦,٣٤١	١٩٧,٢٠٩,٥٦٥	٨٤,٦٦٩,١٩٧	٢٥٢,١٩٣,٢٣٤
- أرباح الإستثمارات المالية	(٢,٩٢٩,٤٢٢)	٧٨,٤٠٩,٢٦١	١٣,١٨٨,٥٧٤	١٧٤,٥٤١,٨٣٤
- مصروفات إداريه	(٣١٣,٥٥٧,٢٠٣)	(٩٦٨,٨٢١,٩٥٤)	(٢٩٧,٠٨٨,٦٨١)	(٨٧٧,٥٦٦,٢٤٩)
- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	٢٩,٧٨٧,٩٢٥	(٤٥,٧٢٢,٥٦٢)	٣١,٠٦٨,٧٨٩	٣,١٨١,١٦١
- رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١٠,٩٦٣,٣٢٩)	(٣١٢,٢٢٨,١١٥)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٩٥,٥٧١,١٧٤	١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٥٣٤,٣١٦,٣٢٠	١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٠٧,٢٦٨,٤٥٩)	(٣٢٠,٣٢٦,٩٨٩)	(٩٦,٠٣٨,٣١٠)	(٢٩٩,٨١٠,١٩٦)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام) (١٣) & (٣٣)	(١٠,٩٨٥,٩٣٠)	٤,٨٣٥,٤٤٨	١,٦٣٥,١٣٢	(٢٠٣,٨٢٨)
صافي أرباح الفترة	٣٧٧,٣١٦,٧٨٦	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	٤٣٩,٩١٣,١٤٢	١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الأساسي	٠.٥٦	١.٦٦	٠.٦٣	٢.١٣
المخفض	٠.٥٥	١.٦٢	٠.٦٢	٢.٠٨

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(جنيه مصري)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-

١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٤,٧٢٨,٧٥٠	١٤٣,٠٣٦,٤٦٢	- الإهلاك
٨٣,٤٠٤,٥٨٥	٣١٥,٢٩٢,٣٦٩	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(٧٠,٧٥٩,٧٦٩)	٤٣,٨٥٦,٠٢٩	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣٢,٥٤٤,٩٦٩)	(٤٥,٨٨٣,٢٦٨)	- عبء اضمحلال استثمارات مالية
(١,٥٥٦,٨٥٠)	(٣,١١٩,٦١٤)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١٠٨,٠٣٧,٧٢٦)	(٤٠,٢٨٤,٩٢٢)	- 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 إستثمارات مالية
٩٦	(١,٨٧٣,٨١٣)	- أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٧٦,٥٥٧	٤٥٩,٥٢٦	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٥٦,٧٦٦,٦٥١	٦٢,١١٤,٤٤٣	- المدفوعات المبينة على الأسهم
(٦١٤,٧١١)	(٥٠١,٦٩٦)	- فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥,٩٨٩,٧٠٠	٣٦١,٢٠٠	- عبء اضمحلال استثمارات عقارية
١,٧٨٤,٥١٣,٥٧٥	١,٨٨٣,٨٤٧,٣٢٥	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
١٣٥,٢٢٢,٨٨٩	(٤,٩٩٨,٠٣٣,٠٠٢)	- ودائع لدى البنوك
١,٠٤٧,٠٥٥,٦١٢	١٢١,٢٦٥,٢٠٥	- أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٤٧٤,١٤٢,٨٥٠)	٧٧٨,٤٤٩,٧٤٣	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٣٨,٥٣٠,٧٢١	(٢٥,٠٣٥,٢٦١)	- مشتقات مالية بالصافي
(٦,٥٢٨,٥١١,٧١٦)	(٣,١٠٠,٢٩٥,٥٠٤)	- قروض للعملاء والبنوك
(٥٢,٥٢٠,٠٨٤)	٣٤,١١٧,٩٦٦	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٩٢,٢٢٨,٥٦٩	١٩٢,٧٨٧,٧٢٧	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٥,٧١٢,١٥٤,٦٨٠	٦,٣٩٠,٠٤٠,٢٧٨	- ودائع العملاء
(٣٥٠,٣١١,٢٩١)	(٣٨٢,٧٨٤,٧٥٢)	- الأرصدة الدائنة و الإلتزامات الأخرى
١,٦٠٤,٢٢٠,١٠٥	٨٩٤,٣٥٩,٧٢٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(جنيه مصري)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

(١٦,٤٥٥,٥٩٩)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	- مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
٤٨,٧٥٠	-	- متحصلات من استبعاد شركات تابعه و شقيقة
(١٢٢,٤٧٣,٦٠١)	(٩٠,٣٤٥,٥٩٢)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٤٩,٦٣٢,٦٢٢	٢٣٠,٢٠١,١٨٧	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥,٩١٩,٤٠٤)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٦١,١٢٤,٨٧٢)	(١,٤٩٠,٠٣٠,٦٩٤)	- مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع
(٤,٤٦٦,٢٩٢,١٠٤)	(١,٣٦٦,١٧٥,١٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

٤١,٦٥١,٠١٦	(٣٣,٦٥٧,٣٠٤)	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٢٥,٧٢١,٨٠٠	٣٣,١١٩,٣٩٠	- زيادة رأس المال
(٥٩٠,٩٩٦,٧٧٣)	(٨٤٢,٤٦٠,١١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
(٣,٤٥٣,٠٦٨,٧٧٣)	(١,٣١٤,٢٧٥,٤٩٣)	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٦,٦٠٩,٢٦٦,٨٥٧	٦,٤٦٤,٦٦٨,٥٤٨	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-

٤,٥٣٢,١٧٢,٢٤٦	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥٧١,٨٣٨,٩١٦	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	- أرصدة لدي البنوك
٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	- أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٢٩,٦٣٢,٤٥٤)	(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤,٩٤٤,٦٠٤,٩٩٢)	(٨,٦١٠,٣٦٠,٥٣٠)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٢)	(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٧)	- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٦٠٩,٢٦٦,٨٥٧	٦,٤٦٤,٦٦٨,٥٤٨	إجمالي النقدية ومافي حكمها

مجنب لحساب نظام		إحتياطي القيمة العادلة							٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
الإجمالي	إثابة العاملين	أرباح الفترة	إحتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحله	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- الرصيد في أول الفترة
٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	- زيادة رأس المال
-	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	-	- محول الى الإحتياطيات
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	- الأرباح الموزعة
١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	-	١,٥٤١,٠٥٧,٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	٢٢,١٧٣,٩٨٢	-	-	-	- محول الي أرباح (خسائر) مرحلة
١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	-	-	١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	(١١٣,٩٦٠,١٦١)	١١٣,٩٦٠,١٦١	-	-	-	-	-	-	- محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٥٦,٧٦٦,٦٥١	٥٦,٧٦٦,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨,٠٢٠,٨٦٦,٧٦٢	١٣٩,٩٣٠,٩٩١	١,٤٢٧,٠٩٧,٦٨٠	١٤٠,٦١٢,٩٥١	٣,٥٠٠,٦٩١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠,٢٣١,٢٩٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	- الرصيد في اخر الفترة

مجنب لحساب نظام		إحتياطي القيمة العادلة							٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
الإجمالي	إثابة العاملين	أرباح الفترة	إحتياطي مخاطر بنكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحله	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١,٩٩٥,٥٦٦,١٩٩	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,١٢٦,٥٩٦	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠,٢٣١,٢٩٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	- الرصيد في أول الفترة
٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	- زيادة رأس المال
-	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	١,١٥٥,٧١٠,٣١٥	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	-	- محول الي الإحتياطيات
(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	- الأرباح الموزعة
١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	-	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	- صافي ارباح الفترة
(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	-	-	-	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	-	-	-	-	-	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	(٧٦,١٦٦,٤٥٠)	٧٦,١٦٦,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	- محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٦٢,١١٤,٤٤٣	٦٢,١١٤,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨,٧٠٣,٦٩٨,٨١٩	١٢٢,٠٠٨,٩٧٥	١,١١٠,٥٤٤,١٦٦	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥	(٣٤٨,١٢٧,٤٤٨)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	-	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	- الرصيد في اخر الفترة

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلاً من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك

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

- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية المجمعة للبنك بداية من أول يناير ٢٠٠٩ ، باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها .
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم 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 اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبنية على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١١ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة 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 الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

هـ/٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

١ - في حالة الأصل المالى المعاد تبيوبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢/ز - أدوات المشتقات المالية

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

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

١/ل الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب 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 . ولأغراض 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 على وبيع 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 أحياناً 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ل/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

م/٢ - 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 .

