

### تقرير مراقبي الحسابات

### إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

#### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، 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 المستقلة.

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

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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 المستقلة.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات  
A Member of  
Ernst & Young Global  
عماد حافظ راغب  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)  
E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
إيهاب فوزي علق  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)

حازم حسن KPMG

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢

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

-١ المركز المالي (بالمليار جنيه مصري)

معدل التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
%			
١٤,١	٧٥,١	٨٥,٧	- اجمالي المركز المالي
٥,٩	١١,٩	١٢,٦	- الالتزامات العرضية
١٦,٨	٣٥,٢	٤١,١	- صافي محفظة القروض
٣,٧	١٦,٤	١٧	- الاستثمارات
٤,٥	٨,٩	٩,٣	- صافي أدون الخزائنة
١٢,٨	٦٣,٥	٧١,٦	- اجمالي الودائع
٠,٠	٠,٣	٠,٣	- المخصصات الاخرى
٣,٤	٨,٧	٩,٠	- اجمالي حقوق المساهمين

-٢ معدل كفاية رأس المال

مقدار التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(٣,١)	١٦,٩٢%	١٣,٧٨%	- معدل كفاية رأس المال

\* بدون تأثير توزيعات الارباح لعام ٢٠١١ (المعدل المتوقع بعد توزيعات الارباح المقترحة ١٥,٣٩%)

-٣ قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠١٠ الى	من ١ يناير ٢٠١١ الى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢٠,٧	٤,٥٢٢	٥,٤٦٠	- عوائد محصلة
٢٢,٧	(٢,٢٦٧)	(٢,٧٨١)	- تكلفة الودائع والاقتراض
٣,٧	٧٥١	٧٧٩	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
(١٨)	٢,١٤٢	١,٧٤٩	- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

شركة مساهمة مصرية  
الميزانية المستقلة في  
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	رقم الايضاح	الأصول
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	(١٥)	- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	(١٦)	- أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	(١٧)	- أذون خزائن واوراق حكوميه اخرى
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	(٢١)	- مشتقات مالية
		(٢٢)	- استثمارات مالية
١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩		- متاحه للبيع
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٢٩,٠٩٢,٩٢٠		- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	(٢٣)	- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٨,٦٩٥,٦٦٤	١٢,٧٧٤,٦٨٦	(٢٤)	- استثمارات عقارية
١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	(٢٥)	- اصول اخرى
٧٩,٦٥٦,٦٩٤	٩٥,١٤١,٧٢٦	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٦,٠٧١,١٥٨	٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	(٢٦)	- أصول ثابتة
<b>٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥</b>	<b>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>

**الالتزامات و حقوق الملكية**

			الالتزامات
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	(٢٨)	- ودائع العملاء
١١٣,٥٥١,٠٤٠	١١٤,٢٨٧,٩٩٠	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٢٨,٩١٩,٢٠٦	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	(٣٠)	- التزاتم اخرى
١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	(٣١)	- مخصصات اخرى
<b>٦٦,٤٨٣,٩٨٦,١٣٤</b>	<b>٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨</b>		<b>إجمالي التلتزامات</b>

**حقوق الملكية**

٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٣٩٦,٦٨٧,٧١١	١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨	(٣٢)	- احتياطات
١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١٣٧,٣٥٤,٤١٩		- محجب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٥,١٠٥,٩٢٠		- أرباح محتجرة
<b>٦,٤٦٧,٨٨٣,٤٦٧</b>	<b>٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨		- صافي أرباح العام بعد الضريبة
<b>٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١</b>	<b>٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام</b>
<b>٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥</b>	<b>٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣</b>		<b>إجمالي التلتزامات و حقوق الملكية</b>

**التلتزامات عرضية وارتباطات**

١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	(٣٧)	- التلتزامات مقابل خطابات ضمان و إعمدات مستنديه... وارتباطات اخرى
----------------	----------------	------	---

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
تقرير مراقبا الحسابات مرفق



هشام رامز عبد الحافظ  
نائب رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	رقم الايضاح	
<u>(جنيه مصرى)</u>	<u>(جنيه مصرى)</u>		
<u>المعدلة</u>			
٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧	٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧		- عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥)	(٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١)		- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢</u>	<u>٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦</u>	(٦)	<u>صافى الدخل من العائد</u>
٨٣٥,١٥٤,٢٤١	٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠		- إيرادات الأتعاب و العمولات
(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	(٨٧,٤٥١,٤٣١)		- مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢</u>	<u>٧٧٨,١٦٩,٥٠٩</u>	(٧)	<u>صافى الدخل من الأتعاب و العمولات</u>
١٨٤,٣٠٩,٠٩٢	٥٩,٩٢١,٠٧٨	(٨)	- توزيعات ارباح
٤٣٣,٢٥١,٠٤٠	٣٣٠,٩٥٨,٩٩٣	(٩)	- صافى دخل المتاجرة
١٠٢,٥٥٩,٢٠٦	٧٥,٠٦٣,٩١١	(٢٢)	- أرباح الإستثمارات الماليه
(١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٨)	(١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨)	(١٠)	- مصروفات ادارية
١,٧٧١,٣٢٩	(٨٥,٥٣٠,٩٥٤)	(١١)	- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٦,١٦٣,٤٩٦)	(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧</u>	<u>٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢</u>		<u>الربح قبل ضرائب الدخل</u>
(٤٣١,٧٣١,٢١٩)	(٤٤٦,٤١٤,١٣٦)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
٣٩,٨٥٧,٣٧٦	١٥,٤٨٥,٠٣٢	(١٣) & (٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
<u>٢,١٤١,٠١١,٨٤٤</u>	<u>١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨</u>		<u>صافى أرباح العام</u>
		(١٤)	<u>ربحية السهم (جنيه / سهم)</u>

٣٠٠٠  
٢٠٩٤



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

٢٠٤٤  
٢٠٣٩



هشام رامز عيد الحافظ  
نائب رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

الأساسى  
المخفض

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جنيه مصرى)

المعدلة

٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧

١٧٩,٠٢١,٢٣٨

٦,٧٨٣,٧٥٧

٧٧,٦٣٢,٧٧٨

(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)

٨٤,٨٣٧,١٥٩

(١,٩٩٠,٦٣٧)

(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)

٧,٣٤٠,٦٢٠

(١,٥٧٤,٧٤٦)

(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)

٩٦

١٤١,٧٦٨

٦٦,٣٥٦,٥١٩

١٥٨,٣٦٣,٣٩٥

٧,٨٠٠,٠٠٠

٢,٦٥٣,١١١,٠٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(جنيه مصرى)

٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢

١٨٥,٠٧٤,٢١٤

٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣

٤,٢١٧,٧٠٧

٦١,٨٨٧,٥٧٨

(٦٠,٧٥٤,١٧٢)

(٣,٤١٢,٢٣٨)

(٤٨,٧٤٨,١١٠)

٢,٣٢٩,٦٢٠

(٢,٧١٦,٧٤٧)

(١٠٠,٢٧٣,٣١٠)

(١,٨٧٣,٨١٣)

١٦٤,٨١٨

٧٧,٤٥٩,٨٨٧

١٧,٧٢١,٧٦٠

٤٠٠,٠٠٠

٢,٦٣٣,٥٣٠,٨٥٩

التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل

- صافى الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- الإهلاك

- عبء اضمحلال الأصول

- عبء المخصصات الأخرى

- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره

- عبء اضمحلال استثمارات مالية

- المستخدم من المخصصات الاخرى

- مخصصات اخرى انتفى الغرض منها

- فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى

- أرباح بيع أصول ثابتة

- أرباح بيع إستثمارات مالية

- أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة

- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية

- المدفوعات المبنية على الأسهم

- فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

- عبء اضمحلال استثمارات عقارية

أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و الالتزامات

- ودائع لدى البنوك

- أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى

- أصول ماليه بغرض المتاجره

- مشتقات مالية بالصافى

- قروض للعملاء والبنوك

- الأصول الأخرى

- الأرصدة المستحقه للبنوك

- ودائع العملاء

- الإلتزامات الأخرى

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

١,١١٤,٦٦٤,٧٠٤

٤٩٢,٠١٢,٢٠٣

(٩٦٤,٤٤٧,٦٥٦)

