

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتصدر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢



مالية
عمومية

٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	م الإيضاح
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	(١٥)
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	(١٦)
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	(١٧)
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	(١٨)
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	(١٩)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	(٢٠)
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	(٢١)
		(٢٢)
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٣٩,١٥٩,٥٢٠	
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	(٢٣)
١٨٠,٣٦٨,٣٢٠	٢٤,١٨٥,٥٢٥	
٨,١٨٥,٤٧٤	٤٢,٥٠٧,٩٠٥	
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	١٢,٧٧٤,٦٨٦	(٢٤)
١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٣	١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	(٢٥)
١٦٠,٣٧٣,٧٨٢	١٢٠,٢٨٠,٣٣٧	(٤١)
٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤	٣٠٩,٣٥٣,١٠٤	(٤١)
١١٧,٦٠٢,٨٢٩	١٢٣,٩٧٧,٦٩٨	(٣٣)
٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	(٢٦)
<u>٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣</u>	<u>٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠</u>	
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	(٢٧)
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	(٢٨)
٣٩٣,٣٢١,٠٣٦	١١١,٨٥١,٨٥٥	
١١٣,٥٥١,٠٤٠	١١٤,٢٨٧,٩٩٠	(٢١)
١,١٧٠,١٩٧,٠٦٠	١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠	(٣٠)
١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	(٢٩)
٣١٨,٨٩١,١١٩	٢٧٠,٨٠١,٩٠٩	(٣١)
<u>٦٦,٨١١,٥٣٠,٨٦٨</u>	<u>٧٦,٧٤٧,٧٤٠,٩٤٦</u>	
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	(٣٢)
٦٩٨,٩٢٥,٨٤٢	١,٣٨٧,٨٤٢,٠٦٠	(٣٢)
١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	
<u>٦,٥٤٦,٢٨٥,٦٩٠</u>	<u>٧,١٢٥,٣٣٩,٧٧٦</u>	
٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	
<u>٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٦</u>	<u>٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨</u>	
<u>٤٦,٩٦٥,٦٣٩</u>	<u>٤٦,٣٥٦,٥٤٦</u>	
<u>٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٥</u>	<u>٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤</u>	
<u>٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣</u>	<u>٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠</u>	
<u>١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣</u>	<u>١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦</u>	(٣٧)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١١

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
		<u>المعدلة</u>
- عائد القروض والإيرادات المشابهة	٥,٤٧٠,٩٩٠,٨٣١	٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢,٧٨١,٠٣٩,٢٦٨)	(٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥)
صافي الدخل من العائد (٦)	٢,٦٨٩,٩٥١,٥٦٣	٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٤
- إيرادات الأتعاب و العمولات	٩٣٠,٥٦٩,٥٣٣	٩٣٩,٣٦٣,١٨٥
- مصروفات الأتعاب و العمولات	(٨٧,٦٢٢,٧٣٤)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات (٧)	٨٤٢,٩٤٦,٧٩٩	٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦
- توزيعات ارباح	٦١,٥٠٦,٩٨٠	١٦٥,٥٣٩,١٥٢
- صافي دخل المتاجرة	٣٤٣,٧٣٨,٩٥٣	٤٤٧,٥٤٣,٧٢٥
- أرباح الإستثمارات الماليه	٩٣,٩٣٣,٥٧٢	٢٦١,٧٥٤,١٠٢
- استهلاك الشهرة	(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)	(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)
- مصروفات ادارية	(١,٤٤٩,٧١٨,٦٩٥)	(١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٣)
- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٨٩,٨٥٠,٢٨٣)	(٣٠,٥٩٤,٢١٧)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان	(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(٦,١٦٣,٤٩٦)
- استهلاك أصول غير ملموسة	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(١٩٦,٦٥١,٢٠٢)
- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة	(٧,٨٥٩,٨٠٨)	(٤,٣٦٥,٥٥٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣	٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩
- مصروفات ضرائب الدخل	(٤٤٨,٥٨٦,٢٨٥)	(٤٤٠,٨٧٣,٤٥٩)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) (١٣) & (٣٣)	٦,٣٧٤,٨٦٨	٧٨,٧٧٠,٢٤٢
صافي أرباح العام	١,٦١٤,٢٢٨,١١٦	٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٤٢
حقوق الاقلية	(٥١٠,٢٠٦)	١,٣٥٨,٣١٦
حقوق مساهمي البنك	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦
ربحية السهم (جنيه / سهم) (١٤)		
الأساسي	٢٠١٩	٢٠٧٩
المخفض	٢٠١٤	٢٠٧٤

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</u>
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
<u>المعدلة</u>		
٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩	٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٨٤,٠٨١,٣٦٨	١٨٨,١٢٥,٥٠٧	- الإهلاك
٦,٧٨٣,٧٥٧	٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣	- عبء اضمحلال الأصول
٨٠,٤٣٧,٩٨٢	٤,٢١٧,٧٠٧	- عبء المخصصات الأخرى
(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)	٤٩,٦٩٢,٨٦٢	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
١٩٦,٦٥١,٢٠٢	٦٧,٤٦٧,٢٤٠	- استهلاك أصول غير ملموسة
٤٠,٠٩٣,٤٤٥	٤٠,٠٩٣,٤٤٥	- استهلاك الشهرة
٨٤,٨٣٧,١٥٩	(٦٠,٧٥٤,١٧٢)	- عبء اضمحلال استثمارات مالية
(١,٩٩٠,٦٣٧)	(٤,٠٦٨,٨٣٣)	- المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٧٨,٥٢٠,٢٣٩)	(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)	- مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
٧,٣٤٠,٦٢٠	٢,٣٢٩,٦٢٠	- فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,٥٧٤,٧٤٦)	(٢,٧١٦,٧٤٧)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)	(١٠٠,٢٧٣,٣١٠)	- أرباح بيع استثمارات مالية
٩٦	(١,٨٧٣,٨١٣)	- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٤١,٧٦٨	١٦٤,٨١٨	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية
٦٦,٣٥٦,٥١٩	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	- المدفوعات المبني على الأسهم
٣,٤٠٦,٣٩٧	٧,١٥١,٥٦٧	- فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات شقيقة
٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	- عبء اضمحلال استثمارات عقارية
<u>٢,٥٩٣,٥٠٨,٧٧٨</u>	<u>٢,٥٩٥,٥٦٤,٠٩٠</u>	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات</u>
١,١٠٨,٧٧١,٧٣١	(١,٨٥١,٥٦٢,٩٩٠)	- ودائع لدى البنوك
٤٩٢,٠١٢,٢٠٣	(١,٧٢٩,٢٥٤,٤٠٣)	- أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١,٠١٧,٦٣٨,٣٧٦)	٨٦٠,٧٢٩,٥٢٣	- أصول ماليه بغرض المتاجره
٤٩,١٠٧,٤٨٢	(٦,٥٤٣,٧٥٨)	- مشتقات مالية بالصفافى
(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)	(٦,٢١٣,١١٦,٠٢٣)	- قروض للعملاء والبنوك
(١٧١,٩٦٩,٠١٣)	٢١,٧٤٤,٧٧٣	- الأصول الأخرى
٨٦٤,١٣٤,٦٨٠	٢,٠١٨,٥١٤,٦٠٨	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٨,٧١٥,٥٢٢,٧٥٦	٨,١٠٣,٧٥٧,٩٨١	- ودائع العملاء
(٦٣٧,٨٥٨,٨١٤)	(٥٦٠,٤٥٢,٢٨٤)	- الالتزامات الأخرى
<u>٤,٢١٨,٩٠٤,٣٨١</u>	<u>٣,٢٣٩,٣٨١,٥١٧</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
<u>المعدلة</u>	
(١٦,٤٥٥,٥٩٩)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)
٤٨,٧٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٦,١١٧,٠٨٣)	(١٥٧,٦٣٢,٢٨٩)
٣١١,٤٧٨,٥٥٩	٢٧٠,٢٠٧,١٦١
(٥,٠١٢,٤٩٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢)	(٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١)
٣,٤٩٣,٤٨٥,٨٣٥	٢,١٨١,٤٥٧,٠٢٠
٥,٩٨٩,٧٠٠	١٥,٥٢٠,٩٧٨
<u>(٥,٧٩١,٢٠٧,٥٣٧)</u>	<u>(٢,٢٤٨,٧٥٠,٨٢١)</u>