ن/٢ - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار 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 الى 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 الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تسعينات عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث مكتبي 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

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

٢/ع - 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 وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

١/ع - الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ع - التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ف - النقدية وما في حكمها

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

٢/ص - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) 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 والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

١/١/١ 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 ٣/أ) .

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

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

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

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

٢/١/ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

١/٢/أ الضمانات

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

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

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

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

٢/٢/أ المشتقات

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

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

٣/٢/أ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٤/٢/أ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض 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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
٨٦١,٣٥٨,٠٨٦	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠
٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣
٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧
٤٢٣,١٣٨,٠٢٩	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣
٥٩,٣٨٤,٢٩٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١
٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣
٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢
٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠
٩٣,٤٤٠,٧٧٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥
١٥٨,٨٢١,٠١٤	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
٦٤,٨٦٥,٨٧٦,٣٦٦	٦١,٧٠٤,٧٣٦,٣٠٥
٧٦٦,٧٨٧,١٤٤	٦٣١,٤٦٦,٣١٩
٤٣٧,٩٤٧,٠٢٤	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩
٥٨٣,٢٩٩,١١٠	٩٨٩,٩١٠,١٣٧
١٠,٩٨٦,٠٧٥,١٧٤	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧
١٢,٧٧٤,١٠٨,٤٥٢	١٢,٥١١,٢١٥,٠٣٢

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

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

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

- قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى

أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية :

- أدوات دين
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

ضمانات مالية
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 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% . وثائق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٥,٦٥% 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.

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

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

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٤٣,٥٥١,٩٦٦ جنيه مصري و يتضمن ايضاح ١٩ وايضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالجنه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦٠,٨٨٢,٥٣٢	٣٥,٠٦٧,٥٧٢,٨٧٠	٨٤,٩٩٨,٤١٠	٦,٧٤٢,٦٩٤,٠٥٩	٢٠,٤٢٧,٧٨٦,٦٧٣	٣,٧٤٧,٥٧٠,٩٥١	٥٦,٠٥٤,٣٨٧	٤١٠,٧٦٩,٤٤٨	٢,٣٠٢,٩١٦,٩٤١	٤٨٧,٣٥٦,٣٦٤	٨٠٧,٤٢٥,٦٣٧	جيدة
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	المتابعة العادية
-	٥٢٥,٦٧٣,٧١٧	-	-	٤٧٥,٢١٧,٣٨٢	١٤,٨٣٦,٠٢٣	-	-	١٥,٢٩١,٣٠٩	٣,٩٥١,٥٣٢	١٦,٣٧٧,٤٧١	المتابعة الخاصة
١٥,٣٣٩,٦٦١	٤٧٤,٤٠٥,٦٣٨	٣٨٦,٤٨١	١٤١,٦٦٧,١٧٣	٢٥٣,١١٤,٨٦٧	٤٠,٩٥٢,٣٦١	١,١٤٤,٨٥٢	٢,١٠٠,٩٩٧	١٩,٧٢١,٣٠٠	١٣,٧٤٥,٨٣١	١,٥٢١,٧٧٦	غير منتظمة
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	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٥٢٤,٩٥٢	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	جيدة
-	١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	١٠,٤٥٨	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٨٥,٥٣٢,٣٥٠	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	٢٠,٢٠٥,٩٦٨	١٣٧,٨٩١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٤,٦٩١,٧٧١	١٢,٦٦٦,٣٠٢	المتابعة العادية
-	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	٢٣٣,٩١٧	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٩٣,٤٥١,١١٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٢٠١,٨٢٨	٣٠٤,٠٤٤	٢,٤٤٤,٩٠٤	١,٢٦٤,٥٨٧	٣,٢١٦	المتابعة الخاصة
٢٨,٣٠٨,٠٨٦	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٥	٤٢٠,١٣٨	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	٦١,٨٦٠,٢٩٠	١,٣٠٠,٦٦٦	٧٩٣,٥٢٨	٦,٢٤٨,٥١٣	٢٩٣,٤٠٤	١,٢٠٧,٣٣٦	غير منتظمة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٥	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٧١,٠٢٤,١٥١	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨	الإجمالي

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

(بالجنه المصري)

مؤسسات				أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢١٦,٩١٩,٤٣٣	-	١٧٠,٠٨٢,٩٥٩	٤٦,٨٣٦,٤٧٤	٤٦٠,٩٨٨,١٨٤	-	١,٧٩٨,٦٠٩	٦١,٥٦٧,٥٤٧	١٠٠,٠٨٢,١٨٨	٢٩٧,٥٣٩,٨٤١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٦,٢٥١,٥٥٣	-	١٣,٦٨٥,٥٩٨	١٢,٥٦٥,٩٥٦	٣٠,٤٥٢,٨٧٧	-	٢٧٥,٨٤٦	٢,٧٢٦,٥٠١	١٠,٢٧٦,٣٦٦	١٧,١٧٤,١٦٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٠,٩٤١,٧٨٦	٣٠١,١٣٢	٣,٠٩٩,٦٨٥	١٧,٥٤٠,٩٦٩	٢٣,١٩٦,٨١٨	-	١٧١,٣٣٢	١,٦٤٩,٤٧٠	٤,٨٩٨,١٧١	١٦,٤٧٧,٩٤٤	الإجمالي
٢٦٤,١١٢,٧٧٢	٣٠١,١٣٢	١٨٦,٨٦٨,٢٤٢	٧٦,٩٤٣,٣٩٨	٥١٤,٦٣٧,٨٧٩	-	٢,٢٤٥,٦٨٦	٦٥,٩٤٣,٥١٨	١١٥,٢٥٦,٧٢٥	٣٣١,١٩١,٩٥٠	
مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٣١,١٣٨,٠٤٠	-	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	-	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٢٧,٤٧١,٢٤٧	-	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣	١٣,٢٠٩,٥٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٢٦,٨٧٢,٧٢٣	-	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	٧١,٣٦٤,١٩٤	١٠٧,٨٠٣,١٨٥	-	١,٢٨٤,٥٦٨	٦٣,٢١٨,٠١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧	٩,٣٩٤,٦١٥	الإجمالي
١٩٩,٦١٣,١٩٠	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	٧٥,٣٤٤,٤٢٤	٥٣٣,٠١٥,٩٢٩	-	١,٦٣٩,٤٣٨	٦٧,٣٩٦,٠٦١	١٤٦,٣٦١,٧٧٨	٣١٧,٦١٨,٦٥٣	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٦٤,٣٠٤,٧٥٣ 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				
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٧١٦,٤٩٠	٣٢٢,٥٣٦,٢٧٢	٥٤٠,٩٦٢,٦٩٠	١٣٧,٣٠٣,٦٢٠	١,٤٢٢,٦٨٠	٩,١٧٥,٠٣٤	٨١,٠١٠,٣٠٨	٥٢,٣٧١,٧٧٢	١٧,٨٠٥,٨٨٨	١,١٦٤,٣٠٤,٧٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات					أفراد				
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٧١,٣٤٣	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	١٥٠,٦١٠,١٤١	١٢,٨٣٨,٦٦٦	٥,٨٣٤,٩٤٧	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦,٩٧٨,٦٦٤	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 التفاوض بشأنها ٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠ جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض مباشرة	٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠
الإجمالي	٢,٨٩٦,٠٥٦,٠٠٠

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى				أصول مالية مصنفة	
	أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	بالقيمة العادلة	الإجمالي	بالقيمة العادلة
AAA	-	-	١,١٨٠,٧٥١,٠٧٧	-	١,١٨٠,٧٥١,٠٧٧	-
AA- الى AA+	-	٢٠,٨٩٩,٩٥٩	٤٤٤,٨١٢,٩٤٢	-	٤٦٥,٧١٢,٩٠١	-
A- الى A+	-	١٦,٧٨١,٣٥٩	٣٥٨,٨٢١,٩٨٩	-	٣٧٥,٦٠٣,٣٤٨	-
أقل من A-	-	٩٧,٩٨٧,٦٨٢	٨٥٤,٣٢٤,٤٨٥	-	٩٥٢,٣١٢,١٦٧	-
غير مصنفة	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	٤٦٤,٠٦٤,٠٧٠	١٣,١١٩,٠١٣,٦٨١	-	٢٢,٢٣١,٠٤١,٥٣٧	-
الإجمالي	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	٥٩٩,٧٣٣,٠٦٩	١٥,٩٥٧,٧٢٤,١٧٤	-	٢٥,٢٠٥,٤٢١,٠٢٩	-

