

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	(١٧)	- أدون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٤٩١,١٣٨,٩٥٦	١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	(٢١)	- مشتقات مالية
			استثمارات مالية :-
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	١٣,٦١٣,٨٢٩,٨٠٥	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٨٣,٨٢٧,٢٨١	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠,١٥٤,٧٧٠	١٨٠,٣٦٨,٣٢٠		- عملاء سمسرة - أرصدة مدينة
٢٠,٣٠٢,٦٥٠	٨,١٨٥,٤٧٤		- حسابات المقاصة - أرصدة مدينة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
٩٦٣,٠٥٨,٤١٨	١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٤٦٧,٢٢٨	١٦٠,٣٧٣,٧٨٢		- الشهرة
٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤		- اصول غير ملموسة
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	١١٧,٦٠٢,٨٢٩	(٣٣)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٨٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	(٢٨)	- ودائع العملاء
٢١٢,٥٩٣,٣٤٧	٣٩٣,٣٢١,٠٣٦		- عملاء سمسرة - أرصدة دائنة
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١١٣,٥٥١,٠٣٩	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	(٣٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٢٩,١١٣,٤٢٦	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٣١٨,٨٨٩,٥٣٦	(٣١)	- مخصصات اخرى
٥٧,١٧٥,٢٣٣,٠٣١	٦٦,٨٠٦,٤٩٥,٥٦٣		اجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٣٧٩,٣١١,٠٤٠	٧١٩,٠٦٧,٠٧٠	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)		- خسائر محتجزة
٥,٢٨٩,٧٥٢,١٨٦	٦,٥٦٦,٤٢٦,٩١٧		اجمالي حقوق الملكية
١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٥	٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢		اجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح العام
٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٤٦,٩٦٥,٦٣٩		حقوق الاقلية
٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٨	٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢		اجمالي الألتزامات و حقوق الاقلية
٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٨٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٥		اجمالي الألتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	(٣٧)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رقم الايضاح	
(جنية مصري)	(جنية مصري)		
(المعدلة)			
٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩	(٦)	- عائد القروض والائرادات المشابهة
(٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٦٠)	(٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥)	(٦)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٢	٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٥		صافي الدخل من العائد
٨٣٠,٢٧٠,٨١٧	٩٣٩,٣٦٣,١٨٥	(٧)	- ايرادات الاتعاب و العمولات
(٦٤,٨٣١,٥٧٨)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)	(٧)	- مصروفات الاتعاب و العمولات
٧٦٥,٤٣٩,٢٣٩	٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٣٣,٤٧٣,١٧٨	١٦٥,٥٣٩,١٥٢	(٨)	- توزيعات ارباح
٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	٤٢٧,٤٠٢,٤٩٧	(٩)	- صافي دخل المتاجرة
٦٥,٧٩٦,٣٨٢	٢٦١,٧٥٤,١٠٢	(٢٢)	- ارباح الاستثمارات الماليه
-	(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)		- استهلاك الشهرة
(١,١٧٠,٨٠٢,٧٩٤)	(١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٤)	(١٠)	- مصروفات اداريه
(٨٠,٣١١,٦٠٧)	(٣٠,٥٩٤,٢١٧)	(١١)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
(٩,١٨٤,٨٥٨)	(٦,١٦٣,٤٩٦)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(١٩٦,٦٥١,٢٠٢)	(٤١)	- استهلاك أصول غير ملموسة
٩,٠٧٦,٦٣٦	(٤,٣٦٥,٥٥٦)		- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة
٢,٠٩٥,٣٤٥,٦٤٢	٢,٣٦٣,٩٧١,٧٣١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٦٦,١٠٩,٢٤٧)	(٤٣٥,٨٣٨,١٥٢)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
١٦,٢٥٩,٨٢٠	٧٨,٧٧٠,٢٤٢	(٣٣) & (١٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
١,٧٤٥,٤٩٦,٢١٦	٢,٠٠٦,٩٠٣,٨٢١		صافي ارباح العام
١,٥٢٧,٨٦٦	١,٣٥٨,٣١٦		حقوق الاقلية
١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥		حقوق مساهمي البنك
			ربحية السهم (جنية / سهم)
٢,٦١	٢,٧٩	(١٤)	الاساسي
٢,٥٧	٢,٧٤	(١٤)	المخفض