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

- مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
- متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع
- مبيعات إستثمارات مالية متاحه للبيع
- متحصلات من بيع استثمارات عقارية
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٣٥,٧٣٤,٦١٦	(٢٩,٩٤٤,٨٦٨)
(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)
٢٥,٧٢١,٨٠٠	٣٣,١١٩,٣٩٠
<u>(٦٠٠,٣٤٩,٩١٥)</u>	<u>(٨٤١,٢٤٠,٠٥٨)</u>
(٢,١٧٢,٦٥٣,٠٧١)	١٤٩,٣٩٠,٦٣٨
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧
<u>٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧</u>	<u>٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥</u>

- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
- توزيعات الأرباح المدفوعة
- زيادة رأس المال
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل

- صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال العام
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام
رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :

٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)
(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٣)
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٣)
<u>٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧</u>	<u>٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥</u>

- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك
- أدون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
- ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
- أدون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالى النقدية ومافى حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام		الاجمالي
				نصيب البنك قبل الإقضاء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	إرباح العام	إثابة العاملين	
المعدلة	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧١٧,٣١٥,٥٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٤	٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٧
- زيادة رأس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	٢٥,٧٢١,٨٠٠	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الى الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٤٣,٠٧٧,٨٩٠	-	(٧,٩٩٩,٩٩٩)	(٧,٩٩٩,٩٩٩)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦	-	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦
- التغير خلال العام	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	١,٥٨٧,١٣٥
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧
- محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	(٢٠,١٤١,٢٢٧)
الرصيد في اخر العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥	٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام		الاجمالي
				نصيب البنك قبل الإقضاء	أرباح (خسائر) مرحلة			استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	إرباح العام	إثابة العاملين	
المعدلة	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥	٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤
- زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	٣٣,١١٩,٣٩٠
- محول الى الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	١٢٢,٨٥٢,٧٩٥	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	-	-	-	-	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)	-	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	-	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢
- التغير خلال العام	-	-	-	-	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	-	-	-	-	-	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	(٢,٨٣٦,٩٠٩)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	-	-	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)
- محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٧,٤٥٩,٨٨٧
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)
الرصيد في اخر العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٤٩٠,٠٠١,٢١٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٨	٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٩	٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤

البنك التجاري الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن

السنة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٠ فرعاً و٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٤٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية .
تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية
تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ/٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك

و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

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 سياساتها 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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي 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

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية 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 الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

هـ/٢ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومدىونات.

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - استثمارات مالية متاحة للبيع .
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

١/٥ الأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
 - الأصول 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 الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ تم إعادة التبويب على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب .

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل 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 المالية المبنية 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 المبنية 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 المترتبة 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 المبنية متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبنية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبنية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة . يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- ٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ز - أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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 .

:

() .

البنك التجاري الدولي

()

* الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 المهشم قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-

أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

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 مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على 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 اضمحلال أياً مما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 لفترة المدين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً . ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/ 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 المترتبة 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 .

٢م - 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 .

٢ن - الأصول الثابتة

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

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

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تسينات عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث مكاتب وخزائن
٨ سنوات	ألات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
١٠ / ٣ 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س/١ الشهرة

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

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 .

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ مماثل لتكلفة 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.

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى 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 إلى 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 بنود 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 إلى 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 تعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى 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 .

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

١/١ قياس خطر الائتمان

١/١/١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك مدلول التصنيف

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

٢/١/١ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

١/٢/ 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٢/٢/ المشتقات

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

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

٤/٢/ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٥٤,٥٩	٩٠,٨٨	٤٢,٢٦	٩١,١٣	ديون جيدة
٥,٣٠	٥,٤٠	٤,٧٠	٤,٣٢	المتابعة العادية
٢,٥٦	٠,٩٩	٣,٧٠	١,٧٤	المتابعة الخاصة
٣٧,٥٥	٢,٧٣	٤٩,٣٤	٢,٨١	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 دعوي تصفية أو إعادة هيكل 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 ١/٣/١ ، 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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	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	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		البود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	٤٦٨,١٠١,٦٧٤	- أدوات دين
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	- حسابات جارية مدينة
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	- بطاقات ائتمان
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	- قروض شخصية
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	- قروض عقارية
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	- قروض مباشرة
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	- قروض مشتركة
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	- قروض أخرى
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	أدوات مشتقات مالية
		- أدوات دين
١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	الإجمالي
٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٣	٦٩,٨٩٧,٩٦٠,٠٩٣	البود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
١,٣٦٢,٧٧١,٥٧٠	٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	اعتمادات مستندية
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	خطابات ضمان
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	الإجمالي
١٣,٢٤٢,٤٧٠,٢٨٣	١٤,٧٧٩,١٤٩,٧٥٧	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦١,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٦٠% . وتتق 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 ٩٥,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
- نسبة ٨٦,٠١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩,٥٠٣,٠٧٦	٣٥,٠٨٦,٩١١,١٩١	١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٥٢٧,٢٧٠,٣٧٠	-	٤٧٨,٦٩٦,٣٨١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٩,٠٢٤,٥٠٠	٩٧٣,٩٤٣,١٢٣	٣٠,١٥٩,٥٠٠	١,١٧٨,٧٤٩,٦٢٣	محل اضمحلال
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	١,٤٣٣,٥٤٥,١٨٨	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٢٤٠	الإجمالي
				يخصم :
٢,٦٩٤,٥٣٨	١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٨٥	٤٠,٠٨٠,١٧٩,١٣٨	الصافي

جنيه مصري ويتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات ١,٤٥٧,٣٥٩,٦٠٥

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,٩٣% 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