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠١١
الإجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أذن الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	-	-	٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨	-	-	٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨	- أدوات دين
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للملاءم :
				قروض لأفراد :
٨٦١,٣٥٨,٠٨٦	٣١,٩٣٥,٩٦٤	٣١٨,٧٦٤,٧٦٤	٥١٠,٦٥٧,٣٥٨	- حسابات جارية مدينة
٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	-	-	٥٥٨,٧٤٩,٤٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٤٤٩,٠٢٦,٩٠٢	٦٧,٢٣٢,٦٠٨	٧٨١,٥٥٠,٥١٧	١,٦٠٠,٢٤٣,٧٧٧	- قروض شخصية
٤٢٣,١٣٨,٠٢٩	٤,٧٨٥,٩٤٤	٧٣,٩٤٠,٠٩٧	٣٤٤,٤١١,٩٨٨	- قروض عقارية
٥٩,٣٨٤,٢٩٠	-	١٢,٣٢٠,٩٤٠	٤٧,٠٦٣,٣٥٠	- قروض أخرى
				قروض لمؤسسات :
٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠	٢,٤٥٠,٧١٩	٦٥٣,٢٦٠,٣٥٤	٣,٤٧٩,٤٩٦,٥٢٧	- حسابات جارية مدينة
٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥	٣١,٣٦٠,٠٢٥	٦,٥٣,٥٢٦,٦٩١	١٧,١٣٣,٤١١,٢٨٩	- قروض مباشرة
٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤	-	٣٨٩,٠٨١,٤١٦	٦,٨٨٤,٢٠٢,١٥٨	- قروض مشتركة
٩٣,٤٤٠,٧٧٦	-	١٨,٨٥٣,٨٣٧	٧٤,٥٨٦,٩٣٩	- قروض أخرى
١٥٨,٨٢١,٠١٤	-	-	١٥٨,٨٢١,٠١٤	مشتقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣	-	-	١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣	- أدوات دين
١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	-	-	١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٦٤,٨٦٥,٨٧٦,٣٦٦	١٣٧,٧٦٥,٢٦٠	٨,٧٧٨,٢٩٨,٦١٦	٥٥,٩٤٩,٨١٢,٤٩٠	

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١							
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣
٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨
١٩٦,٣٧٧,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
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	-	-	-	-	-	-
٤,١٣٥,٢٠٧,٦٠٠	-	١,٣٧٧,٠٩٩,٠٧٤	٨,٨٧٤,٠١٣	١٧١,٦٥١,٠٧٤	١,٢٦٣,١٥٣,٧٤٢	١,٢٦٧,٠٩٠,١٩٠	٤٧,٣٣٩,٥٠٧
٢٣,٦٩٥,٢٩٨,٠٠٥	-	١١,٠٤١,٧٨٩,٠٩٨	١,٢٨٣,٢٣٥,٤٧٩	٣٣٤,٧٧٤,٢٣٢	٣٥٧,٤٥٧,١٤٦	١٠,٠٣٨,٣٤٦,٦٥٧	٦٣٩,٨٠٧,٣٩٣
٧,٢٧٣,٢٨٣,٥٧٤	-	٣,٤٩٩,٨٧٣,٥٨٠	-	-	٤١٥,٤٦٢,٨٦٥	٣,٠٥٧,٢٥٠,٨٥٧	٣٠٠,٦٩٦,٢٧٢
٩٣,٤٤٠,٧٧٦	-	٢٦,٠١٨,٦٦٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٤٢٢,١١٦	-
١٥٨,٨٢١,٠١٤	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٢١,٠١٤
١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣
١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤
٦٤,٨٦٥,٨٧٦,٣٦٦	٤,٣٥١,٦٥٦,٧٧٦	١٥,٩٤٤,٧٨٠,٤١٢	١,٢٩٢,١٠٩,٤٩٢	٥٠٨,٤٢٥,٣٠٦	٢,٠٣٦,٠٧٣,٧٥٣	١٤,٤٢٧,٩٩٧,٨٢٠	٢٦,٣٠٤,٨٣٢,٨٠٧

ب- خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
- خطر أسعار الصرف	٢١,٣٤٤	٢٨٣,٨٧٠	١,١٨١,٦٨٢	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	١٥,٦٣٧,٩٦٩	٢٦,٨٥٤,٣١٨	٣٧,٤٨٥,٣٢٠	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	٥٣,٩٩٦,٣٩٧
- لغير عرض المتاجرة	٨,٧٤٩,٦٠٤	١٧,٥٧٨,٦٥٠	٢٥,٨٩٥,٣٦٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- بغرض المتاجرة	٧,٢٨٩,٠١٦	٩,٢٤٧,٤٠٤	١٥,٨٣٣,٤٠٣	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٧٥٦,٤٩٤	١,٩٦٩,٨٥٤	٢,١٩٧,٥٩٨	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٨٠٢,٨٥٤	٨٧٦,٥٠٦	٩٦٠,٤٤٣	١,٢١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	١,٠٨٠,٣٢٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	١٦,٢٠٠,٦٢٨	٢٧,٣٤٤,٨٠٤	٣٧,٩١٦,١٨٨	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	٥٥,٧٨٨,٥٤٥

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
- خطر أسعار الصرف	٢١,٣٤٤	٢٨٣,٨٧٠	١,١٨١,٦٨٢	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	١٥,٦٣٧,٩٦٩	٢٦,٨٥٤,٣١٨	٣٧,٤٨٥,٣٢٠	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	٥٣,٩٩٦,٣٩٧
- لغير عرض المتاجرة	٨,٧٤٩,٦٠٤	١٧,٥٧٨,٦٥٠	٢٥,٨٩٥,٣٦٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- بغرض المتاجرة	٧,٢٨٩,٠١٦	٩,٢٤٧,٤٠٤	١٥,٨٣٣,٤٠٣	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٧٥٦,٤٩٤	١,٩٦٩,٨٥٤	٢,١٩٧,٥٩٨	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٨٠٢,٨٥٤	٨٧٦,٥٠٦	٩٦٠,٤٤٣	١,٢١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	١,٠٨٠,٣٢٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	٨,٨٣٥,٦٧٥	٩,٩٦٤,١١٦	١١,٥٢٨,٢٣٠	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	١٢,٨٨١,٨٨٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
(المعادل بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	٢٢,١٣٠,٨٢٦	١٨,٨٦٠,٦٣٦	١١٣,٠٥١,٦١٥	٣٢٢,٠١١,٧٦٤	٤,١٠٩,٣١٥,١٧٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	١٣٣,٢٧٧,٩٩٣	٣٧٣,٠٩٦,٥٢٤	٣,٢٤٩,١٤١,٤٢٥	٧,٣٢١,٠٩٩,٨٨٧	٥١٨,٣٩٥,٤٢٦	أرصدة لدى البنوك
٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	-	-	-	-	٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٥٩٩,٧٣٣,٠٦٩	١٩,١٤٤,٠٧٩	-	٨,٠٨٠,٠٠١	١٠٨,٤٤٤,٩٢٤	٤٦٤,٠٦٤,٠٦٤	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 :
١٤,٨٨٠,٨٣٨,٠١٥	-	-	٣٩,٦٠٧,٨٤٩	١,٧٠٨,٤٤٩,٢٢٠	١٣,١٣٢,٧٨٠,٩٤٦	- متاحة للبيع
٦٩,٠٦٦,٩٢٥	-	-	-	-	٦٩,٠٦٦,٩٢٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	-	-	-	١٨,٦١٢,٩٨٤	٩٨٩,٢٠٦,٢٥٠	شقيقة
٨١,٨٠٠,٨٩٠,٩٨٧	١٩٦,٨٠٤,٢٦١	٤٠٨,٧٣٣,١٢١	٤,٦٤٥,٣٣٠,٧٠٦	٢٦,١٠٢,٤٥٦,١٦٥	٥٠,٤٤٧,٥٦٦,٧٣٤	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	-	٤٠,٦٥١	٣٣,٤٧٣,٦٢٩	٣٣١,١٤٧,٥٥٦	١,١٥٠,٤٠٥,٨٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢	١٤٦,٤٤٩,٥٩٣	٤٥٤,٨٦٢,٤٩٨	٤,٥١٣,٧٨٧,٢٢٢	٢٤,٧٨٧,٣٦٨,٦٣٣	٣٩,٩٦٧,٤٥٥,٩٥٥	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
٧١,٥٨٨,٩٨٠,٠٣١	١٤٦,٤٤٩,٥٩٣	٤٥٤,٩٠٣,١٤٩	٤,٥٥٦,٥٧٣,٩٧٧	٢٥,٢١٥,٥٠٣,٥٥٩	٤١,٢١٥,٥٤٩,٧٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٢١١,٩١٠,٩٥٧	٥٠,٣٥٤,٦٦٨	(٤٦,١٧٠,٠٢٨)	٨٨,٧٥٦,٧٣٠	٨٨٦,٩٥٢,٦٠٦	٩,٢٣٢,٠١٦,٩٨٢	صافي المركز المالي للميزانية