٤٩,١٠٧,٤٨٢

(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)

(٤٥٢,٨٧٧,٥٤٤)

٨٦٤,١٣٤,٦٨٠

٨,٦٣٧,٢٥٣,٧٨١

(٤٣٦,٨١١,٨٠٢)

٤,١٧٩,٤٥٩,٨٣٨

(١,٨٥٧,٤٥٥,٩٦٣)

(١,٧٢٩,٢٥٤,٤٠٣)

٧٩٩,٠٦٦,٩٩٠

(٦,٥٤٣,٧٥٨)

(٦,٢١٣,١١٦,٠٢٣)

(٩٢,٥١٨,٣١٠)

٢,٠١٨,٥١٤,٦٠٨

٨,٠٩٤,١٦٣,٩٠٦

(٢٦١,٥٤٧,٩٠٦)

٣,٣٨٤,٨٤٠,٠٠٠

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	
<u>(جنيه مصري)</u>	<u>(جنيه مصري)</u>	
<u>المعدلة</u>		
		<b><u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</u></b>
		<b><u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u></b>
(١٦,٤٥٢,١٩٩)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	- مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة
٤٨,٧٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- متحصلات من استبعاد شركات تابعه و شقيقة
(١٧٩,٧٣٣,٤٠٠)	(١٥٣,١٠٨,٠٢٩)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣١١,٤٤٦,٥٩٠	٢٧٠,١٧٥,١٩٢	- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٠١٢,٤٩٨)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢)	(٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨)	- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٣,٤٩٢,٤٠٠,٠٠٨	٢,١٨١,٣٢٥,٩٦٠	- مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٩٨٩,٧٠٠	١٥,٥٢٠,٩٧٨	- متحصلات من بيع استثمارات عقارية
<b><u>(٥,٨٦٥,٩٣٨,٢٥١)</u></b>	<b><u>(٢,٢٤٣,٩٠٢,١٥٧)</u></b>	<b><u>صافى التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطه الإستثمار</u></b>
		<b><u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u></b>
٣٥,٧٣٤,٦١٥	(٢٩,٩٤٤,٨٦٧)	- الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
٢٥,٧٢١,٨٠٠	٣٣,١١٩,٣٩٠	- زيادة رأس المال
<b><u>(٥٩٦,٩١٣,١٧٤)</u></b>	<b><u>(٨٣٨,٧٤٧,٦٨١)</u></b>	<b><u>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u></b>
(٢,٢٨٣,٣٩١,٥٨٧)	٣٠٢,١٩٠,١٦١	- صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
<b><u>٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤٢</u></b>	<b><u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u></b>	<b><u>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام</u></b>
		<b><u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</u></b>
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٦٦,٠٨٥,٩١١	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	- أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	- أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨١)	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b><u>٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤٢</u></b>	<b><u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u></b>	<b><u>إجمالي النقدية ومافي حكمها</u></b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح ( خسائر ) مرحلة	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	المعدلة
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	
- زيادة رأس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	-	
- الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	-	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	
- محول الي ارباح ( خسائر ) مرحلة	-	-	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	-	-	-	
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-	
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٦٦,٣٥٦,٥١٩	
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	
- الرصيد في اخر العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١	

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح ( خسائر ) مرحلة	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	المعدلة
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١	
- زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	
- محول الي الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-	
- الأرباح الموزعة	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	-	-	
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	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	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	



قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١١

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u> <u>(جنية مصري)</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u> <u>(جنية مصري)</u>	
٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	- صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<b><u>يخصم:</u></b>
١,٥٧٤,٧٤٦	٢,٧١٦,٧٤٧	- ارباح بيع اصول ثابتته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	- احتياطي مخاطر البنكية العام
<u>١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣</u>	<u>١,٦٢١,٤٣٤,٢٢٧</u>	- صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
		<b><u>يضاف:</u></b>
٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٥,١٠٥,٩٢٠	- ارباح (خسائر) محتجزة
<u>٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١</u>	<u>١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧</u>	- الاجمالي
		<b><u>يوزع كالاتي:</u></b>
١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	- احتياطي قانوني
١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	٧٤٣,٠٢٧,٠٦١	- احتياطي عام
٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٦,٧٢٨,١٥٠	- توزيعات المساهمين -حصة اولى
٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٦,٧٢٨,١٥٠	- توزيعات المساهمين -حصة ثانية
٢٠١,٤٢٢,٢٧٥	١٦٣,٦٥٤,٠١٥	- حصة العاملين
٣٠,٢١٣,٣٤١	٢٤,٥٤٨,١٠٢	- مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٠,١٤٢,٢٢٨	٢٤,٥٤٨,١٠٢	- مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
<u>٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١</u>	<u>١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧</u>	الإجمالي

**البنك التجارى الدولى (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن**  
**الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١**

**١ - معلومات عامة**

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٠ فرعاً و ٤٤ 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

**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 .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

**ب/٢ - 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 مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

## ج/٢ - التقارير القطاعية

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

## د/٢ - ترجمة العملات الأجنبية

### ١/د - عملة التعامل والعرض

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

### ٢/د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

## هـ/٢ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع .

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

## هـ/١ - الأصول المالية المبوبة 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 الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

#### ٢/٥ القروض والمديونيات

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 يربها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

#### ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ٢/ز - أدوات المشتقات المالية 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 .

\*

\*

( ) .

/

## ح/٢ - 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

## ط/٢ - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

## ي/٢ - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

## ل/٢ - اضمحلال الأصول المالية

### ١/ل الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث

الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

## ٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في

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

## ٢/م - الاستثمارات العقارية

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

## ٢/ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

## ٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

## ٢/ع - الإيجارات

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

## ١/ع - الاستئجار

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



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

## ٢/ع التآجير

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

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

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

## ٢/ف - النقدية وما في حكمها

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

## ٢/ص - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبدء من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 مصروفاتاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

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

## ٢/ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

## ٢/ش - الافتراض

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 الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

## ٢/ت - توزيعات الأرباح

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

## ٢/ث - أرقام المقارنة

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

## إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## ٣/أ - خطر الائتمان

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

## ١/أ قياس خطر الائتمان

### ١/١/أ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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/ 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 الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لفترة 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 والبيضائع .
- \* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### ٢/٢/ المشتقات

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

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

#### ٣/٢/أ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

#### ٤/٢/أ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر . وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

#### سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

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	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض 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 إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	- أدوات دين
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لأفراد :
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	- حسابات جارية مدينة
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	- بطاقات ائتمان
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	- قروض شخصية
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	- قروض عقارية
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١	- قروض أخرى
		- قروض لمؤسسات :
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	- قروض مباشرة
٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	- قروض مشتركة
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	- قروض أخرى
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	أدوات مشتقات مالية
		- أدوات دين
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	الإجمالي
	٦١,٧٠٤,٧٣٦,٣٠٥	البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	١,٣٦٢,٧٧١,٥٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	اعتمادات مستندية
٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	خطابات ضمان
١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	الإجمالي
١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧	١٣,٢٤٢,٥٢٠,٢٨٣	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود 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.