التقييم	مؤسسات					أفراد					
	حسابات جارية مدينه	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	فروض اخرى	حسابات جارية مدينه	فروض مباشرة	فروض مشتركة	فروض اخرى	اجمالي القروض	اجمالي القروض
جيدة	٩١٤,٠٩٩,٨٦٩	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢٥٧,٢٥٨	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦	٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩	٩٤,٦٨٩,٣٨٦	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٩,٤٦١,٥٣٦	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	-	٣٧,٢٤١,٠٩٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	٥٨,٢١٠,٢٨١	٥,١٠١,١٠٢	١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	٨,٢٠٦,٣٩٨	٣,٢٧٨,٩٥٠	١١,٣٥٦,٥٧٧	-	-	٢٢,٣٣٤,١١٥	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	-	١٠١,٥٢٦	٦٩١,٩٠١,٩٢٢	-
غير منتظمة	٨٣٧,٤٥٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	٢,٧٣٥,٠٤٧	١,١٧٢,٧١٦	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٤٧,٠٤٦	٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	١٥,٧٧٦,٣٥٨
الإجمالي	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٢	٥٣٢,٣٨٢,٦٨٦	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٢	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٣٨,٦٧١,٠٦٩	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦	٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦	٩٩,٩٣٩,٠٦٠	٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التقييم	مؤسسات					أفراد					
	حسابات جارية مدينه	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	فروض اخرى	حسابات جارية مدينه	فروض مباشرة	فروض مشتركة	فروض اخرى	اجمالي القروض	اجمالي القروض
جيدة	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٩٧,٥٢٤,٩٥٢
المتابعة العادية	١٢,٦٦٦,٣٠٢	١٤,٦٩١,٧٧١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٣٧,٨٩١	٢٠,٢٠٥,٩٦٨	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	١,٦٨٥,٥٢٢,٣٥٠	٨٤,٩٠٥,١١٧	١٠,٤٥٨	١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	-
المتابعة الخاصة	٣,٢١٦	١,٢٦٤,٥٨٧	٢,٤٤٤,٩٠٤	٣٠٤,٠٤٤	٢٠١,٨٢٨	٢,٠٨٠,١٦٢٨	٩٣,٤٥١,١١٨	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٢٣٣,٩١٧	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	-
غير منتظمة	١,٢٠٧,٣٣٦	٢٩٣,٤٠٤	٦,٢٤٨,٥١٣	٧٩٣,٥٢٨	١,٣٠٠,٦٦٦	٦١,٨٦٠,٢٩٠	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٤٢٠,١٣٩	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٦	٢٨,٣٠٨,٠٨٦
الإجمالي	٦٨٩,٠٤٧,٥٨٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	٧١,٠٢٤,١٥١	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد					مؤسسات				
	حسابات جارية مدينه	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينه	فروض مباشرة	فروض مشتركة	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٣,٥٠٩,٦٨٩	١,٢١١,٢٧٦	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩,٨٢٥,٥٢٩	١١,٤٧٤,٢٢١	١,٨٣٠,٦٣٠	٩٤,٤٩٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩,٨٨٠,١٣٩	٨,٠٧٧,٨٢٦	-	-	١٧,٩٥٧,٩٦٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨,٥٦٤,٥٠٥	٣,٩٨٤,٠٩٩	١,٢٦٣,٧٣٠	٥٩,٥١١	١٣,٨٧١,٨٤٥	٦,٦٨٩,٥٨٥	١,٢٤٣,٨١٧	-	-	٧,٩٣٣,٤٠٢	الإجمالي
٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٦,٦٠٤,٠٤٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١٦,٥٦٩,٧٢٤	١١٢,٨٢١,٧٢٨	-	-	١٢٩,٣٩١,٤٥٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد					مؤسسات				
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	حسابات جارية مدينه	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينه	فروض مباشرة	فروض مشتركة	الإجمالي	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	١,٨٩٧,٥٦٨	٢٨٧,٨٢٤	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	-	٣١,٠٦٥,٦٧٥	-	-	٦٢,٥٧٠,٤١٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣,٢٠٩,٥٤٠	١١,٩١٤,١٨٣	٢,٢٨٠,٤٧٨	٦٧,٠٤٦	٢٧,٤٧١,٢٤٧	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦,١٨٩,٨٢٤	-	-	١٠,١٧٠,٠٥٤	الإجمالي
٩٥١,٩٢١	٤,٥٦٤,٣٧٢	٨٩٢,٨٤٣	٥٧,٦٨١	٦,٤٦٦,٨١٧	١٠,٦٤٥,٢٢٨	١٢,٢٠٥,١١٥	-	-	٢٢,٨٥٠,٣٤٢	
٣٠٩,١٧٥,٩٥٩	١١٧,٠٢٠,١٦٣	٥,٠٧٠,٨٨٩	٤١٢,٥٥٠	٤٣١,٦٧٩,٥٦١	١٤,٦٢٥,٤٥٨	٤٩,٤٦٠,٦١٣	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٤٩,٤٦٠,٦١٣	٩٥,٥٩٠,٨٠٩	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الض ١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣ جنية مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧,٣٧٨,٢٥٩	٥٢,١٠١,٣٦٠	٨٦,١٩٧,٠٠٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	١,٤١١,٩٩٨	١٥٧,٢٨٧,٤١١	٥٥٧,٣١٠,٦٨٦	٣٢٦,٠٧٤,٦٥٣	١٢٦,٩٢٤	١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٧٨,٦٦٤	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٢,٨٣٨,٦٦٦	١٥٠,٦١٠,١٤١	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٦٧١,٣٤٣	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠ جنية مصري

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠
<u>٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠</u>

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- قروض مباشرة

الإجمالي

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى			
	جنيه مصري	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AAA	-	-	١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧	١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧
AA إلى AA+	-	١٣,٥٥٣,٤١٦	٤١٤,٠٠٤,٨٧٧	٤٢٧,٥٥٨,٢٩٣
A إلى A+	-	٢,٧١٢,٥٧٤	٣٦١,٢٦٨,٩٠٧	٣٦٣,٩٨١,٤٨١
أقل من A-	-	١٩٨,٦٨٦,٠٦٣	٧٩٢,٨١٢,٧٨٢	٩٩١,٤٩٨,٨٤٥
غير مصنفة	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٨	١٢,٨٤٤,٥٥٩,٦٦١	٢٢,٥٦٥,٧٧٥,٢٤٢
الإجمالي	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١٥,٥٦٧,٣٨١,٩٦٤	٢٥,٥٠٣,٥٤٩,٥٩٧

ب- خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو 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 وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO)

اختبارات الضغط Stress Test

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢
- خطر سعر العائد	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	١٥,٠٤٧,٢٣٣	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٩,٩٧٠,٣٨٠
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤
- بغرض المتاجرة	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥
- خطر أدوات الملكية	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤
- خطر صناديق الاستثمار	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩
- إجمالي القيمة عند الخطر	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	١٥,٤٩٠,٦٩٥	٢٦,٠٠٢,٦٩١	٢٠,٤٠٦,١٨٧

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
- خطر أسعار الصرف	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢
- خطر سعر العائد	٤,٣١٩,٥١٤	١٧,٩٧٠,٧٥٧	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١٣,٩١٩,٦٠٥
- بغرض المتاجرة	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,٧١٤,٠٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	١,٤٨٨,٦٣٠	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٦٥٩,٢٠٤
- خطر أدوات الملكية	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٦١٧,٩٤٠	١,٢١٨,٦٧٤	٧٩٨,٥٧١	١,٠٥٧,٩٩٨	٩٢١,٥٠٩
- خطر صناديق الاستثمار	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٨,٨١٨,٨٥٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	١٣,٨٣٢,٧١٠	١٥,٠٧٦,٠٠٤	١٤,٣٨٢,٢٣١