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
٢,٠٩٥,٣٤٥,٦٤٢	٢,٣٦٣,٩٧١,٧٣١	- صافي الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٩٣,٥٣٥,١٨٤	١٨٤,٠٨١,٣٦٨	- الإهلاك
٦٠,٢٥٩,٩٠٣	٨٧,٢٢١,٧٣٩	- المخصصات (المكون خلال العام)
(١١,٩٨٨,٠٣٨)	(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(١٩٦,٦٥١,٢٠٢)	- استهلاك اصول غير ملموسة
-	(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)	استهلاك الشهرة
٢٢,٤٢٣,٥١٦	١٠٠,٤٩٦,٣٢١	- عبي اضمحلال الاصول
(٦,٧٦٧,١٠٩)	(١,٩٩٠,٦٣٧)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٤,٠١٦,٩٦٥)	(١٧٨,٥٢٠,٢٣٩)	- مخصصات انتفى الغرض منها
(٧٢٤,٥٧٩)	٧,٣٤٠,٦٢٠	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
١٥,٧٩٧,٧١٠	(١,٥٧٤,٧٤٦)	- أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(١١٣,٠٥١,٩٤٨)	(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)	- أرباح بيع استثمارات مالية
-	٩٦	- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات الشقيقة
٣١٠,٤٢٤	١٤١,٧٦٨	- فروق إعادته تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٧٥,٠٠١,٠٨١	٦٦,٣٥٦,٥١٩	- المدفوعات المبنيه على الاسهم
٢,٢٥٨,٦٥٧,٥٨١	٢,١٠٤,٣٣١,٠٢١	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات</u>
(١,٧٨٠,٤٦٣,٠٦٣)	١,١٠٨,٧٧١,٧٣١	- ودائع لدى البنوك
١,٤١٠,٩٥٠,٣٠٨	٤٩٢,٠١٢,٢٠٣	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
١٦٢,٤٧٦,٥١٣	(١,٠١٧,٦٣٨,٣٧٦)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٦,٨٤٤,٣٤٢)	٤٩,١٠٧,٤٨٢	- مشتقات مالية بالصافى
(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٦)	(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(٢٠,٧٦٤,٨٨٦)	(١٧١,٩٦٩,٠١٣)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٢٩,١٥١,٠٠٧	٨٦٤,١٣٤,٦٨٠	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٥,٨٥٨,٦٢٤,٧١٣	٨,٧١٥,٥٢٢,٧٥٦	- ودائع العملاء
(٣٧٧,٢٨٨,١٧٦)	(١٥٩,٣٣٤,٢١٠)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
	-	- ضرائب الدخل المسددة
٦,٦٨٧,٢٢٢,٦٩٩	٤,٢٠٨,٢٥١,٢٢٨	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
(٩٥,٦٤٥,١٥٧)	(١٣,٠٠٠,٤٥٢)	- (مدفوعات) متحصلات مقابل (اقتناء) استبعاد شركات شقيقة
(١٧٦,٨٢٧,٢١٣)	(١٠٦,١١٧,٠٨٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٠٠,٣٤٧,٥٥٥	٣١١,٤٧٨,٥٥٩	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٤١,٤٩٠)	(٢٠,٦٧١,٦٦٢)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٦٤,٣٨٣,٤٦٩)	(٥,٩٦٦,٠٣٣,٤٤٥)	- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٠٤٩,٩٤١	١٣,٧٨٩,٧٠٠	- استثمارات عقارية
(٤,٧٤٠,٥٩٩,٨٣٣)	(٥,٧٨٠,٥٥٤,٣٨٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(١٦,٣٤٧,٣١٥)	٣٥,٧٣٤,٦١٦	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
	٢٥,٧٢١,٨٠٠	زيادة راس المال
(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)	(٦٠٠,٣٤٩,٩١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١,٤٥٢,٠٣٨,٩٩٨	(٢,١٧٢,٦٥٣,٠٧١)	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٧	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	- أرصدة لدي البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	- أذون خزائنه و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	- أذون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٧	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	إرباح العام	مجنب لخصاب نظام اثابة العاملين	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٤٥,١٨٦,٢٥٢
-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٩٠٥,٣٧٥	٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٥,٨٤٥,١٨٦,٢٥٢
-	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	-	١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	١,٥٢٧,٨٦٦	١,٧٤٥,٤٩٦,٢١٥
-	-	-	(١٥٢,١٨٥)	-	(١,٠٢٣,٩٦٥)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)	(٢,٢٠١,٤٢٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)
-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	-	٧٥,٠٠١,٠٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(٢٦,٦٥٢,٧٩٠)	(١٨,٦٠١,٨٤٧)	(١٨,٦٠١,٨٤٧)	-	(١٨,٦٠١,٨٤٧)
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧١٧,٣١٥,٥٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٥	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	إرباح العام	مجنب لخصاب نظام اثابة العاملين	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧١٧,٣١٥,٥٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٥	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٨
-	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
-	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٤٣,٠٧٧,٨٩٠	-	(٧,٩٩٩,٩٩٩)	-	(٧,٩٩٩,٩٩٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	-	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	١,٣٥٨,٣١٦	٢,٠٠٦,٩٠٣,٨٢١
-	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	-	١,٥٨٧,١٣٥
-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	-	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-	-	-
-	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	(١٢,٢٠٨,١٢٦)	٦٦,٣٥٦,٥١٩	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩
-	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	١,٧٢٢,٤٩١	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٧٥,٢٠٥,٧٨٠	١٤٩,٥٣٠,٨٥٨	٨,٥٧١,٩٧٢,٤٢٢	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٨,٩٣٨,٠٦٢