#### ب/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

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

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

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	٩٤,٦٨٩,٣٨٦	٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩	٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٥٧,٢٥٨	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨	٩١٤,٠٩٩,٨٦٩	جيدة
٢,٤٥٩,١٨٧	١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٥,١٠١,١٠٢	٥٨,٢١٠,٢٨١	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	٣٧,٢٤١,٠٩٥	-	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٩,٤٦١,٥٣٦	المتابعة العادية
-	٦٩١,٩٠١,٩٢٢	١٠١,٥٢٦	-	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	٢٢,٣٣٤,١١٥	-	-	١١,٣٥٦,٥٧٧	٣,٢٧٨,٩٥٠	٨,٢٠٦,٣٩٨	المتابعة الخاصة
١٥,٧٧٦,٣٥٨	٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	٤٧,٠٤٦	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	١,١٧٢,٧١٦	٢,٧٣٥,٠٤٧	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٨٣٧,٤٥٩	غير منتظمة
١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤	٩٩,٩٣٩,٠٦٠	٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦	٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٣٨,٦٧١,٠٦٩	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٢	٥٣٣,٣٨٢,٦٨٦	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٥٢٤,٩٥٢	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	جيدة
-	١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	١٠,٤٥٨	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٦٨٥,٥٣٢,٣٥٠	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	٢٠,٢٥٠,٩٦٨	١٣٧,٨٩١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٤,٦٩١,٧٧١	١٢,٦٦٦,٣٠٢	المتابعة العادية
-	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	٢٣٣,٩١٧	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٩٣,٤٥١,١١٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٢٠١,٨٢٨	٣٠٤,٠٤٤	٢,٤٤٤,٩٠٤	١,٢٦٤,٥٨٧	٣,٢١٦	المتابعة الخاصة
٢٨,٣٠٨,٠٨٦	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٦	٤٢٠,١٣٩	١٨٠,٣٢٧,٢٤١	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	٦١,٨٦٠,٢٩٠	١,٣٠٠,٦٦٦	٧٩٣,٥٢٨	٦,٢٤٨,٥١٣	٢٩٣,٤٠٤	١,٢٠٧,٣٣٦	غير منتظمة
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٧١,٠٢٤,١٥١	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨	الإجمالي

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

(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	١,٢١١,٢٧٦	٣,٥٠٩,٦٨٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١٧,٩٥٧,٩٦٥	-	٨,٠٧٧,٨٢٦	٩,٨٨٠,١٣٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩٤,٤٩٩	١,٨٣٠,٦٣٠	١١,٤٧٤,٢٢١	٩,٨٢٥,٥٢٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
٧,٩٣٣,٤٠٢	-	١,٢٤٣,٨١٧	٦,٦٨٩,٥٨٥	١٣,٨٧١,٨٤٥	٥٩,٥١١	١,٢٦٣,٧٣٠	٣,٩٨٤,٠٩٩	٨,٥٦٤,٥٠٥	الإجمالي	
١٢٩,٣٩١,٤٥٢	-	١١٢,٨٢١,٧٢٨	١٦,٥٦٩,٧٢٤	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٦,٦٠٤,٠٤٩	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣		
(بالجنيه المصري)		مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
٦٢,٥٧٠,٤١٢	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٣١,٠٦٥,٦٧٥	-	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	٢٨٧,٨٢٤	١,٨٩٧,٥٦٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
١٠,١٧٠,٠٥٤	-	٦,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٨٠,٢٣٠	٢٧,٤٧١,٢٤٧	٦٧,٠٤٦	٢,٢٨٠,٤٧٨	١١,٩١٤,١٨٣	١٣,٢٠٩,٥٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
٢٢,٨٥٠,٣٤٢	-	١٢,٢٠٥,١١٥	١٠,٦٤٥,٢٢٨	٦,٤٦٦,٨١٧	٥٧,٦٨١	٨٩٢,٨٤٣	٤,٥٦٤,٣٧٢	٩٥١,٩٢١	الإجمالي	
٩٥,٥٩٠,٨٠٩	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٤٩,٤٦٠,٦١٣	١٤,٦٢٥,٤٥٨	٤٣١,٦٧٩,٥٦١	٤١٢,٥٥٠	٥,٠٧٠,٨٨٩	١١٧,٠٢٠,١٢٣	٣٠٩,١٧٥,٩٥٩		

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد				مؤسسات				
	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									
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	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 جنيه مصري

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
- قروض مباشرة		
الإجمالي	<u>٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠</u>

**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	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-	-	٨٤,٤٤٤,٨٨٦	٧٩٢,٨١٢,٧٨٢	٨٧٧,٢٥٧,٦٦٨
غير مصنفة	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٨	١٣,٧١٤,٤٣٢,٤٦٤	٢٣,٣٨٨,١٩٥,٩٢٩
الإجمالي	<u>٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧</u>	<u>٥٦١,٠٨٤,٢٧٣</u>	<u>١٦,٤٣٧,٢٥٤,٧٦٧</u>	<u>٢٦,٢١١,٧٢٩,١٠٧</u>



٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	-	-	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	أدوات دين -
				إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للملاءم :
				قروض لأفراد :
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	١١٢,٨٢٧,٥٨١	٢٣٢,٢٧٠,٩٩٩	٦٠٧,٨٨٤,٢٩٧	حسابات جارية مدينة -
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٢٣,٠٢٥,٠٠٠	١١٥,٧٠١,٠٠٠	٤٣٦,٩٤٦,٩٠٥	بطاقات الائتمان -
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١٨٩,٢٢٣,٤٦٠	٧٢١,٧٦٨,٤٧٩	١,٧٤٨,٤٧٧,٠٦٤	قروض شخصية -
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٨,٨٩٨,٠٠٠	٦٨,٩٥١,٤٩٩	٣٤٢,١٤٠,٥٥١	قروض عقارية -
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	-	١٢,٤٢٩,٠٠٠	٢٧,٨٣٦,٠٠٠	قروض أخرى -
				قروض لمؤسسات :
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣١,٦٢٨,٠٠٠	٦٢٠,٢٩٢,٠٠٠	٣,٥٨٧,٢٩٣,٦٨٤	حسابات جارية مدينة -
٢٥,٣٣٢,٣١٥,٨٠٩	٥٩٨,٠٧٥,٠٠٠	٦,٢٨٤,٤٣١,٠٠٠	١٨,٣٤٩,٨٠٩,٨٠٩	قروض مباشرة -
٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	-	٣٧٣,٤٩٨,٠٠٠	٦,٩٠٤,٥٥٥,١٩١	قروض مشتركة -
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	-	١٥,٥٣٥,٦٠٤	٨٦,٠٩٠,١٩٢	قروض أخرى -
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	مشتقات أدوات مالية
١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	-	-	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	أدوات دين -
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠	٩٦٣,٦٧٧,٠٤١	٨,٤٤٤,٨٧٧,٥٨٢	٦١,٢٠٦,٥٦٥,١٨٧	

قطاعات النشاط

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

جمهورية مصر العربية								٣١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	أدوات دين -
								إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
								إجمالي قروض وتسهيلات للملاءم :
								قروض لأفراد :
٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	حسابات جارية مدينة -
٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	-	-	-	-	-	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	بطاقات ائتمان -
٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	-	-	-	-	-	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	قروض شخصية -
٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	-	-	-	-	-	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	قروض عقارية -
٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	قروض أخرى -
								قروض لمؤسسات :
٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	-	١,٣٦٩,٥٥٧,٥٥٣	٥,٥٥٣,٣٧٦	٢٤٤,٤٦٠,٧٥٢	١,٢٦٨,٦٩٤,٥٦٣	١,٣٠٧,٢٠١,٤١٤	٤٣,٧٤٦,٠٢٦	حسابات جارية مدينة -
٢٥,٣٣٢,٣١٥,٨٠٩	-	١١,٠٥٨,٦٢١,٨٧٩	١,٢١٨,٩١٨,٠٩٠	٤٠٨,٣٠٥,٤٣٧	١٩٤,٤٩٦,١٨٨	١١,٣٥٩,٣٣٨,٧٦٠	٩٩٢,٧٣٥,٤٥٥	قروض مباشرة -
٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	-	٣,٧٢١,٤٠٧,١٤٩	-	-	٥٠٢,٠١٤,٠٣٥	٣,٠٥٤,٦٣٢,٠٠٧	-	قروض مشتركة -
١٠١,٦٢٥,٧٩٦	-	٢٦,٨١٢,٢٩٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٣,٨١٣,٥٠٢	-	قروض أخرى -
١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	مشتقات أدوات مالية
١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	-	-	١٣,١١٨,٩٤٩,١١٦	-	-	-	١,٧٧٩,٦٣٧,٧٦٥	أدوات دين -
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	١٦,١٧٦,٣٩٨,٨٧٦	١٤,٣٤٣,٤٢٠,٥٨٢	٦٥٣,٧٦٦,١٨٩	١,٩٦٥,٢٠٤,٧٨٥	١٥,٧٩٤,٨٨٥,٦٨٣	١٧,٠٣٣,٠٦٣,٨٥٨	