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
- خطر سعر العائد	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤
- لغير غرض المتاجرة	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤
- إجمالي القيمة عند الخطر						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
(المعادل بالجنيه المصري)						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٣١,٥٥٩,٩٩٨	٢٢,٣٠٥,٠٢٨	١١٣,٣٤٠,٠٥٠	٢٧٠,١٤٣,٢٨٠	٧,٠٥٤,٧١٦,١٥٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	١١٢,٨٧٢,٩٣٧	٣٩٢,٥٠٨,٥١٤	٣,٣٢٥,٨٧٤,٧٠٥	٤,٥٧٣,٨٧١,٣٧٠	١٢٣,١٠١,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	-	-	-	١,٨٧١,٦٩٨,٥٧٠	٩,٤٦٣,١٥٢,١١٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١٨,٦٧٧,٠٤٠	-	-	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	٥٧٤,٦١٤,٥٧٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	١١,٦١٥,٥٠٩	١,٤٢١,٩٢٩,٦٠٣	-	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	٩١,٦٤٢,٤٢٤	٢٧,٥٩٤,٤٣٣	١,١٠٣,٣٣٤,٢٤١	١٦,٦٥٦,١٨٩,٥٥٦	٢٣,٦٢٠,٨٢٧,٦٦٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	٩,٠٧٨,٣٩٦	٦٦,٣٦٣,١٧٤	٧١,١٠٣,٠٨٦	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	-	-	٣١,٢٩٤,٨٣٦	١,٦٥٥,٣٣٤,٧١٥	١٣,٧٣٤,٩١٦,٧٢٦	- متاحة للبيع
٣٩,١٥٩,٥٢٠	-	-	-	-	٣٩,١٥٩,٥٢٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٦,٦٧٦,١٦٧	-	-	-	٥,٧٥٢,٧٠٤	١٠٠,٩٢٣,٤٦٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٦,٦٧٧,٥٣٠,٢١٣	٢٥٤,٧٥٢,٤٠٠	٤٤٢,٤٠٧,٩٧٥	٤,٥٩٤,٥٣٧,٧٣٧	٢٦,٦٠٣,٣١٦,٨١٢	٥٤,٧٨٢,٥١٥,٢٨٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٤,٩٧٠	٤٠,٤٢١	٢٣,٢٣٠,٦٦٥	٤٥٤,٦٣٥,٨٨٣	٢,٨٦٢,٨٨٢,٥٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	١٦٦,٩١٧,٦٢٩	٤٥٣,٧٣٦,٨٧٥	٤,٤٣٠,٨٧٨,٩٩٤	٢٤,٧٦٤,٤٧٥,٨٠٥	٤١,٦٥١,٩٢٥,٩٥٧	ودائع للعملاء
١١٤,٢٨٧,٩٩٠	-	-	٤,٠٦٢,٣٠٥	٨٨,٤٢٠,٥٠٦	٢١,٨٠٥,١٧٩	مشتقات مالية
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	-	٣,٢٨٥,٠٤٨	٣,٦١٣,٢٨٣	٩٢,٤٣٥,٠٤٥	قروض طويلة الأجل
٧٥,٠٢٢,٣٥١,١٤٣	١٦٦,٩٢٢,٥٩٩	٤٥٣,٧٧٧,٢٩٦	٤,٤٦١,٤٥٧,٠١٢	٢٥,٣١١,١٤٥,٤٧٧	٤٤,٦٢٩,٠٤٨,٧٥٩	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٦٥٥,١٧٩,٠٧٠	٨٧,٨٢٩,٨٠١	(١١,٣٦٩,٣٢١)	١٣٣,٠٨٠,٧٢٥	١,٢٩٢,١٧١,٣٣٥	١٠,١٥٣,٤٦٦,٥٣٠	صافي المركز المالي للميزانية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١							
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	-	-	٥١٤,٥٩٨,٨٧٩	٣,٣٥٢,٢١١,٨٣٤	٤,٥١١,٤٣١,٠٩٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	-	-	-	٩,٤٦٨,٦٠٠,٦٨٦	١,٥٣٢,٦٢٥,٠٠٠	٣٣٣,٦٢٥,٠٠٠	أدوات الخزائن وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)
٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	٢٧١,٨٢٦,٦٥٧	-	-	٣٠٢,٧٨٧,٩١٨	أصول مالية يعرض المتاجرة
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	-	٤٥٦,٦٩٦,٠٩٧	١٠٨,٦٩٢,٠٨٠	٨٦٨,١٥٦,٩٣٥	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	-	٣٨٨,٦٥٨,٧٠٦	٣,٣٣١,٨٤٩,٣٠٩	٥,٧٨١,١٠٧,٩٩٣	٨,٢٢٧,٣٩٧,٢٣٠	٢٣,٧٧٠,٥٧٥,٠٧٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٤٩٥,٧٧٤,٤٨٦	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	١١٥,٢٩٩,٧٦٨	٤,١٣٥,١٧٨,٠٢٤	١٢٤,٣٤٨,٠٣٨	٤٣٤,٩٦٨,٠٧٧	٥٧١,٥٣٦,٧٣٢	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)
							استثمارات مالية :
١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	٤٨٣,٧٧٨,١٢٢	٧٥٩,٧٤٠,٨٥٩	٨,٥٤١,٢٥١,٦٣٢	١,٧٩٤,٣١٦,٠٧٣	٣٧٥,٤٠٠,٥٨٨	٣,٤٦٧,٠٥٩,٠٠٣	- متاحة للبيع
٣٩,١٥٩,٥٢٠	-	-	١١,٤٣٢,٠٢٠	٢١٥,٠٠٠	-	٢٧,٥١٢,٥٠٠,٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٦,٦٧٦,١٦٧	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٢,٠٢٦,٧٦٠,٠٤٣	٨,٣٦٥,٦٢٧,٣٩٤	١,٣٤٥,٧٣٣,١٧٢	١٦,٢٩١,٥٣٧,٦٤٢	١٨,١٣٩,٨٨٢,٧٦٥	١٤,٠٣١,٢٩٤,٨٠٩	٣٣,٨٥٢,٦٨٤,٢٦٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	-	-	-	-	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	٧٣٣,٠٠٠,٤٩٥	١٥,٦٥١,١٠٠,٨٥٠	٧,٤٠٥,٥٣٤,٤٨٤	٦,٧١٨,٢٥٥,٩٠٨	٣٠,١٠٤,٥٣٠,٩٩٦	ودائع للعملاء
٥,٤٢٤,٥١٥,٥٤٤	٩٢,٤٨٢,٨١١	٥٢٤,٧٧٥,٢٩٩	٢٧٧,١٠٨,٥٦٦	١٥٩,٣٧٥,٥٣٤	٢,٥١٤,٤٩١,٦٨٦	١,٨٥٦,٢٥٩,٦٤٨	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٤٤١	١,٥٢١,٥٠٤	١٢٥,٩٣١	قروض طويلة الأجل
٨٠,٣٣٢,٥٧٨,٦٩٦	١١,٣٤٦,٣١٢,٦٦٦	١,٢٥٧,٧٧٥,٧٩٤	١٥,٩٤٣,١٨٨,٤١٦	٧,٦٤٧,٦٣٨,٩٥٩	٩,٢٣٤,٢٩٩,٠٩٨	٣٤,٩٠٣,٣٩٣,٧٦٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٦٩٤,١٨١,٣٤٦	(٢,٩٨٠,٦٨٥,٢٧٢)	٨٧,٩٥٧,٣٧٨	٣٤٨,٣٤٩,٢٢٦	١٠,٤٩٢,٢٤٣,٨٠٦	٤,٧٩٧,٠٢٥,٧١١	(١,٠٥٠,٧٠٩,٥٠٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
- ودائع العملاء	١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩
- قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٢	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٦,١١٥,٢٠٥,٤٢٤	٨,٥٨٢,٢٦٣,٥٧٠	١٧,٩٦٥,٥٥٣,٢٧٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧٤,٩٢٩,٨٦٨,٣٣١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع العملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض طويلة الأجل	١٢,١١٤,٢٧٢	١٩,٧٧٣,٤٤٠	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

مشتقات 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 ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١				٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
(بالجنيه المصري)				(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	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٣	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩	
- مشتقات معدل العائد	-	٨٥,٥٢٠	١,١٧٧,٧٠٧	١١,٧٥٧,١٢٠,٦٩	٧٨,٥٩٢,٠٧٧,٢٦	٩١,٦١٢,٤٢٦	
الإجمالي	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,٢١٠,٨٦٣	١٥,١٨٢,٦٣٠	١١,٧٥٧,١٢٠,٦٩	٧٨,٥٩٢,٠٧٧,٢٦	١١٣,٤١٧,٦٠٥	
بنود خارج الميزانية							
٣١ ديسمبر ٢٠١١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي			
(بالجنيه المصري)							
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة	٩,٦٠٧,٩٤٤,٠٨٩	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦			
وتسهيلات مالية أخرى	٩,٦٠٧,٩٤٤,٠٨٩	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦			
الإجمالي	٩,٦٠٧,٩٤٤,٠٨٩	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦			

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤
- مؤسسات	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٦٠
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣
اجمالي أصول مالية	٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٤٤,٠٦٧,٨٩٠,٨٩١	٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧	٤٤,٠٦٧,٨٩٠,٨٩١
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
ودائع العملاء	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
قروض طويلة الأجل	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦
اجمالي التزامات مالية	٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣	٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة 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 الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال . 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 المساهمة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقتردة 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 مشابه .