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ 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 للإحتفاظ 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 بند صافي دخل المتاجرة .

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي

حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف 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 الإعراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبيوب 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 كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

٢/ز - أدوات المشتقات المالية

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

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-

(١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .

- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

١/ل الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي

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

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

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

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

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

٢/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 الميوبة 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 إيجاره 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 :

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

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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س/١ الشهرة

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

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

ع/٢ - الإيجارات

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

ع/١ الاستنجا

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 و يهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . و يرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل و بين 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 و التأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

و بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، و يثبت 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 ، و تتضمن 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

٢/ر - مزايا العاملين

المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢/ش - 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/ت - الافتراض

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

٢/ث - 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/ج - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

١/أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :
- * احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
 - * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
 - * خطر الإخفاق الافتراضي .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٤٢,٩٣	٩٠,٩٧	٥٤,٦٥	٩٠,٩١	ديون جيدة
٤,٧١	٤,٧٣	٥,٢٤	٥,٣٧	المتابعة العادية
٢,٤٧	١,٣٣	٢,٥٦	٠,٩٩	المتابعة الخاصة
٤٩,٨٩	٢,٩٧	٣٧,٥٥	٢,٧٣	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	٢٢١,٨٥٢,٦٣٤	- أدوات دين
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للمعملاء
		قروض لأفراد :
١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	- حسابات جارية مدينة
٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	- بطاقات ائتمان
١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	- قروض شخصية
٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	٢٩٢,٥١٨,٣١٨	- قروض عقارية
٤٣,٣٩٠,٨٠٣	٦٧,٠٣٧,٥٢٢	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	- حسابات جارية مدينة
٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٨٠	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	- قروض مباشرة
٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	- قروض مشتركة
١٥١,٧٤٦,١٠٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨	- قروض أخرى
١٢٩,٢٦٣,٩٤٨	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	- أدوات دين
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	٨٣,٨٢٧,٢٨١	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٤	٥٠,٤٦١,٦٤٦,٩٦٨	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
٦٣١,٤٦٦,٣١٩	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	اعتمادات مستندية
٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	خطابات ضمان
١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	الإجمالي
١٢,٥١١,١٦٥,٠٣٢	١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦٠,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والمعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣,٣١% وتبقى الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٦,٢٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,٢٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٢,٩٦٧,٢٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
- نسبة ٨٣,٦٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
قروض وتسهيلات للمعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للمعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥,٢٢٢,٥٦٩,٨٨٥	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣٦٢,٥٨٧,١٧٥	-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٠٢,٩٦٧,٢٢٣	-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-	محل اضمحلال
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	الإجمالي
				يخصم :
١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦	-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦ جنيه مصري ويتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال والقروض والتسهيلات

للبنوك والمعملاء.