## 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 لأدوات الدين والفروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة أو 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 والتغيرات 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 طريقة 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 إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) وجاري متابعتها وإرسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى إرسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO)

### اختبارات الضغط Stress Test

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	- خطر أسعار الصرف
	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٨١,٦٥٥,٤٣٦	٦٤,٨٦٢,٩١١	١٥,٠٤٧,٢٣٣	٢٥,٥٧٤,٦٦٨	١٩,٩٧٠,٣٨٠	- خطر سعر العائد
	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٧,٦٣٨,٤٠٨	١١,٨٨٣,٢١٨	٩,٧٥٢,٤٩٤	- لغير غرض المتاجرة
	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
	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٨٣,٠٢٠,١٠٦	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	١٥,٤٩٠,٦٩٥	٢٦,٠٠٢,٦٩١	٢٠,٤٠٦,١٨٧	- إجمالي القيمة عند الخطر

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
	٤٧,٢٥١	١,٠٢١,٣٦٧	٣٣٥,٤٢٨	٢٢,٧١٥	٧٩٨,٢٩٣	٢٧٥,٨٢٢	- خطر أسعار الصرف
	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	- إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

### ب/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
(المعادل بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
الإجمالي						
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
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	١١٢,٨٧٢,٩٣٧	٣٩٢,٥٠٨,٥١٤	٣,٣٢٥,٨٧٤,٧٠٥	٤,٥٧٣,٨٧١,٣٧٠	٤٤,١٧١,١٧٩	أرصدة لدى البنوك
١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	-	١,٨٧١,٦٩٨,٥٧٠	٩,٤١٥,٧٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١٨,٦٧٧,٠٤٠	-	-	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٣	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
						<b>استثمارات مالية :</b>
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	-	-	٣١,٢٩٤,٨٣٦	١,٦٥٥,٣٣٤,٧١٥	١٣,٧٢٥,٩٣٦,٥١٨	- متاحة للبيع
٢٩,٠٩٢,٩٢٠	-	-	-	-	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	-	١٨,٨١٩,٥٢٨	٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠	شقيقة
<b>٨٧,٣٠٦,٧٧٨,٩٠٩</b>	<b>٢٥٤,٧٥٢,٤٠٠</b>	<b>٤٤٢,٤٠٧,٩٧٥</b>	<b>٤,٥٩٤,٥٣٧,٧٣٧</b>	<b>٢٦,٦١٦,٣٨٣,٦٣٦</b>	<b>٥٥,٣٩٨,٦٩٧,١٦١</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٤,٩٧٠	٤٠,٤٢١	٢٣,٢٣٠,٦٦٥	٤٥٤,٦٣٥,٨٨٣	٢,٨٦٢,٨٨٢,٥٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	١٦٦,٩١٧,٦٢٩	٤٥٣,٧٣٦,٨٧٥	٤,٤٣٠,٨٧٨,٩٩٤	٢٤,٧٦٤,٤٧٥,٨٠٥	٤١,٧٥٨,٠٣٨,٢٢٨	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
<b>٧٥,١٢٨,٤٦٣,٤١٤</b>	<b>١٦٦,٩٢٢,٥٩٩</b>	<b>٤٥٣,٧٧٧,٢٩٦</b>	<b>٤,٤٦١,٤٥٧,٠١٢</b>	<b>٢٥,٣١١,١٤٥,٤٧٧</b>	<b>٤٤,٧٣٥,١٦١,٠٣٠</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>١٢,١٧٨,٣١٥,٤٩٥</b>	<b>٨٧,٨٢٩,٨٠١</b>	<b>(١١,٣٦٩,٣٢١)</b>	<b>١٣٣,٠٨٠,٧٢٥</b>	<b>١,٣٠٥,٢٣٨,١٥٩</b>	<b>١٠,٦٦٣,٥٣٦,١٣١</b>	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

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
٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	-	-	٥١٤,٥٩٨,٨٧٩	٣,٣٥٢,٢١١,٨٣٤	٤,٤٣٢,٥٠٠,٢٧٩	أرصدة لدى البنوك أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة)
١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	-	٩,٤٢١,١٤٨,٥٧٠	١,٥٣٢,٦٢٥,٠٠٠	٣٣٣,٦٢٥,٠٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	٢٧١,٨٢٦,٦٥٧	-	-	١٨٨,٥٤٦,٧٤١	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	-	٤٥٦,٦٩٦,٠٩٧	١٠٨,٦٩٢,٠٨٠	٨٦٨,١٥٦,٩٣٥	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦	-	٣٨٨,٦٥٨,٧٠٦	٣,٣٣١,٨٤٩,٣٠٩	٥,٧٨١,١٠٧,٩٩٣	٨,٢٢٧,٣٩٧,٢٣٠	٢٣,٧٧٠,٥٧٥,٠٧٩	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٥,٤٥٦,٧٧٢,٢١٠	٧٥,٤٤١,٥٧١	١١٥,٢٩٩,٧٦٨	٤,١٣٥,١٧٨,٠٢٤	١٢٤,٣٤٨,٠٣٨	٤٣٤,٩٦٨,٠٧٧	٥٧١,٥٣٦,٧٣٢	استثمارات مالية : - متاحة للبيع - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	٤٨٣,٧٧٨,١٢٢	٧٥٩,٧٤٠,٨٥٩	٨,٥٤١,٢٥١,٦٣٢	١,٧٩٤,٣١٦,٠٧٣	٣٦٦,٤٢٠,٣٨٠	٣,٤٦٧,٠٥٩,٠٠٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٩,٠٩٢,٩٢٠	-	-	١,٣٦٥,٤٢٠	٢١٥,٠٠٠	-	٢٧,٥١٢,٥٠٠	إجمالي الأصول المالية
٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	-	-	-	
٩٢,٦١٧,٠٠٦,٤٦٢	٩,٢١٥,٥٤٤,٧٢٨	١,٣٤٥,٧٣٣,١٧٢	١٦,٢٨١,٤٧١,٠٤٢	١٨,٠٩٢,٤٣٠,٦٤٩	١٤,٠٢٢,٣١٤,٦٠١	٣٣,٦٥٩,٥١٢,٢٦٩	
الالتزامات المالية							
٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	-	-	-	-	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	٧٣٣,٠٠٠,٤٩٥	١٥,٦٥١,١٠٠,٨٥٠	٧,٤٠٥,٥٣٤,٤٨٤	٦,٧١٨,٢٥٥,٩٠٨	٣٠,٢١٠,٦٤٣,٢٦٧	ودائع للعملاء
٥,٤٢٤,٥١٥,٥٤٤	٩٢,٤٨٢,٨١١	٥٢٤,٧٧٥,٢٩٩	٢٧٧,١٥٨,٥٦٦	١٥٩,٣٤٧,٥٣٤	٢,٥١٤,٤٩١,٦٨٦	١,٨٥٦,٢٥٩,٦٤٨	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٩٩,٣٣٣,٣٧٦	-	-	١٤,٩٢٩,٠٠٠	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١,٥٢١,٥٠٤	١٢٥,٩٣١	قروض طويلة الأجل
٨٠,٤٣٨,٦٩٠,٩٦٧	١١,٣٤٦,٣١٢,٦٦٦	١,٢٥٧,٧٧٥,٧٩٤	١٥,٩٤٣,١٨٨,٤١٦	٧,٦٤٧,٦٣٨,٩٥٩	٩,٢٣٤,٢٦٩,٠٩٨	٣٥,٠٠٩,٥٠٦,٠٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,١٧٨,٣١٥,٤٩٥	(٢,١٣٠,٧٦٧,٩٣٧)	٨٧,٩٥٧,٣٧٨	٣٣٨,٢٨٢,٦٢٦	١٠,٤٤٤,٧٩١,٦٩٠	٤,٧٨٨,٠٤٥,٥٠٣	(١,٣٤٩,٩٩٣,٧٦٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