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال
جنيه مصري	جنيه مصري	
المعدلة	المعدلة	
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	الاحتياطي العام
٣٣٥,٤٥٢,١٧٣	(٤٧٧,٢٤٤,٩٧١)	الاحتياطي القانوني
-	١٥,١٠٥,٩٢٠	احتياطيات أخرى
٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣	٦,٩٣٨,٠٤٣,٧٩٥	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
-	-	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٥٦,٩٦٨	-	قروض / وداائع مساندة
٦٠٨,٤٤٠,١٤٦	٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
٨,٢٢١,٣٢٩,٤٤٩	٧,٦٣٠,١٣١,٥٧٠	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	الأصول داخل الميزانية
		الالتزامات العرضية
٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨	٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٩٢٢%	١٣,٧٨%	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 بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤- / 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 الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك 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 تويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تويب أية استثمارات بذلك البند .

هـ التحليل القطاعي

هـ/أ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
		مؤسسات كبيرة		مؤسسات متوسطة وصغيرة	
إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	٢,١٠٣,٢٢٢,٩٧٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩</u>	<u>٤٨٩,٣٨٥,٦١٧</u>	<u>(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)</u>	<u>٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠</u>	<u>١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧</u>	نتيجة أعمال القطاع
٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧	ربح السنة قبل الضرائب
(٤٤٢,٢١١,٤١٧)	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	-	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	(٢٨٥,٠٦٠,٢٤١)	الضريبة
<u>١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢</u>	<u>٣٩٦,٩١٨,٦٧٧</u>	<u>(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)</u>	<u>٢٧٧,٦٦٠,١١٤</u>	<u>١,٠٤١,٠٦٦,٣٠٦</u>	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩	أصول النشاط القطاعي
<u>٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠</u>	<u>٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢</u>	<u>١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤</u>	<u>٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥</u>	<u>٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩</u>	إجمالي الأصول
		مؤسسات متوسطة وصغيرة		مؤسسات كبيرة	
٣,٧٩٤,٠١٩,٥٩٣	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	٥,٤٢٨,٤٢٢	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٤٠٩,٩٠٦,٦٣٧)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(١٨,٩٠٨,٨٨٩)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦</u>	<u>٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩</u>	<u>(١٣,٤٨٠,٤٦٧)</u>	<u>٤١٧,٠٠١</u>	<u>١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣</u>	نتيجة أعمال القطاع
٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	(١٣,٤٨٠,٤٦٧)	٤١٧,٠٠١	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٦٢,١٠٣,٢١٧)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	(٥,٠٣٥,٣٠٧)	(٦٣,٣١٦)	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٤)	الضريبة
<u>٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٣٩</u>	<u>٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠</u>	<u>(١٨,٥١٥,٧٧٤)</u>	<u>٣٥٣,٦٨٥</u>	<u>١,٤٥٦,٧٦٣,٩٣٩</u>	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٠	أصول النشاط القطاعي
<u>٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣</u>	<u>٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩</u>	<u>١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤</u>	<u>١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠</u>	<u>٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٠</u>	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١١

جمهورية مصر العربية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	٢,٩٣٣,٢٢٨,٤٩٠
(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)
٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩	٢٨,٣١٢,٧١٤	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣
٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩	٢٨,٣١٢,٧١٤	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣
(٤٤٢,٢١١,٤١٧)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٣٥١,٤٥٤,٦٥٣)
١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	٢٢,٧١٥,٥٣٠	٣٤٥,٦١٠,٤٤٢	١,٢٤٦,٤١٢,٣٥٠
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١
٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح السنة قبل الضريبة

الضريبة

ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جمهورية مصر العربية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٧٩٤,٠١٩,٥٩٣	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٢,٩٠٠,٥٥٢,٨٢٧
(١,٤٠٩,٩٠٦,٦٣٧)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٦,٥٣١,٣١٨)
٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٩٠٤,٠٢١,٥١٠
٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٩٠٤,٠٢١,٥١٠
(٣٦٢,١٠٣,٢١٦)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٢٨٨,١٩٢,٨٤٦)
٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٤٠	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٦١٥,٨٢٨,٦٦٣
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٧
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح السنة قبل الضريبة

الضريبة

ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١١٣,٥٠٧,٠٣١	١٤٢,٠٥٥,٢٨٤	- عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦	٢,٩٠٠,٢٥٤,٧٢٢	- للبنوك
٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧	٣,٠٤٢,٣١٠,٠٠٦	- للعملاء
١,٩٣٠,٨٥١,٨٧٢	٢,٢٣٣,٥٠٨,٠٨٠	- أذون و سندات خزانة
١٦,٦٣٩,٢٧١	٢٢,٢٢٣,٥١٣	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
١٥٧,٥٦٦,٣٢٦	١٧٢,٧٠٢,٦٠٧	- استثمارات في أدوات دين محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
(١٢,٥١٧)	٢٤٦,٦٢٥	- أخرى
٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩	٥,٤٧٠,٩٩٠,٨٣١	الإجمالي
٧٠,٤٦٩,٢٣٣	١٨٨,٤٢١,٦٥١	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
٢,١٩٤,٩٧٤,٨٠٢	٢,٥٦٧,٦٢٦,٠٩١	- للبنوك
٢,٢٦٥,٤٤٤,٠٣٥	٢,٧٥٦,٠٤٧,٧٤٢	- للعملاء
٢١٩,٨٨١	٢٢,٣٠٦,٠٩٠	- اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
٢,١٢٢,٧٩٩	٢,٦٨٥,٤٣٦	- أخرى
٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥	٢,٧٨١,٠٣٩,٢٦٨	الإجمالي
٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٤	٢,٦٨٩,٩٥١,٥٦٣	الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥١٨,٨٨٥,٠٦٠	٥٥٤,٧٣٧,١٢٠	إيرادات الاعتاب و العمولات:
١٤٦,٠٥٢,٤٤١	١٠٣,٦٨٠,٤٠٢	- الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٢٧٤,٤٢٥,٦٨٤	٢٧٢,١٥٢,٠١١	- اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
٩٣٩,٣٦٣,١٨٥	٩٣٠,٥٦٩,٥٣٣	- اعتاب اخرى
(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)	(٨٧,٢٢٢,٧٣٤)	الإجمالي
(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)	(٨٧,٢٢٢,٧٣٤)	مصروفات الاعتاب و العمولات:
٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦	٨٤٢,٩٤٦,٧٩٩	- اعتاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		الصافي

(٨) توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١,٣٣٠,٦٤٧	٨٧٤,٧٢٠	- اوراق مالية بغرض المتاجرة
١٥٢,٧٥٥,٨٢٩	٤٧,٣٥٩,٥٣٤	- اوراق مالية متاحة للبيع
١١,٤٥٢,٦٧٦	١٣,٢٧٢,٧٢٦	شركات شقيقة
١٦٥,٥٣٩,١٥٢	٦١,٥٠٦,٩٨٠	الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٣٣٤,٢٣٠,٢٤١	٢٧٠,٢٨٢,٧٠٩	- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٠,٠٠٦,٩٩٨	٦,٩٢٦,٦٢٣	- أرباح تقييم أرصدة الأصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٩٧,٧٣٧)	١,٨٧٤,٣٧٦	- (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١٢,٩١٢,٣٨٥)	(١٩,٨٤٥)	- (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(١٧,٦٤٣,٤٥٤)	٥٤٨,٨٠٠	- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١٠٧,٤٠٨,٢٦٢	٥٢,٨٤٥,٥٣٤	- أدوات دين بغرض المتاجرة
٣٨,٧٥١,٨٠٠	١١,٢٨٠,٧٥٦	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٤٤٧,٥٤٣,٧٢٥	٣٤٣,٧٣٨,٩٥٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٥٦٩,٧١٠,٦٧٠	٦٨٢,٠٣٤,٢١١
٢١,٧١٣,٣٠٦	٢٤,٧٠٧,٤٩٧
٢٩,٦٣٦,٨١٠	٣٨,٣٤١,٤٧٠
٧٠٣,٧٩٢,٩٣٧	٧٠٤,٦٣٥,٥١٧
١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٣	١,٤٤٩,٧١٨,٦٩٥