ب/ ٤/ خطر سعر العائد

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

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

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	بدون عائد	الإجمالي
-	-	-	-	-	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨
٧,٨٤٤,٨٠١,٠٠٥	٣,٦٣٠,٥٦٢,٨٠٨	-	-	-	١١٩,٦٤٧,٤٤٢	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥
١,٣٣٦,٧٦٧,٠٤٣	١,٣٨١,٦٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٠,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,١٥٨,٩٦٧,٠٤٣
١٩٣,١٠٤,١٧١	١١,٨٠٤,٩٢٧	-	٢٧٩,٠٣٩,٩٠٠	٩٥,٤٥١,٢٠٠	٢٠,٣٢٢,٨٧١	٥٩٩,٧٣٣,٠٦٩
٧١,٩٠٨,٧٦١	٥٢,١٢٨,٧١٥	٤٠,٤٦٢,٠٣٣	٣١,٨٧٨,١٧٥	-	-	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
٢١,٥٩٣,٩٠٥,٠٠٠	٨,٣٤٧,١٨١,٦١٤	٥,٨٥٢,٨٩٩,٦٤٣	٣,٣٧٤,٥٢٠,٠٦٣	٣٨٠,٣٨٠,٤١١	-	٣٩,٥٤٨,٨٨٦,٧٣١
٥٨٤,٩١٥,٧٥٥	٢٣٢,٢١٧,٦٢٩	٣١٨,٣٥٣,٩٦٩	٣,٩٤٤,٥٨٢,٣٣١	١٠٢,٢٢٢,٤٧٤	٩١,٧٠٧,٢٩٢	٥,٢٧٣,٩٩٩,٤٥٠
-	-	-	-	-	-	-
٨٧٢,١٢٦,٨٨٥	١,٢٢٩,٢٧١,٥٦٨	٣,٨٦٥,٢٥٦,٥٨٤	٧,٦٠٢,١٧٩,٧٤٢	٨٢١,٦٧١,٧٧٧	٤٩٠,٣٣١,٤٥٩	١٤,٨٨٠,٨٣٨,٠١٥
٣٩,٩٨١,٠٩٤	٢١٥,٠٠٠	٢٧,٥١٢,٥٠٠	١,٣٥٨,٣٣١	-	-	٦٩,٠٦٦,٩٢٥
-	-	-	-	-	١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤	١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤
٣٢,٥٣٧,٥٠٩,٧١٤	١٤,٨٨٤,٩٨٢,٢٦١	١٦,٥٤٥,٠٨٤,٧٢٩	١٥,٢٣٣,٥٥٨,٥٤٢	١,٣٩٩,٧٢٥,٨٦٢	٦,٣١٥,٢٠٨,٣١٧	٨٦,٩١٦,٠٦٩,٤٢٥
الالتزامات المالية						
١,٢٤٦,٥٢١,٢٩٢	-	-	-	-	٢٦٨,٥٤٦,٣٤٤	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦
٣٠,٤١٢,٦٠٢,٠٦٤	٧,٨١٣,٠٣٠,٨١٦	٥,٩٥٢,٥٣٩,٦١٥	١٤,٨٠٤,٤٨٨,٢٩١	٥٣١,٦٩٢,٠٥٠	١٠,٣٥٥,٥٧١,٠٦٦	٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢
١,٧٨٤,٦٠٦,٩٤٥	٢,٣٤٦,٠٢٠,٣٣٠	١٥٨,٣٦٣,٧٣٤	٣٢١,١٦٤,٤٨٤	٥١٩,٠١٥,٩٠١	٩٤,٠٧٩,٨٨٧	٥,٢٢٣,٢٥١,٢٨١
٢,١١٧,٢١٤	١٣,٦٦٥,٥٣٦	٥١,٥١٨,٤٦٢	٢٨,٦١٤,٤٣٦	-	-	٩٥,٩١٥,٦٤٨
٣٣,٤٤٥,٨٤٧,٥١٥	١٠,١٧٢,٧١٦,٦٨٢	٦,١٦٢,٤٢١,٨١١	١٥,١٥٤,٢٦٧,٢١١	١,٠٥٠,٧٠٧,٩٥١	١٠,٧١٨,١٩٧,٢٩٨	٧٦,٧٠٤,١٥٨,٤٦٨
(٩٠٨,٣٣٧,٨٠١)	٤,٧١٢,٢٦٥,٥٧٩	١٠,٣٨٢,٦٦٢,٩١٨	٧٩,٢٩١,٣٣١	٣٤٩,٠١٧,٩١١	(٤,٤٠٢,٩٨٨,٩٨١)	١٠,٢١١,٩١٠,٩٥٧
فجوة إعادة تسعير العائد						

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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)		أكثر من سنة حتى خمس سنوات		أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد		٣٠ سبتمبر ٢٠١١
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنوات	سنة	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	الالتزامات المالية
١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	-	- أرضة مستحقة للبنوك
٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢	١,١٨٥,٦١٦,٠٠٠	٢٩,٨٩٥,٣٧١,٦٧٢	١٦,٠٦٤,١٤٣,١٧٩	٩,٩٠٢,١٨١,٢٠٨	١٢,٨٢٢,٦١١,٨٤٣	-	-	١٢,٨٢٢,٦١١,٨٤٣	٩,٩٠٢,١٨١,٢٠٨	- ودائع للعملاء
٩٥,٩١٥,٦٤٨	-	٢٨,٦١٤,٤٣٥	٥١,٥١٨,٤٦٢	١٣,٦٦٥,٥٣٦	٢,١١٧,٢١٥	-	-	٢,١١٧,٢١٥	١٣,٦٦٥,٥٣٦	- قروض أخرى
١٣,٩٩٢,٩٥٩	-	١,٠٩٠,٩٥٥	٥,٥٢٨,٤٦٤	٤,١٧٢,٨٥٨	٣,٢٠٠,٦٨٢	-	-	٣,٢٠٠,٦٨٢	٤,١٧٢,٨٥٨	- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)
٧١,٤٩٤,٩٠٠,١٤٦	١,١٨٥,٦١٦,٠٠٠	٢٩,٩٢٥,٠٧٧,٠٦٣	١٦,١٢١,١٩٠,١٠٥	٩,٩٢٠,٠١٩,٦٠٢	١٤,٣٤٢,٩٩٧,٣٧٦	-	-	١٤,٣٤٢,٩٩٧,٣٧٦	٩,٩٢٠,٠١٩,٦٠٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
٨١,٧٠٩,١٨٣,٦٩٣	١٠,٨٣٤,٨٥٢,٠٦٥	٢٤,٣٥٨,٤٦٩,٢٧٦	١٨,٤٨٧,٦٧٧,٢٧١	٩,٥٩١,٥٩٣,٦٨٩	١٨,٤٣٦,٥٩١,٣٩٢	-	-	١٨,٤٣٦,٥٩١,٣٩٢	٩,٥٩١,٥٩٣,٦٨٩	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
(بالجنيه المصري)		أكثر من سنة حتى خمس سنوات		أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد		٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنوات	سنة	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	الالتزامات المالية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	-	-	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	٤٩٣,٣٤١,٦٥٠	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	-	-	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩٣,٣٤١,٦٥٠	- أرضة مستحقة للبنوك
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	-	-	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	- ودائع للعملاء
١٢٩,١١٣,٤٢٥	-	٢٧,٦٥٧,٤١٦	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	١٩,٧٧٣,٤٤٠	١٢,١١٤,٢٧١	-	-	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤٠	- قروض أخرى
٦٥,١٦٩,٣١٣	-	١٦٣,١٩٦	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٤٦,١٠٩,٣٧٦	-	-	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)
٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧١	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤	-	-	١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	-	-	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

الالتزامات مشتقات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٢٠٠,٦٨٢	٤,١٧٢,٨٥٨	٥,٥٢٨,٤٦٤	١,٠٩٠,٩٥٥	-	١٣,٩٩٢,٩٥٩
- مشتقات معدل العائد	٢٢٢,٣١١	١٣,٧٨٢,٢٥٨	٧٧,٥٤٩,٧١٤	-	-	٩١,٥٥٤,٢٨٣
الإجمالي	٣,٤٢٢,٩٩٣	١٧,٩٥٥,١١٦	٨٣,٠٧٨,١٧٨	١,٠٩٠,٩٥٥	-	١٠٥,٥٤٧,٢٤٢

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

ضمانات مالية ، وكمبيالات
مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٨,٧٥٢,٦٩٣,١٧٣	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٤٠٢,٦٢٢,٤٩١	١٢,٠٠٧,٣٢١,٣٠٨
٨,٧٥٢,٦٩٣,١٧٣	٢,٨٥٢,٠٠٥,٦٤٤	٤٠٢,٦٢٢,٤٩١	١٢,٠٠٧,٣٢١,٣٠٨

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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 .