## ج - خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

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

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

### منهج التمويل

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

### التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(بالجنيه المصري)					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
- ودائع للعملاء	١٢,٨٧٦,٢٢٢,٣٣٤	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠
- 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
<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى</b>	<b>١٦,٢٢١,٣١٧,٦٩٥</b>	<b>٨,٥٨٢,٢٦٣,٥٧٠</b>	<b>١٧,٩٦٥,٥٥٣,٢٧٠</b>	<b>٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦</b>	<b>١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠</b>
<b>إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى</b>	<b>١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧</b>	<b>١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨</b>	<b>٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥</b>	<b>٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣</b>	<b>١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١</b>
(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	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- 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
<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى</b>	<b>١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤</b>	<b>٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠</b>	<b>٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢</b>	<b>١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢</b>	<b>٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤</b>
<b>إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى</b>	<b>١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠</b>	<b>٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣</b>	<b>١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢</b>	<b>٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢</b>	<b>١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢</b>

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

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

## مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات مشتقات المالية
٢١,٨٠٥,١٧٩	-	-	١٤,٠٠٤,٩٢٣	٤,١٢٥,٣٤٣	٣,٦٧٤,٩١٤	- مشتقات الصرف الأجنبي
٩١,٦١٢,٤٢٦	٧٨,٥٩٢,٠٧٧	١١,٧٥٧,١٢١	١,١٧٧,٧٠٧	٨٥,٥٢٠	-	- مشتقات معدل العائد
١١٣,٤١٧,٦٠٥	٧٨,٥٩٢,٠٧٧	١١,٧٥٧,١٢١	١٥,١٨٢,٦٣٠	٤,٢١٠,٨٦٣	٣,٦٧٤,٩١٤	الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩	٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩	الإجمالي
١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩	٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩	

## د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	أرصدة لدى البنوك
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء :
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	- أفراد
				- مؤسسات
٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	استثمارات مالية :
٤٣,٧٧٥,٤١١,٤٠٢	٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣	٤٣,٧٧٥,٤١١,٤٠٢	٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣	-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				إجمالي أصول مالية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	التزامات مالية
٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	ودائع العملاء
٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨	٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣	قروض طويلة الأجل
				إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى ولعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق 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 إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
المعدلة		
		رأس المال
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	أسمه رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	الاحتياطي العام
٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	الاحتياطي القانوني
٣٣٥,٤٥٢,١٧٣	(٤٧٧,٢٤٤,٩٧١)	احتياطيات أخرى
-	١٥,١٠٥,٩٢٠	الأرباح المحتجزة
<b>٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣</b>	<b>٦,٩٣٨,٠٤٣,٧٩٥</b>	إجمالي رأس المال الأساسي
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٥٦,٩٦٨	-	٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
<b>٦٠٨,٤٤٠,١٤٦</b>	<b>٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥</b>	إجمالي رأس المال المساند
<b>٨,٢٢١,٣٢٩,٤٤٩</b>	<b>٧,٦٣٠,١٣١,٥٧٠</b>	إجمالي رأس المال
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :</b>
٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	الأصول داخل الميزانية
٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	الالتزامات العرضية
<b>٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨</b>	<b>٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١</b>	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
<b>١٦,٩٢%</b>	<b>١٣,٧٨%</b>	معيار كفاية رأس المال (%)

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

### ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

## ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

## د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## هـ التحليل القطاعي

### هـ/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 وطاقات 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	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة
إجمالي	أفراد	استثمار	إجمالي	أفراد	إجمالي
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	٢,٢٢٦,٠٥٠,٤١٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠	نتيجة أعمال القطاع
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	-	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	(٢٧٣,٧٧٧,٩٢٨)	الضريبة
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٣٩٦,٩١٨,٦٧٧	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٢٧٧,٦٦٠,١١٤	١,١٧٥,١٧٦,٠٦٢	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢	أصول النشاط القطاعي
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢	إجمالي الأصول
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>					
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٣,٩٤٤,١٥٠,٦٣٩	١,٠٢٠,١٤٤,٤٠٧	٥,٤٢٨,٤٢٢	٥٤٥,٦٣٧,٣٢٠	٢,٣٧٢,٩٤٠,٤٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٧٢٦,٧٠٥,٨٨٣)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(١٥٧,٦٢٩,٨٦٥)	(٥٠٦,٦٦١,٩٩٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧	٢٩٣,٤٣٨,٥٢٤	(١٤,٨٣٨,٧٨٣)	٣٨٨,٠٠٧,٤٥٥	١,٨٦٦,٢٧٨,٤٩١	نتيجة أعمال القطاع
٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧	٢٩٣,٤٣٨,٥٢٤	(١٤,٨٣٨,٧٨٣)	٣٨٨,٠٠٧,٤٥٥	١,٨٦٦,٢٧٨,٤٩١	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٩١,٨٧٣,٨٤٣)	(٤٤,٥٥٤,٧٩٠)	(٥,٠٣٥,٣٠٧)	(٥٨,٩١٣,٨٤٢)	(٢٨٣,٣٦٩,٩٠٤)	الضريبة
٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	٢٤٨,٨٨٣,٧٣٤	(١٩,٨٧٤,٠٩٠)	٣٢٩,٠٩٣,٦١٣	١,٥٨٢,٩٠٨,٥٨٦	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	أصول النشاط القطاعي
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	إجمالي الأصول



٣١ ديسمبر ٢٠١١

## جمهورية مصر العربية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	٣,٠٥٦,٠٥٥,٩٣٣	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
				نتيجة أعمال القطاع
٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٣٤٠,١٧٢,٣٤٠)	الضريبة
١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢٢,٧١٥,٥٣٠	٣٤٥,٦١٠,٤٤٢	١,٣٨٠,٥٢٢,١٠٦	ربح السنة
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤	أصول القطاعات الجغرافية
٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤	إجمالي الأصول

## جمهورية مصر العربية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٩٤٤,١٥٠,٦٣٩	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٣,٠٥٠,٦٨٣,٨٧٣	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٢,٠٥٢,٧٩٤,٢٤٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
				نتيجة أعمال القطاع
٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٢,٠٥٢,٧٩٤,٢٤٠	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٩١,٨٧٣,٨٤٣)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٣١٧,٩٦٣,٤٧٣)	الضريبة
٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٧٣٤,٨٣٠,٧٦٧	ربح السنة
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩	أصول القطاعات الجغرافية
٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩	إجمالي الأصول

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١١٣,٥٠٧,٠٣١	١٤٢,٠٥٥,٢٨٤
٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦	٢,٩٠٠,٢٥٤,٧٢٢
٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧	٣,٠٤٢,٣١٠,٠٠٦
١,٩٢٩,٢٩٠,٤٠٨	٢,٢٢٩,١٥٤,٥٧٢
١٦,٦٣٩,٢٧١	٢٢,٢٢٣,٥١٣
١٥٥,٠٤٠,٣٦٨	١٦٥,٣١٣,٥٦١
(١٢,٥١٧)	٢٤٦,٦٢٥
<b>٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧</b>	<b>٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧</b>
٧٠,٤٦٩,٢٣٣	١٨٨,٤٢١,٦٥١
٢,١٩٣,٧٥٧,٦٠٢	٢,٥٦٧,٢٨٩,٩٨٤
٢,٢٦٤,٢٢٦,٨٣٥	٢,٧٥٥,٧١١,٦٣٥
٢١٩,٨٨١	٢٢,٣٠٦,٠٩٠
٢,١٢٢,٧٩٩	٢,٦٨٥,٤٣٦
<b>٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥</b>	<b>٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١</b>
<b>٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢</b>	<b>٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦</b>

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

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

الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية :-  
- للبنوك  
- للعملاء