(١٠) مصروفات ادارية

تكلفة العاملين
- اجور ومرتبات
- تامينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)	(٧٠,٦٤٩,٥٧٢)
١,٥٧٤,٧٤٦	٢,٧١٦,٧٤٧
١٠٦,٢٣٨,٧٦٥	٤٨,٠٣٠,١٥٣
(٤٧,٥٤٧,٨٥٣)	(٦٩,٩٤٧,٦١١)
(٣٠,٥٩٤,٢١٧)	(٨٩,٨٥٠,٢٨٣)

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٦,٧٨٣,٧٥٧)	(٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣)
٦٢٠,٢٦١	١,٦٢٧,٦٢٠
(٦,١٦٣,٤٩٦)	(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)

(١٢) رد (عبء) الاضطلاع عن خسائر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩	٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣
٢٠٪	من ٢٠٪ الى ٢٥٪
٤٧٦,٨٢٢,٥٩٢	٥١٣,٦٠٩,٨٨٣

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٨,٨٩٤,٢١٧	٦٦,٧٢٨,٢٦٥
(١١٣,٨١٠,٢١٦)	(١٨٤,١٢٤,٩٢٧)
(٩,٦٣٩,٢٨٠)	٤٦,٢١٦,٤٩٠
(١٦٤,٠٩٥)	(٢١٨,٢٩٥)
٣٦٢,١٠٣,٢١٨	٤٤٢,٢١١,٤١٦

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

١٥,٠١٩٪	٢١,٥٠٪
---------	--------

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)

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

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

١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩
(٣٠,٢١٣,٣٤١)	(٢٤,٩٨٣,١٠٢)
(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)	(١٦٦,٥٥٤,٠١٥)
١,٦٥٨,٦٧٦,٠٨٤	١,٢٩٨,٥٠٤,١٠٢

حصة المساهمين في الارباح

عدد الاسهم

٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
-------------	-------------

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٢,٧٩	٢,١٩
------	------

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

٦٠٦,١٣٢,٣٣٥	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥
-------------	-------------

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٢,٧٤	٢,١٤
------	------

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩
٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠</u>
<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>	<u>٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠</u>

- 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	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢	٢٧٥,٩٧٧,٩٢٥
٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤	٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩</u>
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨
٨٢٥,٦٢٣,١٣١	٢٣٤,١٠٢,٥٢١
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩</u>
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	١٤٩,٩٨٧,٧١٣
٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧	٨,٣٧٨,٢٤١,٨٠٦
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩</u>
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩
<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>	<u>٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩</u>

- حسابات جاريه
- ودائع
- الإجمالي

- بنوك مركزية
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت
- الإجمالي

- ارصده متداولة
- الإجمالي

(١٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	١,٩١٣,٧٠٢,١١٦
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)
<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	<u>١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣</u>
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
-	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	<u>٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣</u>

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أذون خزانه

- عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء
- عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
- إجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧
١٨٢,٧٧٦,٥٥٦	١١٤,٢٤١,١٧٧
<u>١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١</u>	<u>٤٦٨,١٠١,٦٧٤</u>
٧٤,٠٣١,٩٨٤	١٨,٦٧٧,٠٣٥
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٨,٥٤٦,٧٤١
<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٤</u>	<u>٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦</u>
<u>١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥</u>	<u>٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠</u>

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-

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

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	- قروض لأجل
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٦٩٤,٥٣٨)	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	- مخصص خسائر الإضمحلال
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	صافي قروض وتسهيلات للبنوك
		يقسم الصافي الى :-
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	- ارصده غير متداوله
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	صافي قروض وتسهيلات للبنوك

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٤٦,٣٥١,٦٩١	٢,٦٩٤,٥٣٨	- رصيد المخصص أول العام
(١٢,١٣٨,٣٦٧)	٣٤,٧٣٦,٥١٨	- عبء/رد الإضمحلال خلال العام
(٣١,٦٤٩,١٨٠)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	-	- مبالغ مسترده خلال العام
١٣٠,٣٩٥	٥١٩,٤٤٧	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	الرصيد في اخر العام

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	أفراد
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	- حسابات جارية مدينة
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	- بطاقات ائتمان
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	- قروض شخصية
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	- قروض عقارية
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	- قروض اخرى
		إجمالي (١)
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	مؤسسات
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	- حسابات جارية مدينة
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	- قروض مباشرة
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	- قروض مشتركة
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	- قروض اخرى
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	إجمالي (٢)
(٥٩,٥٢٨,٣٥١)	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمونه
(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	- مخصص خسائر الإضمحلال
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	- العوائد المجنبه
١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩	١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	يقسم الصافي الى :-
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	- ارصده متداوله
		- ارصده غير متداوله
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر 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 العام
١٣,٤٢٩,٣٧٢	٥,٣٠٦,٩١٠	٦,٥٨٩,٨٧١	٢,٩٨٨,١٣٣	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	١٦,٥٠٧,٧٨٨	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	(١١,١٣٢,٠٤٢)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٣,٧٢١,٩١٣	٧٢٧,٠٠٠	-	-	٤,٤٤٨,٩١٣	- مبالغ مستردة خلال العام
٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢	الرصيد في اخر العام

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجارية مخصومه	الاجمالي	
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	- رصيد المخصص أول العام
١٧,١٧٥,٧١١	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	(٨٧٤,٥٥٣)	-	٢٧١,٠٣٢,١٧٦	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢	- مبالغ مستردة خلال العام
١,٢٧١,٦٦٥	٩,٩٧٩,٧٣٠	٥,٦٢٦,٩٩٨	-	-	١٦,٨٧٨,٣٩٣	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨١,٧٣٨	-	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١	الرصيد في اخر العام

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	(٣٨,٠٥٦,٣٧٠)	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	-	(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٣,٢١٦,١٨٢	٢٥٥,٨٩٥	-	-	٣,٤٧٢,٠٧٧	- مبالغ مستردة خلال العام
٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣	الرصيد في اخر العام

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجارية مخصومه	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	-	٥٩,٩٧٨,٤٩٤	- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	- مبالغ مستردة خلال العام
١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	الرصيد في اخر العام

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغرض أغراض التغطية

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

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
- مشتقات العملات الأجنبية:-					
	١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠
عقود عملة أجلة		٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣			
عقود مبادلة عملات	٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢
عقود خيارات	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦
إجمالي المشتقات (١)	٦٥,١٦٩,٣١٣	١٠٦,٥٨٧,٩٠٨	٢١,٨٠٥,١٧٩	٧١,١٠٣,٠٨٦	
- مشتقات معدلات العائد					
عقود مبادلة عائد	٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤
إجمالي المشتقات (٢)	٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	
عقود سلع	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣
إجمالي المشتقات (٣)	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات					
المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
١٠٥,٣٣٥,١٧٧			٣٤,٥١٧,٧٣٦		
١٣١,٨٥٠,٧١٤			٨٧,٦٤٠,٩٧٦		

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
	-	-	٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠
	٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)	٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	٧٩,٧٧٠,٢٥٤	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					
١١٣,٥٥١,٠٤٠			١١٤,٢٨٧,٩٩٠		
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨			١٤٦,٥٤٤,٦٥٦		

٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨٥١٤,٨١٢ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب إلى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٧,٨٤٨,٨٢٦ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١.

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري مقابل ٨٠٢,٦٢٩ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري مقابل خسارة ٨٠٢,٦٢٩ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوب إلى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠٨,٠٣٨ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١.