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٣٥١,٦٥٦,٧٧٦
- أفراد	-	-	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٥,١٩٧,٢٢٩,٩٥٥
- مؤسسات	-	-	-	-
استثمارات مالية :	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٦٩,٠٦٦,٩٢٥
- محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	-	-
إجمالي أصول مالية	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٣٧,٠٠٣,١٠٩,٤٦٧	٣٩,٧٩٧,٨٨٩,٦٥١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	-	-
ودائع العملاء	٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	-	-
قروض أخرى	٩٥,٩١٥,٦٤٨	١٢٩,١١٣,٤٢٥	-	-
إجمالي التزامات مالية	٧١,٤٨٠,٩٠٧,١٨٦	٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨	-	-

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
المعدلة		
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	رأس المال
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	أسمه رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٣٣٥,٤٥٢,١٧٤	(١٠٢,٣٠١,٦٠٢)	الاحتياطي العام
٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣	٧,٢٩٧,٨٨١,٢٤٤	الاحتياطي القانوني
		احتياطيات أخرى
		إجمالي رأس المال الأساسي
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٤٦,٩٥٢,٥٦٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٥٦,٩٦٨	-	٤٤% 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
٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	٥١,٧٥٦,٢٠٥,٣٢٦	الالتزامات العرضية
١٦.٩٢%	١٥.٣٥%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ه - التحليل القطاعي

ه/أ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

					٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
					مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
٢,٩١٠,٨٣٨,٩٥٥	١,٢٥٢,٤٧٠,٣٣٥	(١٩,٩٦٤,٥٩٩)	٦٩,٤٣٩,٤٠٢	١,٦٠٨,٨٩٣,٨١٧	إيرادات النشاط القطاعي	
(١,٤٠٨,٦٣٦,٧٩٩)	(٦٨٨,٢٩٧,٦٠٣)	(١٨,٣٨٧,٠٤٩)	(٥١,٣٥٩,١١٠)	(٦٥٠,٥٩٣,٠٣٧)	مصروفات النشاط القطاعي	
١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٥٦٤,١٧٢,٧٣٢	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	١٨,٠٨٠,٢٩٢	٩٥٨,٣٠٠,٧٨٠	نتيجة أعمال القطاع	
١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٥٦٤,١٧٢,٧٣٢	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	١٨,٠٨٠,٢٩٢	٩٥٨,٣٠٠,٧٨٠	ربح السنة قبل الضرائب	
(٣١٥,٤٩١,٥٤١)	(١١٥,٥٣٧,٣٧٨)	-	(٣,٧٠٢,٦٨٣)	(١٩٦,٢٥١,٤٨٠)	الضريبة	
١,١٨٦,٧١٠,٦١٥	٤٤٨,٦٣٥,٣٥٤	(٣٨,٣٥١,٦٤٨)	١٤,٣٧٧,٦٠٩	٧٦٢,٠٤٩,٣٠٠	ربح الفترة	
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥	٦,٤٠٨,٥٩٤,٧٣٦	١,٥٩٠,٤٧٨,٣٨٣	٣,٥٤٧,٥٢٦,٥٨٩	٧٠,٠٧٩,٧٠٢,٥٦٧	أصول النشاط القطاعي	
٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥	٦,٤٠٨,٥٩٤,٧٣٦	١,٥٩٠,٤٧٨,٣٨٣	٣,٥٤٧,٥٢٦,٥٨٩	٧٠,٠٧٩,٧٠٢,٥٦٧	إجمالي الأصول	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٢,٣٩١,٩٠٤,٥٩٠	إيرادات النشاط القطاعي	
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٥٩)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	مصروفات النشاط القطاعي	
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨	نتيجة أعمال القطاع	
٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٤١٧,٠٠١	١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨	ربح السنة قبل الضرائب	
(٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	-	(٦٣,٣١٦)	(٢٨٢,٣٣٤,٤٢٠)	الضريبة	
٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	٥٨٣,٤٠٧,٨٩١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٣٥٣,٦٨٥	١,٥٧٧,١٢٤,٣٥٧	ربح السنة	
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	أصول النشاط القطاعي	
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	إجمالي الأصول	

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

جمهورية مصر العربية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,١٨٦,٠١٤,٨٥٥	٦٢٨,١٨٥,٣٤٤	٩٦,٦٣٨,٧٥٦	٢,٩١٠,٨٣٨,٩٥٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٨٥,٠٧٠,٨١٨)	(٣٣٨,٤٠٧,٣٢٦)	(٨٥,١٥٨,٦٥٥)	(١,٤٠٨,٦٣٦,٧٩٩)
نتيجة أعمال القطاع	١,٢٠٠,٩٤٤,٠٣٧	٢٨٩,٧٧٨,٠١٨	١١,٤٨٠,١٠١	١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٢٠٠,٩٤٤,٠٣٧	٢٨٩,٧٧٨,٠١٨	١١,٤٨٠,١٠١	١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦
الضريبة	(٢٥٢,٢٢٢,٢٢٨)	(٦٠,٨٥٨,٢٩٧)	(٢,٤١١,٠١٦)	(٣١٥,٤٩١,٥٤١)
ربح الفترة	٩٤٨,٧٢١,٨٠٩	٢٢٨,٩١٩,٧٢١	٩,٠٦٩,٠٨٥	١,١٨٦,٧١٠,٦١٥
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية	٧٥,٠٢٧,٧٥٦,٧٩٠	٦,٤٤٣,٤٩٢,٨٣٥	١٥٥,٠٥٢,٦٥٠	٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥
أصول القطاعات الجغرافية	٧٥,٠٢٧,٧٥٦,٧٩٠	٦,٤٤٣,٤٩٢,٨٣٥	١٥٥,٠٥٢,٦٥٠	٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥
إجمالي الأصول	٧٥,٠٢٧,٧٥٦,٧٩٠	٦,٤٤٣,٤٩٢,٨٣٥	١٥٥,٠٥٢,٦٥٠	٨١,٦٢٦,٣٠٢,٢٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جمهورية مصر العربية

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

(٦) صافي الدخل من العائد

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
١,٦٤٥,٩٨٦,١٣٢	٥٨٣,٥١٢,٤١٨	٢,١٢٣,٥٢٣,٣٥٤	٧٥٤,٤٤٥,٨٨٦
١,٧٢٩,٦٤٩,٢٩٨	٦٢٠,٥٦٠,١٧٢	٢,٢٢٦,١١٤,٣٣٦	٧٩٢,٩٤٦,٦٩٠
١,٤٤٦,٧٢٦,٥٥٩	٤٦٣,٧٧٠,١٩١	١,٦٠٤,٥٤٣,٧٥٥	٥٤٠,٧٧٨,٩٥٤
١٦,٦٣٩,٢٧١	٧,٥٨٧,٦٢٦	١٦,٨٧٨,٦١٧	١٦,٨٧٨,٦١٧
١١٣,٤٩٠,٩٠٥	٤٢,٧٥٠,٨١١	١٢٦,٢١٧,١٦٧	٤٠,٤١٥,٢٧٩
(١٢,٦٥٦)	٨٢٣	٢٤٢,٦٧٤	٣٣٨,٩٣٠
٣,٣٠٦,٤٩٣,٣٧٧	١,١٣٤,٦٦٩,٦٢٣	٣,٩٧٣,٩٩٦,٥٤٩	١,٣٩١,٣٥٨,٤٧٠
٥٣,٠٢٣,٢٧٤	١٦,٠٣٦,٨٥٤	١٣٥,٩٨٦,٣٨٦	٣٩,٠٤٥,٤٤٩
١,٦١٠,٣٩٣,٨٢٢	٥٦٦,٩٩٩,١٩٥	١,٨٨٢,٩٠٤,٠٩٧	٦٥٨,٦٦٦,٣٣٣
١,٦٦٣,٤٢٧,٠٩٦	٥٨٣,٠٣٦,٠٤٩	٢,٠١٨,٨٩٠,٤٨٣	٦٩٧,٧١١,٧٨٢
-	-	٧,٤١٤,٩٨٥	٦,٣٢٧,٦٢٠
١,٥٦٤,٢٩٣	١,٠١٥,٢٤٥	٢,٥٠٩,٩٨٥	٤٤٥,٧٩١
١,٦٦٤,٩٩١,٣٨٩	٥٨٤,٠٥١,٢٩٤	٢,٠٢٨,٨١٥,٤٥٣	٧٠٤,٤٨٥,١٩٣
١,٦٤١,٥٠١,٩٨٨	٥٥٠,٦١٨,٣٢٩	١,٩٤٥,١٨١,٠٩٦	٦٨٦,٨٧٣,٢٧٧

- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء
- أذون و سندات خزانة
- سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
- أخرى

الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية :-
- للبنوك
- للعملاء
- اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
- أخرى

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

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
٣٢,٠٩٠,٨٤٤	٨,١٢٠,١٢٠	٣١,٣٧٧,٤٢٢	٦,١٥٧,٦٣٠
٢٠٥,٤٢٣,٢٧٤	٧٥,٥٧٩,١٥٢	١٩٠,٩١٠,٤٣٤	٦٧,١٧٠,٠٤٠
٦٠٩,٩٥٤,١٦٦	١٩٦,٢١٢,١٠٩	٦١٤,٢٧٤,٢٩١	٢٠٣,٣١٢,٨٠٢
(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٣,٣٤٢,٧٢٣)
(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٦٤,١١٤,٨٣٧)	(٢٣,٣٤٢,٧٢٣)
٥٥١,٦٧٥,٩٧٩	١٧٣,٠٠٣,١٧١	٥٥٠,١٥٩,٤٥٤	١٧٩,٩٧٠,٠٧٩

ايرادات و الاعتاب و العمولات:

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

الإجمالي**مصرفات الاعتاب و العمولات:**

- اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي**الصافي****(٨) توزيعات ارباح**

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
٩٠,٧٦٥,٠٤٩	٣١٥,٣٠٠	٤٤,٢٠٠,٤٩١	٨٧٩,٣٠٤
٣٢,١٥٠,٥٦٨	٧,٩٨٥,٨٥٢	١٣,٢٧٢,٧٢٦	-
١٢٤,٢٤٦,٢٦٤	٩,٦٣١,٧٩٩	٥٨,٠١٥,٤١٢	٩٨٣,٥٠٦

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

الإجمالي**(٩) صافي دخل المتاجرة**

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
٥,٨٩١,٩٠٠	١,٥٩٢,٩٢٥	٥,٣٦٢,٠١٠	(٧٥٦,٢٢٤)
(٧,٥٦١,٨١٢)	(١,٨٦٩,٥٥٩)	١,٤٠٠,٢١٨	٨,٩٢٣,٥٦٦
(٦٨,٢٠٧,٤٣٥)	(٢١,٦٦٧,٣٢٨)	(٥٥,٧٠٩,٠٣٤)	(٤١,٦٣٢,١٣٣)
(١٣,٧٤٢,٧٢٠)	(٥,٧٠١,٢٢٧)	٣,٠٥٩,٨٤٨	٢,٤٩٩,٣٨٦
٦١,١٢٧,١٠٤	٣٤,٨٠٨,٧٤٨	٤٥,٨١٩,٨٢٦	٧,٣٨٨,١٩٤
٢٠,١٥١,٨٤٩	١٤,٢٧٣,٥٢٣	(١,٤٧٤,٩٥١)	(١,٣٥٢,٧٤١)
٢٥٢,١٩٣,٢٣٤	٨٤,٦٦٩,١٩٧	١٩٧,٢٠٩,٥٦٥	٢٥,٤٠٦,٣٤١

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

الإجمالي

(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 مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٣٦٦,٩٥٧,٠٠٩	١٢٣,٤٢٧,٤١٥	٤٤٠,٧٥٩,٥٤١	١٤٦,٩٥١,٨٤٣
١٤,٩٥٣,٤٦٣	٣,٤١٤,٤٠٦	١٩,١٠٩,٦٠٩	٥,٦١٧,٠٣١
١٧,٦٦٢,٨٥٦	٥,٩٥٢,٢٠٥	٢٨,٦٦٥,٤٧١	٧,٩٥٠,٢٢٣
٤٧٧,٩٩٢,٩٢٠	١٦٤,٢٩٤,٦٥٦	٤٨٠,٢٨٧,٣٣٣	١٥٣,٠٣٨,١٠٥
٨٧٧,٥٦٦,٢٤٩	٢٩٧,٠٨٨,٦٨١	٩٦٨,٨٢١,٩٥٤	٣١٣,٥٥٧,٢٠٣

تكلفة العاملين

- اجور ومرتبآت
- تامينات 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 مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٥٦,٤٨٤,١٢١)	(٤,٤٦٥,٦٨٥)	(٥٢,٢٤٦,٧٧٣)	٤,٥٩٦,٦٣٢
٢,٠٧٣,٢٥٣	٢٤,٧٨١	٢,٦٦٤,١٩٠	٢,٥١٢
٩٢,٠٩٤,٣٢٣	٤١,٢٠٧,١٨٢	٣٨,٥٠٣,١٧٨	٣٧,٤٤٣,٦٠٢
(٣٤,٥٠٢,٢٩٤)	(٥,٦٩٧,٤٨٩)	(٣٤,٦٤٣,١٥٧)	(١٢,٢٥٤,٨٢١)
٣,١٨١,١٦١	٣١,٠٦٨,٧٨٩	(٤٥,٧٢٢,٥٦٢)	٢٩,٧٨٧,٩٢٥

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

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

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 مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(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 الإستحقاق
- إجمالي

(١٣) تسويات لاحتساب 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 مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٨٤١,٠٧١,٨٦٥	٥٣٤,٣١٦,٣٢٠	١,٥٠٢,٢٠٢,١٥٦	٤٩٥,٥٧١,١٧٤
%٢٠	%٢٠	من %٢٠ الى %٢٥	من %٢٠ الى %٢٥
٣٦٨,٢١٤,٣٧٣	١٠٦,٨٦٣,٢٦٤	٣٧٥,٠٥٠,٥٣٩	١٧٣,٧٢٤,٣٤٢

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

يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابله للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

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 مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٤٢٧,٠٩٧,٦٨٠	٤٢٥,٣٧٢,٠٣٣	١,١١٠,٥٤٤,١٦٦	٣٧٧,٣١٦,٧٨٦
(٢١,٤٠٦,٤٦٥)	(٦,٣٨٠,٥٨٠)	(١٦,٦٥٨,١٦٢)	(٥,٦٥٩,٧٥٢)
(١٤٢,٧٠٩,٧٦٨)	(٤٢,٥٣٧,٢٠٣)	(١١١,٥٥٤,٤١٧)	(٣٧,٧٣١,٦٧٩)
١,٢٦٢,٩٨١,٤٤٧	٣٧٦,٤٥٤,٢٤٩	٩٨٢,٨٣١,٥٨٧	٣٣٣,٩٢٥,٣٥٥
٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
٢,١٣	٠,٦٣	١,٦٦	٠,٥٦
٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣	٦٠٦,٤٨٨,٣٩٣
٢,٠٨	٠,٦٢	١,٦٢	٠,٥٥

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

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

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	٢,١٦٢,٧٦٥,٤٠٨
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٢,٤٢٢,٦٠٤,٦١٠
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨

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

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

(١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٣٧٤,٨١١,٧٦٦	٢٠٢,١٨٢,٦٢٢
٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١	١١,٣٩٢,٨٢٨,٦٣٣
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٣,٠١٢,٣٠٣,٦٠٣
٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢	٦٦٥,١٦٤,٥٥٣
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٧,٩١٧,٥٤٣,٠٩٩
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	١١٩,٦٤٧,٤٤٢
٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨	١١,٤٧٥,٣٦٣,٨١٣
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥

- 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 (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	١,٧٠٥,٦٥٠,٠٠٠
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٧٥٠,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٤,٣٤٩,٨٥٠,٠٠٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	٨,١٤٦,٢٥٠,٠٠٠
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٥١١,٠٠٣,٢٥٧)
٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥	٧,٦٣٥,٢٤٦,٧٤٣
-	١,٠١٢,٧١٧,٠٤٣
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦

- 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 (جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	٣٧٤,٤٩١,١٠٠
١٩,٠٦٧,٥٦٢	١٩,٨٨٤,٩٢٨
٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	٣٩٤,٣٧٦,٠٢٨
٧٤,٠٣١,٩٨٤	٢٠,٣٣٢,٨٧١
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٥,٠٢٤,١٧٠
٥٤١,٨١٣,٩٥٣	٢٠٥,٣٥٧,٠٤١
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٥٩٩,٧٣٣,٠٦٩

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

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

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١٩٦,٣٧٧,٦٨٤
(٢,٦٩٤,٥٣٨)	(١٦,٤٤١,٦٨٩)
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١٧٩,٩٣٥,٩٩٥
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
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٤٦,٣٥١,٦٩١	٢,٦٩٤,٥٣٨
(١٢,١٣٨,٣٦٧)	١٣,٥٣١,٨٦٩
(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 الإضمحلال خلال العام
- مبالغ تم اعدامها خلال العام
- مبالغ مسترده خلال العام
- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه 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 المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنيه

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

أفراد

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

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجارية مخصصه	الاجمالي	
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	- رصيد المخصص أول الفترة
٢٥,٠٩١,٨٧٦	١٦١,١٨٤,٦٠٢	٩٨,٨٩٠,١٢٩	٤٤٤,٠٠٩	-	٢٨٥,٦١٠,٦١٦	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٤٤,٦٢٤,٧٩٥)	-	-	-	(١٤٤,٦٢٤,٧٩٥)	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	٨,٥٤٠,٦٢٢	-	-	-	٨,٥٤٠,٦٢٢	- مبالغ مسترده خلال الفترة
٩٨٥,٨٢٧	٧,٧٣٦,٥٤٢	٤,٣٦٢,١٩٢	-	-	١٣,٠٨٤,٥٦١	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٧٥,٢٨٥,٧٢١	٧٩٢,٧٩٨,٧٩٧	٣٠٣,٨٩٣,٢٠١	٣,٠٠٥,٣٠٠	-	١,٢٧٤,٩٨٣,٠١٩	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي	
٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	-	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	- رصيد المخصص أول العام
٧٣٠,٦٦٨	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	(٥١,٧٩٠,٣٥٧)	٢,٢٨٠,٦٥٨	١٣,٤٠٠,٤٣٠	(٣٨,٠٥٩,٣٧٠)	- عبء/رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	-	(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٣,٢١٦,١٨٢	٢٥٥,٨٩٥	-	-	٣,٤٧٢,٠٧٧	- مبالغ مسترده خلال العام
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣	الرصيد في آخر العام

مؤسسات

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

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

(أ) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول		
مشتقات العملات الأجنبية:-						
١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	٦,٠٨٤,٣٨٥	١٢,٤٣٨,٦٠٠	١,٣٩٦,٩٤٤,٨٧٦	عقود عملة أجلة
٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٧,٥٧٤,٩٩١	٥٤,٣٤١,٥٣٦	١,٥٨٨,٧٢٤,٣٢٨	عقود مبادلة عملات
٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٣٣٣,٥٨٣	٣٣٣,٥٨٣	١٦١,٧٠٤,٤٧٣	عقود خيارات
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	عقود مبادلة عائد
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 المحفوظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)						
١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤		١٠٧,٤٧٣,٤١٨	٨٨,٤٨٣,٨٢٩		

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول		
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٥٩٩,٤٢٧	٧٠,٣٣٧,١٨٤	٤٨٣,١٧٥,١٣٦	عقود مبادلة عائد
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤		٥٩٩,٤٢٧	٧٠,٣٣٧,١٨٤		إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)
١١٣,٥٥١,٠٤٠	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨		١٠٨,٠٧٢,٨٤٥	١٥٨,٨٢١,٠١٤		إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)

(٢٢) استثمارات مالية**- استثمارات مالية متاحة للبيع :-**

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

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	١٣,٩٩٩,٣٤٢,٥١٧
٨٨,٦٣٤,٥٥٦	٧٩,٢٦٩,٤٨٧
١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠	٨٠٢,٢٢٦,٠١١
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	١٤,٨٨٠,٨٣٨,٠١٥

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٥٤,٠٨٣,٣٧٧	٤١,٥٥٤,٤٢٥
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٦٩,٠٦٦,٩٢٥
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٤,٩٤٩,٩٠٤,٩٤٠

إجمالي استثمارات مالية

١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤	١٢,٧٧٢,٩٣٥,١٦٣	-	ارصدة متدولة
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	٢,١٧٦,٩٦٩,٧٧٧	-	ارصدة غير متدولة
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٤,٩٤٩,٩٠٤,٩٤٠		
١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠	١٢,٤٣٩,١٤٧,٢٧٤	-	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	١,٩٦١,٤٨١,٣٥٩	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	١٤,٤٠٠,٦٢٨,٦٣٣		

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠١٠
٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	- اضافات
(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)	- استبعادات (بيع / استرداد)
٨٣,٧١٣,١٨٥	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٠٨,٧١٦,١٩٦	١٠٨,٧١٦,١٩٦	- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	الرصيد في اخر السنة المالية
١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١١
٣,٣٤٨,٩٤٧,٨٨٠	٣,٣٤٣,٩٤٧,٨٨٠	- اضافات
(١,٩٨٩,١٧٠,٩٣٨)	(١,٧٥٧,٣٤٢,١٣١)	- استبعادات (بيع / استرداد)
٤٥,٠٥٩,٨٧٩	٤٠,٣٩٣,٥١٢	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	- (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٣٧٣,٣٨٨	(١,٢٥٤,٢٣٢)	- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
١٤,٩٤٩,٩٠٤,٩٤١	١٤,٨٨٠,٨٣٨,٠١٥	الرصيد في اخر الفترة المالية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(خسائر) ارباح اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع
١٤٢,٢٢٥,٥٢٣	١٠,٢٥٩,٩٢٥	٣٧,٣٩٥,١٣٤	٧٨٣,٧٤٥	رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
(٩,٨٤٤,٣٢٧)	-	(١,٢٥٤,٢٣٢)	-	ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
٤٢,٠٦٥,١٤٧	٢,٩٢٩,٤٠٩	٤٠,٣٩٣,٥١٢	(٣,٧١٣,١٦٧)	ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٦)	-	١,٨٧٣,٨١٣	-	
(٤,٤١٣)	(٧٦٠)	١,٠٣٤	-	
١٧٤,٥٤١,٨٣٤	١٣,١٨٨,٥٧٤	٧٨,٤٠٩,٢٦١	(٢,٩٢٩,٤٢٢)	

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة (%)	(جنيه مصري)				البلد مقر الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	قيمة المساهمة	ارباح/(خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)		
٩٩.٩٨	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	(٣٤,٠٩٤,٣١١)	٦٧,٥١٣,٦٤٨	١٥٠,٦٦٦,٨٩٠	مصر	٤٩٧,٠١٩,٦٠٥
شركات تابعة:-						
(أ) شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة :-						
(ب) شركة التجاري الدولي للتأمين						
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٢,٢٤٧,٩٠٩	٥٠٠,٥٤٣,٢٢١	١,٥٠٦,٤٣٠,٢٦٧	مصر	١,٥٦٨,٤٦٧,٢٨٧
٤٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٤,٢٩٨	١٤٣,٥٩٤,٤٩٢	١,١٩٢,٢٥٤,٣٨٠	مصر	١,٣٣٦,٠٥٢,٨٢٦
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤١,٧٧٦	١٢٠,٠٠٠	٢١٩,٣١٨	مصر	٣,٤٤٥,٢٧٦
٣٩	١٨,٦١٢,٩٨٤	(٣,٢٩٤,٣٠٧)	١٢,٨٧٦,٩٣٤	١٥٩,٢٩١,٧٣٧	مصر	١٧٧,٠٤٧,٥٥١
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤٦,٤٦٥)	٤٥,٣٨٥,١٠٩	٤١,٤٠٠,٩١٣	مصر	٥٩,٧٣٨,١٦١
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة						
٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
١,٠٠٧,٨١٩,٢٣٤ (٣٢,٣٦٦,١٠٠) ٧٧٠,٠٣٣,٤٠٤ ٣,٠٥٠,٢٦٣,٥٠٥ ٣,٦٤١,٧٧٠,٧٠٦						

نسبة المساهمة (%)	(جنيه مصري)				البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	قيمة المساهمة	ارباح/(خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)		
٩٩.٩٨	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	(١٩٩,٢٦٣,٤٣٨)	١٥٢,٣٣٥,٤٧٨	٤٤٨,٤٥٤,٤٧٨	مصر	٨٣٣,٩٦٨,٣١٥
شركات تابعة:-						
(أ) شركة سي أي كابيتال القابضة						
شركات شقيقة :-						
(ب) شركة التجاري الدولي للتأمين						
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	مصر	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧
٤٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٦٠,٧٠١	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	مصر	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٣٢٨,٧٨٩	١,٥٩٠,٦٩٥	٢٤٦,٦٢٣	مصر	٣,٣٨٨,٤٣١
٣٩	١٨,١١١,٢٨٨	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	١٤,٨٩٦,٨٧٧	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	مصر	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٣,١٧٣	٨,١٧٦,٣٩٤	٦٦٢,٣٧٠	مصر	٦,٩٨٦,٣١٨
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٠,٦٨٣	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	٢٠,٥٠١,٦٦١	مصر	٤٦,٣٤٩,١٤١
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة						
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
٩٩٦,٣١٧,٥٣٨ (١٧٥,١٨٨,٧٨٣) ٦٤٢,٥٥٦,٣٦٨ ٣,٢٢٠,٠١٠,٧٥٨ ٣,٨٣٩,٧٧٧,١٤٠						

(٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري) القيمة الدفترية	طبيعة الأصل*
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠	-	وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥	أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠	كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزاي فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠	أرض رقم ١٦ زمم ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٠,٢٤٢,٤٩٩	أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٢٨,٣٣٤,٤٦٤	الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	
٧٧٢,٦٩٥,٦٣٤	٨٠١,٦٠٧,٦٥٦	- ايرادات مستحقة
٨١,٤١٤,٢٠٧	٦٨,٨٨٩,٩٨٣	- مصروفات مقدمه
٩٠,٦٥٦,٨٣٥	٥٣,٩٤٣,٠٦٢	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٤٢٧,٤٩٣,٣٣٨	٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦	- أرصده مدينة متنوعه**
٦,٢٨٠,٩٣٣	٤,٦٣٠,٣٥٣	- اصول آلت ملكيتها للبنك
١,٣٧٨,٥٤٠,٩٤٧	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٠,٠٧٣,٤٤٦,٤٦٤ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

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

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
الاضافات (استبعادات) خلال الفترة	-	٦,٦٢٨,٤٠٠	١٨,٢١٨,١٠٠	٧,٢٢٥,٢٩٢	١٣,١٨٣,٨٣٧	١٠,٥٠٨,١٨٣	٥٣٢,١٩٧	٥٦,٢٩٦,٠٠٩
التكلفة في اخرالفترة (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤١١,٠٩٩,١٩٤	٧١٦,٥٤٣,٤٨٤	٤٤,٨٨٨,٣٠٧	٢٦٣,١١٠,٧٦٣	٢٥١,٧٠١,٣٦٥	١٠٥,٣٠٠,٩٧٦	١,٨٥٣,٢١٩,٣٥٠
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
اهلاك الفترة	-	١٥,٦٧٢,٣٥٦	٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣,٤٣٩,٠٠٧	٢٦,٥٣٦,٢٧٨	٢٢,٦١١,٨٧٩	٨,٤٠١,٥٤٤	١٤٣,٠٣٦,٤٦٢
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٢)	-	١٥٦,٨٣٧,٥٦١	٥٥٧,٤٢٤,٣٤٤	٢٤,٥٣٠,٢٦٥	٢٣٣,٨٨١,٤٢١	١٨١,٢٦٣,٧٤١	٦٩,٩٥١,٣١٣	١,٢٢٣,٨٨٨,٦٤٥
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٥٤,٢٦١,٦٣٣	١٥٩,١١٩,١٤٠	٢٠,٣٥٨,٠٤٢	٢٩,٢٢٩,٣٤٢	٧٠,٤٣٧,٦٢٤	٣٥,٣٤٩,٦٦٣	٦٢٩,٣٣٠,٧٠٥
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨

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

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية 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
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦</u>	
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
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦</u>	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٢٦٨,٥٤٦,٣٤٤	- ارصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	١,٢٤٦,٥٢١,٢٩٢	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦</u>	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٣٨٢,٠٦٧,٦٣٦	- ارصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	١,١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>١,٥١٥,٠٦٧,٦٣٦</u>	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤	١٧,٢٤٠,٤٧٦,٥٤٧	- ودائع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢٣,٨٤٢,٢٦٠,٠٤٦	- ودائع لإجل وبإخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٧,٩١١,٧٣٥,٣١٦	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٧٣٠,٢٥٣,٨٠٣	- ودائع التوفير
١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣	١,١٤٥,١٩٨,١٩٠	- ودائع أخرى
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢</u>	
٣٤,١٥٩,٨٤٣,٣٧٤	٣٦,٧١٩,٨٤٢,٢٧٩	- ودائع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٣,١٥٠,٠٨١,٦٢٣	- ودائع أفراد
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢</u>	
٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	١٠,٣٥٥,٥٧١,٠٦٦	- ارصدة بدون عائد
٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦	٥٩,٥١٤,٣٥٢,٨٣٦	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢</u>	
٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢	٤٩,٨١٧,٧٧٣,٢٥٠	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	٢٠,٠٥٢,١٥٠,٦٥٢	- ارصدة غير متداولة
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٦٩,٨٦٩,٩٢٣,٩٠٢</u>	

(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	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٥,٠٧٣,٣٥٥	٤,٤٨٣,٣٦١	٢٠١٢	١٠,٥ - ٩	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦,٠٠١,٤	-	-	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٦٤,٤٣٥,٠٠٠	٥٦,٧٥٥,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٤١٧,٠٠٠	٢٢٩,٦٧٦	٢٢٩,٦٧٦		ودائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩% الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٦,٩٥٤,٦٠٤	٧,١٤٧,٢٥٥	٣,٥٧٣,٦٢٦	٢٠١٢	٥,٥	القرض الاسباني لتمويل الاقراض منتهي الصغر
<u>١٢٩,١١٣,٤٢٥</u>	<u>٩٥,٩١٥,٦٤٨</u>	<u>٧٥,٧٠٦,٩٤٥</u>			إجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٨,٢١٤,٧١٧	٢٤٨,٣٦٢,٤٨٢	- عوائد مستحقة
٩٥,٨٦٧,٢٩٨	١٣٧,٣٨٦,٩١١	- مصروفات مستحقة
٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩	٣٣١,١٨٦,٦٠١	- دائنون
٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٣٢٠,٣٢٦,٩٨٩	- ضرائب الدخل
١٦,٥٠١,٣٩٢	٢٤,١٦٢,١٥٠	- أرصدة دائنه متتووعه
<u>١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨</u>	<u>١,٠٦١,٤٢٦,١٤٣</u>	

إجمالي ارصدة دائنة و التزامات أخرى

(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)
(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)	(١١,٦٧٥,٠١١)
٩,٣٢٤,٠٧٤	٩,٠٢٤,٦٣٧
٦٤,٧٢٧,٦٤٤	٦٤,٩٧٨,٤٩١
٢٩,٢٥٠,٣١٨	٢٢,١٦٤,٠٢٥
<u>٧٩,٦٥٦,٦٩٤</u>	<u>٨٤,٤٩٢,١٤٢</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 المنب تثبت ادوات 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 الزيادة ف حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح.
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

ويتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة 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 لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٢٧,٠٦ جنيه مصري .
القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ١٣,٧٠ جنيه مصري .
القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٢١,٧٠ جنيه مصري .
القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الخامسه ٢١,٢٥ جنيه مصري .

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	- احتياطي قانوني
٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	- احتياطي عام
٢٠,٢٣١,٢٩٨	-	- أرباح (خسائر) مرحلة
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥	- احتياطي خاص
٢,١٢٦,٥٩٦	(٣٤٨,١٢٧,٤٤٨)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٣٣,١٥٨,٩٦٥	- احتياطي مخاطر بنكية
<u>٥٦٧,٣٩٩,٩٦٠</u>	<u>١,٥٣٦,٥٨٢,٦٨٨</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	- الرصيد في اول الفترة
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	٧٦,١٦٦,٤٥٠	- محول من الأرباح
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>٢٣٣,١٥٨,٩٦٥</u>	الرصيد في اخر الفترة

(ب) احتياطي قانوني

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

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢,١٢٦,٥٩٦	- الرصيد في أول الفترة
١٠٨,٧١٦,١٩٦	(٣٥٠,٢٥٤,٠٤٤)	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>٢,١٢٦,٥٩٦</u>	<u>(٣٤٨,١٢٧,٤٤٨)</u>	الرصيد في آخر الفترة

(د) أرباح (خسائر) مرحله

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

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,٥٨٥,٣٧٠,٠١٨	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	١١,٥٩٥,٠١١,٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨,٦٤٧,٩٦٣,٧٨٦	أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٢,٧٨٢,٤٦٨,١٠٣)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٨٩٨,٣١٧,١١٧)	(٨,٦١٠,٣٦٠,٥٣٠)	ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٦,٩٧٠,٨٤٧,٨٧٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١</u>	<u>٦,٤٦٤,٦٦٨,٥٤٩</u>	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 لذلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

- الاستثمارات المالية :-

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

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥٦٥,٣٧٢,٩١٥	٣٥٠,٠٠٣,٦٩٨	٢١٥,٣٦٩,٢١٧	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١,٢٠٠,٠٠٠	٥٤,٦٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	- 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 جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١٠,٩٨٦,٠٧٥,١٧٤	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٥٨٣,٢٩٩,١١٠	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٣٧,٩٤٧,٠٢٤	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣</u>	<u>١٢,٠٠٧,٣٢١,٣٠٨</u>	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