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

الإجمالي

الصافي

(٧) صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٥١٨,٨٨٥,٠٦٠	٥٥٤,٧٣٧,١٢٠
٣٩,١٥٨,٠١٢	٣٧,٧٠٦,٩٠٢
٢٧٧,١١١,١٦٩	٢٧٣,١٧٦,٩١٨
٨٣٥,١٥٤,٢٤١	٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠
(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	(٨٧,٤٥١,٤٣١)
<b>(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)</b>	<b>(٨٧,٤٥١,٤٣١)</b>
<b>٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢</b>	<b>٧٧٨,١٦٩,٥٠٩</b>

ايرادات و الاتعاب و العمولات:

- الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان  
- اتعاب اعمال الامانة و الحفظ  
- اتعاب اخرى

الإجمالي

مصروفات الاتعاب و العمولات :

- اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١,٣٣٠,٦٤٧	٨٧٤,٧٢٠
١٥٠,٨٢٧,٨٧٧	٤٥,٧٧٣,٦٣٢
٣٢,١٥٠,٥٦٨	١٣,٢٧٢,٧٢٦
١٨٤,٣٠٩,٠٩٢	٥٩,٩٢١,٠٧٨

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

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٣٣٤,٢٣٠,٢٤١	٢٧٠,٢٨٢,٧٠٩
٩,٧٩٥,٨٠٠	٦,٣٤١,٣٧٩
(١٢,٢٩٧,٧٣٧)	١,٨٧٤,٣٧٦
(١٢,٩١٢,٣٨٥)	(١٩,٨٤٥)
(١٧,٦٤٣,٤٥٤)	٥٤٨,٨٠٠
١٠٧,٤٠٨,٢٦٢	٥٢,٨٤٥,٥٣٤
٢٤,٦٧٠,٣١٣	(٩١٣,٩٦٠)
<b>٤٣٣,٢٥١,٠٤٠</b>	<b>٣٣٠,٩٥٨,٩٩٣</b>

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

الإجمالي

## (١٠) مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٤٧٦,٤٦٨,٨٦٣	٥٩٩,٠٥٤,٢٩٢
٢١,٧١٣,٣٠٦	٢٤,٧٠٧,٤٩٧
٢٩,٦٣٦,٨١٠	٣٨,٣٤١,٤٧٠
٦٦٠,١٢٠,٩٥٨	٦٧٤,٥٩٨,٣٤٩
<u>١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٨</u>	<u>١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨</u>

تكلفة العاملين  
- اجور ومزونات  
- تامينات اجتماعية  
- مزايا اخرى  
- مصروفات ادارية اخرى  
**الإجمالي**

## (١١) (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)	(٧٠,٦٤٩,٥٧٢)
١,٥٧٤,٧٤٦	٢,٧١٦,٧٤٧
١٣٨,٨٣٩,٦٣٠	٤٥,٥١١,٩٨٥
(٤٧,٧٨٣,١٧٢)	(٦٣,١١٠,١١٤)
<u>١,٧٧١,٣٢٩</u>	<u>(٨٥,٥٣٠,٩٥٤)</u>

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

## (١٢) رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتماء

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

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

## (١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢
%٢٠	من %٢٠ الى %٢٥
<u>٥٠٦,٥٧٧,١٣٧</u>	<u>٥٤٤,٤٤٤,٢٩٥</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٩,٠٣٠,٢٤٨	٢٤,١٥٥,٨٥٠
(١١٣,٠٩٤,٢٦٣)	(١٨٣,٨٨٧,٥٣٢)
(١٠,٦٣٩,٢٨٠)	٤٦,٢١٦,٤٩١
<u>٣٩١,٨٧٣,٨٤٢</u>	<u>٤٣٠,٩٢٩,١٠٤</u>

### بضائف / (يخصم)

- مصروفات غير قابله للخصم  
- اعفاءات ضريبية  
- تأثير المخصصات

## ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

١٥,٤٧%	١٩,٧٧%
--------	--------

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١	١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧
(٣٠,٢١٣,٣٤١)	(٢٤,٥٤٨,١٠٢)
(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)	(١٦٣,٦٥٤,٠١٥)
<u>١,٧٨٢,٥٨٧,١٣٤</u>	<u>١,٤٤٨,٣٣٨,٠٣٠</u>
٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
<u>٣,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٤٤</u>

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

### حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

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

٦٠٦,١٣٢,٣٣٥	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥
<u>٢,٤٩٤</u>	<u>٢,٣٩</u>

**نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام**

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	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>

(١٦) أرصده لدى البنوك

- حسابات جاريه
- ودائع
- الاجمالي

- بنوك مركزية
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الاجمالي

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت
- الاجمالي

- ارصده متداولة
- الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٣٧٤,٨١١,٧٦٦	١٩٧,٠٤٧,١١١
٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١	٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤
<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	<u>٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥</u>
٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨
٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢	١٥٥,١٧١,٧٠٧
٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠
<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	<u>٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥</u>
٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	١٤٩,٩٨٧,٧١٣
٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨	٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢
<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	<u>٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥</u>
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥
<u>٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧</u>	<u>٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥</u>

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

- عوائد لم تستحق بعد
- اجمالي أدون خزانه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠
٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠
٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠
(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)
<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>	<u>١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧</u>
(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
-	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>	<u>٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧</u>

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-

- سندات حكومية
- ادوات دين اخرى
- اجمالي ادوات الدين

- ادوات حقوق ملكية :-

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

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٨٦١,١٥٧,٣٢٥	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧
١٩,٠٦٧,٥٦٢	-
<u>٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧</u>	<u>٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧</u>
٧٤,٠٣١,٩٨٤	١٨,٦٧٧,٠٣٥
٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	١٨٨,٥٤٦,٧٤١
<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٤</u>	<u>٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦</u>
١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣

## (١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
(٢,٦٩٤,٥٣٨)	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩
١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩

- قروض لأجل  
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

- مخصص خسائر الإضمحلال

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٤٦,٣٥١,٦٩١	٢,٦٩٤,٥٣٨
(١٢,١٣٨,٣٦٧)	٣٤,٧٣٦,٥١٨
(٣١,٦٤٩,١٨٠)	-
-	-
١٣٠,٣٩٥	٥١٩,٤٤٧
٢,٦٩٤,٥٣٨	٣٧,٩٥٠,٥٠٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

- رصيد المخصص أول العام
- عبء(رد) الاضمحلال خلال العام
- مبالغ تم اعدامها خلال العام
- مبالغ مسترده خلال العام
- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

## (٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
٦٩٥,٩٩٥,٨١٠	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧
٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥
١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤
٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠
٨٤,٤٢٤,٥٨١	٤٠,٢٦٥,٠٠٠
٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

اجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤
٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩
٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١
٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥	١٠١,٦٢٥,٧٩٦
٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٥٩,٥٢٨,٣٥١)	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)
(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)
(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤
١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩	١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤
٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠
٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤

## 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 مسترده 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 مخصصه	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 مسترده 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	١,٦٨٦,٧٣٨	-	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 مسترده 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 مخصصه	الاجمالي	
١٤٣,٢٣٣,٢٣٩	٧٣١,٦٩٨,٥١٧	١٨٠,٣٩٥,٠٣٤	٢,٤٦٢,٧١٩	-	١,٠٥٧,٧٨٩,٥٠٨	- رصيد المخصص أول العام
٤,٢٧٤,٤٣٩	٤١,٣٤٨,٨٢٧	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	-	٥٦,٩٧٨,٤٩٤	- عبء/رد) الاضمحلال خلال العام
-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	- مبالغ مسترده خلال العام
١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦	الرصيد في اخر العام

## ٢١-١ المشتقات

## يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الأجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية **Future** للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفاء على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي **Nominal Value** متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس 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 مسبقاً. ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة التقديرية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