(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	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠
٨٨,٦٣٤,٥٥٦	٧٩,٧٤٨,٦٧١
١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥	٨٠٧,٩١١,٥٢٦
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٤,١٨١,٩٤٥	١١,٦٤٧,٠٢٠
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٢٧,٥١٢,٥٠٠
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٣٩,١٥٩,٥٢٠

إجمالي استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧

- ارصدة متدولة**- ارصدة غير متدولة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧	١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٨	١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١
١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢

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

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	- الرصيد في اول يناير ٢٠١٠
٩,٤٨٤,٧٢٣,٧٧٠	١٠,٠٩٨,٥٦٨	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	- اضافات
(٣,٧٨٤,٠٩٧,٣٩٣)	(٣١٦,٥٦٤,٦٢٦)	(٣,٤٦٧,٥٣٢,٧٦٧)	- استيعادات (بيع / استرداد)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	- ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	الرصيد في اخر السنة المالية

- الرصيد في اول يناير ٢٠١١**- اضافات****- استيعادات (بيع / استرداد)****- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية****- (خسائر) التغير في القيمة العادلة****- رد (عبء) خسائر الاضمحلال****الرصيد في اخر السنة المالية**

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	- الرصيد في اول يناير ٢٠١١
٤,٥٤١,٣٠٣,٦٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١	- اضافات
(٢,٤٠٧,٠٩٣,٥٩٦)	(٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	- استيعادات (بيع / استرداد)
٦٠,٣٨٠,٧٨٤	٥,١١٦,٣٦٨	٥٥,٢٦٤,٤١٦	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	- (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٣٧٣,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)	- رد (عبء) خسائر الاضمحلال
١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	٣٩,١٥٩,٥٢٠	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	الرصيد في اخر السنة المالية

- (إ) خسائر (ارباح) الاستثمارات المالية**ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع****(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع****رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع****ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة****ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢٠٣,٦٨٩,١٥٣	٣٧,٦٠٨,٨٨٠
(٩,٨٤٤,٦٤٧)	(١,٢٥٤,٢٢٢)
٦٨,٠٥٤,٠٢٣	٥٥,٢٦٤,٤١٦
(٩٦)	٢,٤٤٤,٥٣٥
(١٤٤,٣٣١)	(١٣٠,٠٢٧)
٢٦١,٧٥٤,١٠٢	٩٣,٩٣٣,٥٧٢

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنيه مصري)					البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	
(%)						٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٥	٢٨,٢٧٢,٩٧٥	٧٩١,٨١٣	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر - شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٦٤,٩٥٠,٦٢٢	٦,٧٦٢,٤٠٧	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٤٠	١,٨٠١,٩٧٨	١٠٣,٣٥٨	٢٧٠,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٧	٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر - شركة هيكله للإستثمار
٣٩	٥,٧٥٢,٧٠٤	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٤٤٠,٣٠٢	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر - ايجيبت فاكترز
٤٠	٥,٨٩٧,٨٨٨	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	(١,٥٩٦,٨٧٤)	٣٦٠,٨٢٩,٥١٧	٢,٩٥٣,٣٤٣,٥١٧	٣,١٩٧,٣٤٦,٧٢٨	اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	(جنيه مصري)					البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	
(%)						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٥	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	مصر - شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٤٦,٨٢٦,٥٨١	٨,٤٦٠,٧٠١	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	مصر - شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٤٠	١,٧٤٣,٦٨٥	٣٢٨,٧٨٩	١,٥٩٠,٦٩٥	٢٤٦,٦٢٣	٣,٣٨٨,٤٣١	مصر - شركة هيكله للإستثمار
٣٩	٩,٤٥٠,٢٩١	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	١٤,٨٩٦,٨٧٧	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	مصر - ايجيبت فاكترز
٤٠	٢,٥٢٩,٥٨٠	٣,٥٥٣,١٧٣	٨,١٧٦,٣٩٤	٦٦٢,٣٧٠	٦,٩٨٦,٣١٨	مصر - الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيل
٤٠	١٠,٣٣٨,٩٩٣	١١,٦٢٠,٦٨٣	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	٢٠,٥٠١,٦٦١	٤٦,٣٤٩,١٤١	مصر - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	٢٤,٠٧٤,٦٥٥	٤٩٠,٢٢٠,٨٩٠	٢,٧٧١,٥٥٦,٢٨٠	٣,٠٥٥,٨٠٨,٨٢٥	اجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

(٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	طبيعة الأصل *
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٧,٦٠٠,٠٠٠	-	عقار ١٧ شن طيبة - النقى بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠	-	وحدة تجارية رقم ٣٥ باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالنور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٢٨ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضى - مصر الجديدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥	أرض مساحة 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 العزازى فاقوس الشرقية
١,٩٣٥,٠٠٠	-	أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
١٠,٢٤٢,٤٩٩	٤,٥١٧,٧٢١	أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية **
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	١٢,٧٧٤,٦٨٦	الاجمالي

(٢٥) اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦	٨٩٤,٥٧٩,٧٢٠	- ايرادات مستحقة
٧٥,١٧٤,٣٨٣	٩١,٤١٥,٧١١	- مصروفات مقدمه
٥٣,٩٤٣,٠٦١	١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٤٥٣,١٠٣,٦٠٠	٤٣٨,٦٥٣,٦٣٩	- أرصده منبئه متنوعه ***
٤,٦٣٠,٣٥٣	٦,١٨٠,٩٣٣	- اصول آلت ملكيتها للبنك
١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٣	١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	اجمالي اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ١٢,٥٧٤,٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القوتيه.

*** تم بيع ٢٢ فدان و ٩ قيراط من اجمالى عدد ٤٧ فدان ، ١١ قيراط
تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيانات	أراضي	مباني وانشاءات	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	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦
الاضافات (استيعادات) خلال العام	-	١٩,٣٢٤,١٠٠	٤٦,٣٨٧,٥٩٠	٧,٦٩٦,٢٦٨	١٧,٣١٢,٣٢٠	١٧,٢٥٧,٧٣٣	٢,٣٢٤,٥٩٨	١١٠,٣٠٢,٦٠٩
التكلفة في اخرالعام(١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٦,٠٧١,١٤١	٧٥٨,٠٥٤,٠٦٢	٤٨,٩٩٠,٨٣٣	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٢٦٢,٥٤٣,٥٤١	١١٧,٨٧٢,٠٥١	١,٩٢١,٣٤٦,١٣٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩
اهلاك العام	-	٢٠,٧٠٥,٠٢٥	٨٧,٠٦١,١٠٧	٢,٥١٤,٨٧٩	٣٣,٦٤٨,٩٢١	٣٠,٤٣٩,٧٢٢	١٣,٧٥٥,٨٥٣	١٨٨,١٢٥,٥٠٧
مجمع الاهلاك في اخرالعام(٢)	-	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	٥٨٨,٣٢٩,٦٧٠	٢٦,٨٢١,٨٧٨	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	١٩١,٧٩٨,٨٤٠	٨١,٠٢٣,٣٦٤	١,٢٩٠,٨٣٨,٠٤٦
صافي الاصول في اخرالعام(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٤,٢٠٠,٩١١	١٦٩,٧٢٤,٣٩٢	٢٢,١٦٨,٩٥٥	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٧٠,٧٤٤,٧٠١	٣٦,٨٤٨,٦٨٧	٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧

٢٠%

٣٣,٣%

٣٣,٣%

٢٠%

٢٠%

٥%

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٤٧,١١١,٥٨٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	- حسابات جارية
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</u>	
٦٧,٠٧٤,٧٦٩	٤٦,٩٤١,٧١٣	- بنوك مركزية
١١٠,٤٧٦,٣٦٤	٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	- بنوك محلية
١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	٣٨٨,٠٩٣,١١٩	- بنوك خارجية
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</u>	
٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	- ارصدة بدون عائد
٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</u>	
٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	- ارصدة متداولة
٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
<u>١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩</u>	<u>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</u>	