## (أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول
١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	٥,٦٤٣,٨٣١	١٤,٨٢٨,١٧٢	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠		
٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢		
٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦		
<b>٦٥,١٦٩,٣١٣</b>	<b>١٠٦,٥٨٧,٩٠٨</b>		<b>٢١,٨٠٥,١٧٩</b>	<b>٧١,١٠٣,٠٨٦</b>			
٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	١١,٨٤٢,١٧٢	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤		
<b>٣٢,٩٣٦,٧٧٨</b>	<b>١٨,٠٣٣,٧٢٠</b>		<b>١١,٨٤٢,١٧٢</b>	<b>١٥,٦٦٧,٥٠٥</b>			
٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣	٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	١٢٨,٠٤٥,١٧٣		
<b>٧,٢٢٩,٠٨٦</b>	<b>٧,٢٢٩,٠٨٦</b>		<b>٨٧٠,٣٨٥</b>	<b>٨٧٠,٣٨٥</b>			
<b>١٠٥,٣٣٥,١٧٧</b>	<b>١٣١,٨٥٠,٧١٤</b>		<b>٣٤,٥١٧,٧٣٦</b>	<b>٨٧,٦٤٠,٩٧٦</b>			

## (ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدية / الافتراضي	الالتزامات	الأصول
-	-	-	٧٨,٥١٤,٨١٢	-	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠		
٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	١,٢٥٥,٤٤٢	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠		
<b>٨,٢١٥,٨٦٣</b>	<b>٧,٤١٣,٢٣٤</b>		<b>٧٩,٧٧٠,٢٥٤</b>	<b>٥٨,٩٠٣,٦٨٠</b>			
<b>١١٣,٥٥١,٠٤٠</b>	<b>١٣٩,٢٦٣,٩٤٨</b>		<b>١١٤,٢٨٧,٩٩٠</b>	<b>١٤٦,٥٤٤,٦٥٦</b>			

## ٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها لتغطية

## 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 عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨,٥١٤,٨١٢ 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 عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري مقابل ٨٠,٢٦٩,٨٠٢ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري مقابل خسارة ٨٠,٢٦٩,٨٠٢ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠,٨٠٢,٢٨٠ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١.

**استثمارات مالية (٢٢)****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
١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠	٧٩٨,٩٣١,٣١٨
<b>١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠</b>	<b>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</b>

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

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

**إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

٥٤,٠٨٣,٣٧٧	١,٥٨٠,٤٢٠
٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٢٧,٥١٢,٥٠٠
<b>٢٨٩,١٥١,٧٤٥</b>	<b>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</b>
<b>١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥</b>	<b>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</b>

**إجمالي استثمارات مالية**

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤	١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥
١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤
<b>١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥</b>	<b>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</b>
١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠	١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠
١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١
<b>١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣</b>	<b>١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١</b>

- أدوات دين ذات عائد ثابت
- أدوات دين ذات عائد متغير

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

٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦
٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢
(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
<b>١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥</b>	<b>٢٨٩,١٥١,٧٤٥</b>	<b>١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠</b>

**الرصيد في اول يناير ٢٠١٠****اضافات****استيعادات (بيع / استرداد)****فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية****ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة****الرصيد في اخر السنة المالية**

١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨
(٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٧)	(٢٧١,٨٠٢,٨١٣)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)
٦,٣٨٠,٧٨٤	٥,١١٦,٣٦٨	٥٥,٢٦٤,٤١٦
(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
٣٧٣,٣٨٨	١,٦٢٧,٦٢٠	(١,٢٥٤,٢٣٢)
<b>١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩</b>	<b>٢٩,٠٩٢,٩٢٠</b>	<b>١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩</b>

**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****٣١ ديسمبر ٢٠١١****(جنيه مصري)**

٣٧,٦٠٨,٨٨٠
(١,٢٥٤,٢٣٢)
٥٥,٢٦٤,٤١٦
١,٨٧٣,٨١٣
(١٨,٤٣٠,٠٠٠)
١,٠٣٤
<b>٧٥,٠٦٣,٩١١</b>

**(إ) ارباح الاستثمارات المالية****ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع****(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع****رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع****ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة****(إ) ارباح (خسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة****ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق****٣١ ديسمبر ٢٠١٠****(جنيه مصري)**

٢٠٣,٦٨٩,١٥٣
(٩,٨٤٤,٦٤٧)
٦٨,٠٥٤,٠٢٣
(٩٦)
(١٥٩,٣٢٥,٩٥٧)
(١٣,٢٧٠)
<b>١٠٢,٥٥٩,٢٠٦</b>



## (٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة (%)	(جنيه مصري)				البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	(بدون حقوق الملكية)		
٩٩.٩٨	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	(٣٧,٦٢٩,٤٦٩)	٨٧,٤٧٥,١٥٣	١٥٢,٠٩٢,٣٢٧	٤٩٤,٦٧٩,٥٨٤	مصر شركة سي أي كابيتال الفايفه
<b>شركات تابعة:-</b>						
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٧٩١,٨١٣	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	مصر شركة التجاري الدولي للتأمين
٤٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٦٢,٤٠٧	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	مصر شركة كوربليس للتاجر التمويل
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٨	٢٧٠,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٧	٣,٥٩٥,٢٧٧	مصر شركة هيكله للإستثمار
٣٩	١٨,٨١٩,٥٢٨	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٤٤٠,٣٠٢	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	مصر اي جي بي تي فاكترز
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٧١,٨٠٩,٤١٢	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٦٢,٥١١,٤٤٤	مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
<b>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</b>						
	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	(٣٩,٢٢٦,٣٤٣)	٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠	٣,١٠٥,٤٣٥,٨٤٤	٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢	

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

## (٢٤) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري) القيمة الدفترية	طبيعة الأصل *
٧,٦٠٠,٠٠٠	-	عقار ١٧ ش طيبة - الدقي بجوار نادى الصيد
٣٦١,٢٠٠	-	وحدة تجارية رقم ٣٥ ف باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣,٣٣ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرظى - 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 ٧٦٦٠٣ 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	<b>الإجمالي</b>

## (٢٥) اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	إيرادات مستحقة
٨٠١,٦٠٧,٦٥٦	٨٩٨,٨٤٤,٧٦١	-
٦٨,٨٨٩,٩٨٣	٧٥,٦٤٩,٩٤٠	- مصروفات مقدمه
٥٣,٩٤٣,٠٦٢	١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦	٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤	- أرصده مدينه متنوعه ***
٤,٦٣٠,٣٥٣	٦,١٨٠,٩٣٣	- أصول آلت ملكيتها للبنك
١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	<b>إجمالي اصول اخرى</b>

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير منسجه باسم البنك بمبلغ ١٢,٠٧٤,٦٨٦ جم الت للبتك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

\*\* تم بيع ٢٢ فدان و ٩ قيراط من اجمالي عدد ٤٧ فدان ، ١١ قيراط

\*\*\* تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٠٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
الاضافات ( استبعادات) خلال العام	-	١٩,٣٢٤,١٠٠	٤٢,٩٠٤,٥٣٥	٩,٢٣٥,٣١٨	١٧,٣١٢,٣٢٠	١٥,٦٣٤,٢٦٥	١,٣٦٧,٨١٢	١٠٥,٧٧٨,٣٥٠
التكلفة في اخر العام (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٢٣,٧٩٤,٨٩٤	٧٤١,٢٢٩,٩١٩	٤٦,٨٩٨,٣٣٣	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٢٥٦,٨٢٧,٤٤٧	١٠٦,١٣٦,٥٩١	١,٩٠٢,٧٠١,٦٩١
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
اهلاك العام	-	٢٠,٧٠٥,٠٢٥	٨٥,٣٦٩,٧٦٤	٤,٧٢٤,٢٣٣	٣٣,٦٤٨,٩٢١	٢٩,٨٧٣,٤٤٦	١٠,٧٥٢,٨٢٥	١٨٥,٠٧٤,٢١٤
مجمع الاهلاك في اخر العام (٢)	-	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	٥٧٦,٤١٨,٧١٠	٢٥,٨١٥,٤٩١	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	١٨٨,٥٢٥,٣٠٨	٧٢,٣٠٢,٥٩٤	١,٢٦٥,٩٢٦,٣٩٧
صافي الاصول في اخر العام (٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦١,٩٢٤,٦٦٤	١٦٤,٨١١,٢٠٩	٢١,٠٨٢,٨٤٢	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٦٨,٣٠٢,١٣٩	٣٣,٨٣٣,٩٩٧	٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٤-٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨

معدل الاهلاك ٥% ٢٠% ٣٣,٣% ٣٣,٣% ٢٠%

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٤٧,١١١,٥٨٩ جنيهها 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) ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤	١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩	- ودائع تحت الطلب
٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	- ودائع لإجل وبأخطار
١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	- ودائع التوفير
١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣	١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣	- ودائع أخرى
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠</u>	
٣٤,١٥٩,٨٤٣,٣٧٤	٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧	- ودائع مؤسسات
٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠	٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	- ودائع أفراد
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠</u>	
٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	- ارصدة بدون عائد
٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦	٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤	- ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠</u>	
٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢	٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥	- ارصدة متداولة
١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	- ارصدة غير متداولة
<u>٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤</u>	<u>٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠</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	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ	- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨,٩٦٦,٥٨٢	٣,٢٨٥,٠٤٨	٣,٢٨٥,٠٤٨	٢٠١٢	١٠,٥ - ٩	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٦,٠٠١٤	-	-	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٦٦,٩٣٠,٠٠٠	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٤١٧,٠٠٠	١٦٧,٣٢٦	١٦٧,٣٢٦		ودائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩% الاقراض	- الصندوق الاجتماعي للتنمية
٦,٩٥٤,٦٠٤	٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٢٠١٢	٥,٥	القرض الاسباني لتمويل الاقراض متناهي الصغر
<u>١٢٩,١١٣,٤٢٥</u>	<u>٩٩,٣٣٣,٣٧٦</u>	<u>٨٢,٥٩٨,١٣٨</u>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

**(٣٠) التزامات اخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	
٢٠٨,٢١٤,٧١٧	٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧	- عوائد مستحقة
٩٥,٨٦٧,٢٩٨	١٦٢,٩٣٠,١٣٠	- مصروفات مستحقة
٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩	٣٤٥,٩١٧,٤٥٤	- دائنون
٤٣١,٧٣١,٢١٩	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	- ضرائب الدخل
١٦,٥٠١,٣٩٣	٩٤,٨٦٩,٠٧٩	- ارصدة دائنه متتووعه
<u>١,١٢٨,٩١٩,٢٠٦</u>	<u>١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦</u>	<b>اجمالي التزامات اخرى</b>



### (٣٣) أصول ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)	(١٢,٧٨٠,٠٣٢)
٩,٣٢٤,٠٧٤	٩,٥٢٢,٦٣٦
٦٤,٧٢٧,٦٤٤	٦٩,١٤٨,٧٠٢
٢٩,٢٥٠,٣١٨	٢٩,٢٥٠,٤٢٠
<b>٧٩,٦٥٦,٦٩٤</b>	<b>٩٥,١٤١,٧٢٦</b>

الإجمالي

### (٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

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

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

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

عدد الاسهم	القيمة العادلة (جنيه مصري)	سعر الممارسة (جنيه مصري)	تاريخ الاستحقاق
٣,٧٤٦,٨٤٢	١٣,٧٠	١٠	٢٠١٢ -
٣,٠٨٤,٨٣٨	٢١,٧٠	١٠	٢٠١٣ -
٥,٨٤٤,٣٥٦	٢١,٢٥	١٠	٢٠١٤ -
<b>١٢,٦٧٦,٠٣٦</b>			<b>الإجمالي</b>

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

الإصدار الرابع	الإصدار الخامس	
١٠	١٠	- سعر الممارسة
٥٤,٦٨	٣١,١٥	- سعر السهم
٣	٣	- أعمار الخيارات (سنوات)
١٢%	١١,٦%	- معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢,٧٤%	٣,٢١%	- معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٤٢%	٣٤%	- تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم 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
٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	- احتياطي عام
٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٥,١٠٥,٩٢٠	- أرباح ( خسائر ) مرحله
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١٨٥,٩٣١,٣١٥	- احتياطي خاص
(١٨,٠١٤,٦٣١)	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	- احتياطي مخاطر بنكية
<u>٥٤٧,٢٥٨,٧٣٤</u>	<u>١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢</u>	<b>إجمالي الاحتياطيات في آخر العام</b>
<b>(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام</b>		
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>	<b>الرصيد في آخر العام</b>
<b>(ب) احتياطي قانوني</b>		
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>	<b>الرصيد في آخر العام</b>
<b>(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</b>		
(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	(١٨,٠١٤,٦٣١)	- الرصيد في أول العام
١٠٨,٧١٦,١٩٦	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	- اثر تغيير سياسات محاسبية
<u>(١٨,٠١٤,٦٣١)</u>	<u>(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)</u>	<b>الرصيد في آخر العام</b>
<b>(د) أرباح ( خسائر ) مرحله</b>		
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	- الرصيد في أول العام
-	(٥,١٢٥,٣٧٨)	- توزيعات السنة المالية السابقة
٢٢,١٧٣,٩٨٢	-	- محول من الاحتياطي الخاص
<u>٢٠,٢٣١,٢٩٨</u>	<u>١٥,١٠٥,٩٢٠</u>	<b>الرصيد في آخر العام</b>

### (٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	أرصدة لدي البنوك
٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	أثون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٨٩٨,٣١٧,١١٧)	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	أثون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<u>٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١</u>	<u>٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢</u>	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 راسماليه

##### - الإستثمارات المالية :-

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

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

##### - الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-

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

### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	
١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	- خطابات ضمان
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	- الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
<u>١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣</u>	<u>١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦</u>	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

### (٣٨) أرقام المقارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٢١ مارس ٢٠١١ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠١٠  
- تم تعديل ارقام المقارنة ٢٠١٠ لتتماشى مع تغير السياسات المحاسبية

**صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 ١,٠٩٢,٨٩٦ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 الاسلامى و البنك التجارى الدولى)**

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الامان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 التجارى الدولى 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى 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:-

**(أ) القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية****(جنيه مصرى)**

٧٨٠,٥٩٧,١٢٣
٢٣٢,٤٧٠,٦١٣
١٩٨,٢١٣

- قروض و تسهيلات
- ودائع
- الالتزامات العرضية

**(ب) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة****مصرفات (جنيه مصرى)**

٦٠,٦٨٢,٩٥٩
٥٢,٤١٣,٠٣٤
١,٧٢٨,٥٤٧
٨,٣٤٣,٥٨١
١٤٢,١٩١
٥,٩٥٥,٩٦٩
١١,٩٧٣
٢٣,٠٨٨
٤,١٣٩
١,٠٠٦

**ايرادات (جنيه مصرى)**

١,٧١٥,٥٧٢
٨٤,٧٩٠,٣١٣
٢,٤٢٤,٨٨٠
١٣,٨٤٦,٩٣٠
٥١٠,٦٩٤
٨,٩٧٥,٩٢٤
١٠٣,٩٧٢
٨٨٧,٩٠٦
٣٢,٧٥٩
٧,٩٩١

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات
- كوريليز
- التجارى الدولى للتأمين
- التجارى الدولى للسمسة
- ديناميك
- ايجيبت فاكترز
- سى اى استس مانجمنت
- شركة سى اى كابييتال القابضة
- شركة هيكلية للاستثمار
- شركة سى اى كابييتال للبحوث

**(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا**

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

(٤١) الموقف الضريبي

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

(٤٢) مراكز العملات الهامة**٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
(المعادل بالالف جنيه)**

١١,٩٦٦
(٦,٦٠٢)
(٤٠٠)
(٤٣٣)
١٣٠
٨,٢١٨

**٣١ ديسمبر ٢٠١١  
(المعادل بالالف جنيه)**

٨,٠٦٨
٢٤,١٣٤
٤٠٨
(٥٣)
١١٨
٧,٤٨١

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