(٢٨) ودايع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨	١٦,٩٤٢,٠٦٠,٠٨٨	- ودايع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	- ودايع لإجل وبإخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	- ودايع التوفير
١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣	١,٦٨٨,٢٦٠,٣٣٣	- ودايع أخرى
<u>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</u>	<u>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</u>	
٣٤,٠٤٤,١٣٧,٠٢٨	٣٧,١٢١,٥٥٢,٧٣٦	- ودايع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	- ودايع أفراد
<u>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</u>	<u>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</u>	
١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١	١٨,٦٣٠,٣٢٠,٤٢١	- ارصدة بدون عائد
٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧	٥٢,٨٣٧,٦١٤,٨٣٨	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</u>	<u>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</u>	
٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦	٥٠,٥٠١,٢٥٥,٥٨٤	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	- ارصدة غير متداولة
<u>٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨</u>	<u>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</u>	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٤,٣٦٣,٠٠٣	١٣,٦٩٧,٧٢١	٨,٦٠٢,٤٨٣	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٣,٢٨٥,٠٤٨	٣,٢٨٥,٠٤٨	٢٠١٢	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦٠,٠١٤	-	-	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٦٦,٩٣٠,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٤١٧,٠٠٠	١٦٧,٣٢٦	١٦٧,٣٢٦			- الصندوق الاجتماعي للتنمية ودايع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩% الاقراض
٦,٩٥٤,٦٠٤	٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٢٠١٢	٠,٥	القرض الإسباني لتمويل الاقراض متناهي الصغر
<u>١٢٩,١١٣,٤٢٦</u>	<u>٩٩,٣٣٣,٣٧٦</u>	<u>٨٢,٥٩٨,١٣٨</u>			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٣,٤٩٣,٥٤١	٢٥٨,٥٤٠,٧٦٧	- عوائد مستحقة
١٢٤,٥٥١,١٤٨	١٨٣,٩٢٨,٦٣٣	- مصروفات مستحقة
٣٨٩,٧٩٨,٤١٩	٣٥٣,٩٠٠,٧٧٣	- دائنون
٤٣١,٧٣١,٢١٧	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	- ضرائب الدخل
٢٠,٢٢٢,٧٣٥	٩٩,٩٥١,٧٣٢	- ارصدة دائن متتوعة
<u>١,١٧٠,١٩٧,٠٦٠</u>	<u>١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠</u>	اجمالي التزامات اخرى

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٢٤,٤١٦,١١٠)	(١٣,٣٢٩,٤٩٩)
٩,٣٢٤,٠٦٨	٩,٥٢٢,٦٣٦
١٠٢,٧٩٠,٧٠٠	٩٧,١٢٤,٨٤٧
٢٩,٩٠٤,١٧١	٣٠,٦٥٩,٧١٤
<u>١١٧,٦٠٢,٨٢٩</u>	<u>١٢٣,٩٧٧,٦٩٨</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 خدمة بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :
عدد الاسهم	عدد الاسهم	
١٠,٥٥٠,٨٢٥	١٠,٣٢٢,٠٢٤	- قائمه في بداية العام
٥,٨٤٤,٣٥٦	٣,٣٨٨,٣٦٦	- ممنوحة أثناء العام
(٤٠٧,٢٠٦)	(٥٨٧,٣٨٥)	- سقط الحق فيها أثناء العام
(٣,٣١١,٩٣٩)	(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء العام
<u>١٢,٦٧٦,٠٣٦</u>	<u>١٠,٥٥٠,٨٢٥</u>	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في اخر السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم	القيمة العادلة (جنيه مصري)	سعر الممارسة (جنيه مصري)	تاريخ الاستحقاق
٣,٧٤٦,٨٤٢	١٣,٧٠٠	١٠	٢٠١٢
٣,٠٨٤,٨٣٨	٢١,٧٠٠	١٠	٢٠١٣
٥,٨٤٤,٣٥٦	٢١,٢٥٠	١٠	٢٠١٤
<u>١٢,٦٧٦,٠٣٦</u>			

الإجمالي

وقد استخدم نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الرابع	الإصدار الخامس	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٥٤,٦٨	٣١,١٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٢٪	١٢٪	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٣٪	٣٪	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٤٢٪	٣٤٪	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	- احتياطي قانوني
٧٨,٤١٢,٤٦٢	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	- احتياطي عام
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	- أرباح (خسائر) مرحله
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥	- احتياطي خاص
(١٨,٤١٨,٧٣٦)	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	- احتياطي مخاطر بنكية
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	- قيمة الأصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
<u>٦٢٥,٦٦٠,٩٥٧</u>	<u>١,١٧٨,١١٩,٤٧٢</u>	اجمالي الأحتياطيات في آخر العام
		(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	- الرصيد في اول العام
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	- محول من الأرباح
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>٢٨١,٦٨٩,٦١٩</u>	الرصيد في آخر العام
		(ب) احتياطي قانوني
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	- الرصيد في اول العام
(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	-	- المستخدم خلال العام
٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	- محول من ارباح العام السابق
<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>٢٣١,٣٤٤,٨٩٦</u>	الرصيد في آخر العام
		(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	- الرصيد في أول العام
١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	- اثر تغيير سياسات محاسبية
<u>(١٨,٤١٨,٧٣٦)</u>	<u>(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)</u>	الرصيد في آخر العام
		(د) أرباح (خسائر) مرحله
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	- الرصيد في أول العام
-	(٥,١٢٥,٣٧٨)	- توزيعات السنة المالية السابقة
١,٥٨٧,١٣٥	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	- التغير خلال الفترة
(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	- محول من الأرباح
<u>(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)</u>	<u>(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)</u>	الرصيد في آخر العام

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٣)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

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

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية ميل ١٧٣,٥٧٦,٠٩١ جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	
١٧٣,٥٧٦,٠٩١	١٩٣,٢٤٦,٦٤٣	٣٦٦,٨٢٢,٧٣٤	- استثمارات مالية متاحه للبيع

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣,٢٩٢,٥٤٥ جنيه مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦	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
تم تعديل ارقام المقارنة ٢٠١٠ لتتماشى مع تغير السياسات المحاسبية

(٣٩) صناديق الاستثمار

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٤٤,٦٩٧,١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧,٧٨٦,٦٩٤,١٦٠ جنيه مصرى بواقع ١٧٤,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٩٢,٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩٠,٣٩٣,٩٣٥ جنيه مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢,٥٢٠,٧٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٦,٥٦١,٥١٥ جنيه مصرى بواقع ٤٦,٢٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٠٠٤,٩٦٣ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٧٦٦,٢٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦,٦٢٦,٢٤٩ جنيه مصرى بواقع ٣٤,٧٥ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,٠١٩ جنيه مصرى

- صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٦٤٣,٧٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨,٣٠٧,٦٧٦ جنيه مصرى بواقع ١٠٦,١١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٣٠٥,٥٠٠ جنيه مصرى

- صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٠١١/٩/١٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢,٦١٩,١٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦٨,٩٣٣,٣٩٨ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٦٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٣٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٣٧٠,٥٧٥ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

<u>(أ) القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية</u>		<u>(ب) معاملات اخرى مع اطراف ذوى العلاقة</u>	
- قروض و تسهيلات		<u>مصرفات (جنيه مصرى)</u>	<u>ايرادات (جنيه مصرى)</u>
- ودائع		٦٠,٦٨٢,٩٥٩	١,٧١٥,٥٧٢
- الالتزامات العرضية		٥٢,٤١٣,٠٣٤	٨٤,٧٩٠,٣١٣
		١,٧٢٨,٥٤٧	٢,٤٢٤,٨٨٠

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغت نسبة ما يتقاضاه السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا نسبة ٣,٦٣ % من اجمالى الاجور والمرتببات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل نسبة ٢,٩٤ % فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١١ ٨٠,١٨٦,٨٩١ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	الاجمالي
(٣٦٥,٣١٩,٣٠٢)	- قيمة الإستهلاك حتى ديسمبر ٢٠١١
<u>٣٠٩,٣٥٣,١٠٤</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

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

(٤٢) الموقف الضريبي

١- البنك

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

٢- الشركة

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

(٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (المعادل بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (المعادل بالالف جنيه)

١١,٩٦٦	٨,٠٦٨	- جنيه مصري
(٦,٦٠٢)	٢٤,١٣٤	- دولار أمريكي
(٤٠٠)	٤٠٨	- جنيه إسترليني
(٤٣٣)	(٥٣)	- الين الياباني
١٣٠	١١٨	- فرنك سويسري
٨,٢١٨	٧,٤٨١	- اليورو