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٢٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة ومنتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
جيدة	٩٨٣,١٦٩,٢٥٢	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	١,٧٩٢,٦٥٧,١٠١	٤٢٠,٧٧٣,٥٣٣	٢,٧٢٨,٧٣٠,٨٢٠	١٩,٠٠٣,٨٦٤,٤٨٩	٧,١٦١,٧٨٨,٧٢٣	٣٢,٥٦٣,٤٩١,٨٦١
المتابعة العادية	١٤,٠١٤,٩٥٦	١٤,٦٩١,٧٧١	٣١,٥١٥,١٩٨	١٣٧,٨٩١	٦٤,٢٤٥,٤٨١	١,٦٩٦,٢١٧,٨٧٩	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٩٠٥,٧٢٨,٢٩٢
المتابعة الخاصة	٩١٠,٢٣٥	١,٢٦٤,٥٨٧	٢,٣٧٠,٣٦٦	٣٠٤,٠٤٤	١٩,٨٩٧,٤٠٢	٩٣,٩٨٢,٧٥٨	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٣٣٠,٣٤٩,٥٣١
غير منتظمة	١,١٠٩,٢٢٦	٢٩٣,٤٠٥	٦,١٨٨,٤٤٦	٧٩٣,٥٢٨	٦٢,٥٣٣,٢١٥	٢٧٩,٤٢٧,٤١٢	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٥٣٠,٦٧٢,٥٧٣
الإجمالي	٩٩٩,٢٠٣,٦٦٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٦	١,٨٣٢,٧٣١,١١١	٤٢٢,٠٠٨,٩٩٦	٢,٨٧٥,٤٠٦,٩١٨	٢١,٠٧٣,٤٩٢,٥٣٧	٧,٦٣٨,٦٤١,٣٢١	٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
جيدة	٨٩٠,٢٧٦,٧٢١	٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥	٩٠٣,٨٦٣,٩١٨	٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩	٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠	١٣,٧٣٩,١٥٢,٢٦٠	٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦	٢٥,٦٠٣,٠٥٣,٠٧٩
المتابعة العادية	١٢,٨٢٠,٦٠٢	٣,٩٥٧,٧٠٦	٨,٠٧٣,٣٨٢	٣٥٧,٩١٩	٤٣,٣٩٠,٦٥٤	١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨	١٤٧,٣٣٣,٩٥٠	١,٣٠٩,٣٦١,٤٦١
المتابعة الخاصة	١,٣٢٤,٢٦٩	-	٨,٦٠٣	١٤٠,٥٩٩	٥٠,٨٠٢,٠٨٩	١٩٧,٨٢٥,٤٧٠	١٠٢,٤١٤,٣١٧	٣٥٢,٥١٥,٣٤٧
غير منتظمة	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٠٤٤	١٥٦,٠٢٢,٦٨٢	-	٢١١,٢٩٩,٧٢٦
الإجمالي	٩٠٤,٨٢١,٥٩٢	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	١٥,١٨٦,٤٢٧,٦٦٠	٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	١,٨٩٧,٥٦٨	٢٨٧,٨٢٤	-	٣١,١٣٨,٠٤٠	٦٢,٥٧٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٣,٢٠٩,٥٤٠	١١,٩١٤,١٨٣	٢,٢٨٠,٤٧٨	٦٧,٠٤٦	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦,١٨٩,٨٢٤	١٠,١٧٠,٠٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٩,٣٩٤,٦١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧	٦٣,٢١٨,٠١٥	١,٢٨٤,٥٦٨	٧١,٣٦٤,١٩٤	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	١٢٦,٨٧٢,٧٢٣
الإجمالي	٣١٧,٦١٨,٦٥٣	١٤٦,٣٦١,٧٧٨	٢,٧٦١,٠٦١	١,٦٣٩,٤٣٨	٥٣٣,٠١٥,٩٢٩	٩٢,٨٣٦,٣٩٣	١٩٩,٦١٣,١٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١,١٣٧,٩٩٥	٥٨٧,٩٥١	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣	٣٨,٣٧٢,٥١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١١,٦٦٩,٧٠٧	٣,٧٨٩,٢١٥	٦,٢٧٤,٨١٧	١٢٠,٩٩١	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢٨,٠٧٢,٥٤٩	١١١,٦٦٧,٢٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١,٣١٠,٦١٥	١,٤٢٨,٧٠٠	٥٤٩,١١٤	٨,١٤٩	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	٢٩٩,٥٥٧,١٨٥
الإجمالي	١٤٨,٠٢٢,٩٢٦	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	٧,٩٦١,٩٢٦	٧١٧,٠٩١	١٨٦,١٨٢,٢٧٥	١٤٧,٦٢١,٤١١	٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات التقديري ١.٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣ جنيه مصري.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنًا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٥٣٣,٨٧٠,٦٣٨	١٥٠,١٩٣,٥٤١	٥,٨٣٤,٩٤٧	٧٥,٣٣٨,٩٩٨	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٧,٣٩٤,٣٠٣	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٢,٥٤٠,٧٧٠	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٤,٩٧٨,٥١٢	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠ جنيه مصري

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
قروض مباشرة	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١
الإجمالي	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١

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 المالي ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	-	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨
AA- إلى AA+	-	٣٧,٦٤٨,٥٣٧	٣٨٣,٠٧٥,٦١٠	-	٤٢٠,٧٢٤,١٤٧
A- إلى A+	-	٤٩,١٦٩,٢٨٠	٢٦٤,٥٧٢,٣٥٣	-	٣١٣,٧٤١,٦٣٢
أقل من A-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١,٠٢٩,٤٩٥,٨١٣	١١,١٢٤,١٤٥,٣٨٩	-	٢٠,٩٧٤,٦٤٤,٧٦٩
غير مصنفة	-	٤٦٩,٤٣٤,٢٠٥	٨٨٩,٦٠٩,٢٠١	-	١,٣٥٩,٠٤٣,٤٠٦
الإجمالي	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	١٤,٠٠٩,٩١٧,٨٥١	-	٢٤,٤١٦,٦٦٩,٢٥٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		جمهورية مصر العربية			
	الإجمالي	دول الخليج العربي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي
أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	-	-	-	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	-	-	-	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٤٣٢,٧٠٤,٠٢٢	٢,٣٠٨,٦٥٦	٨٥,٩٩٨,١٩٩	٤٨٦,١٩٤,٤٨٧	١,٠٠٤,٨٩٦,٧٠٨
- بطاقات ائتمان	٣٨٣,٧٤٧,٨٤٠	٤٤٣,٩٣٩	٢٣,٢٦٣,٦٣١	١١١,١٢٧,٩٩٣	٥١٨,١٣٩,٤٦٤
- قروض شخصية	١,٢٦٩,٧٧٣,١١٣	٣,٠٢٠,٧١	١٣,٠٨٤,٦١٠	٥١٣,٣٠٧,٢١٣	١,٩١٣,٩٢٦,٥٢٦
- قروض عقارية	٣٥٠,٢٨٩,٩٢١	-	٨,٦٦٣,٨٢٧	٧١,٩٤٣,٤١٦	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
- قروض أخرى	١٣,٠٥٢,٥٨٦	-	-	٣,٠٣٨,٢١٧	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٢,٥١١,٨٣٣,٧٢٠	-	١٠,٣٦٠,٣٥٩	٤٩٧,٦٨٤,٠٥٩	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	١٥,٧٦٣,٣١٦,١٦٠	-	٥٦٠,١٣٧,٤٥٣	٥,٤٢٧,٠٩٤,٧٦٦	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,١٩٢,٣٧٨,٦٩٤	-	-	٥٥٩,٦٦٧,٠٤٠	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض أخرى	١٣٩,٠٨٤,٢٥٢	-	٥١٤,٢٥٣	١٢,١٤٧,٥٩٦	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣	-	-	-	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	-	-	-	٩٦,٨٢٧,٧٣٣
	٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٤	٣,٠٥٥,٦٦٧	٨١٩,٧٨٣,٨٢٣	٧,٧٠٩,١٠٤,٨٨٧	٦٠,٩٧٥,٩٩٨,٣٩٧

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		قطاعات النشاط					
	الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	-	-	-	-	-	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١	-	-	-	-	-	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	٤٣٢,٧٠٤,٠٢٢	-	-	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	-	-	-
- بطاقات ائتمان	٣٨٣,٧٤٧,٨٤٠	-	-	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	-	-	-
- قروض شخصية	١,٢٦٩,٧٧٣,١١٣	-	-	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦	-	-	-
- قروض عقارية	٣٥٠,٢٨٩,٩٢١	-	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	-	-	-
- قروض أخرى	١٣,٠٥٢,٥٨٦	-	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	-	-	-
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٢,٥١١,٨٣٣,٧٢٠	-	-	-	-	-	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	١٥,٧٦٣,٣١٦,١٦٠	-	-	-	-	-	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,١٩٢,٣٧٨,٦٩٤	-	-	-	-	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض أخرى	١٣٩,٠٨٤,٢٥٢	-	-	-	-	-	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :							
- أدوات دين	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	٩٦,٨٢٧,٧٣٣
	٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٤	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢	-	-	٥٧,٠٦٤,٧٤٧,٧٣١

ب- خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

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

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

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر أسعار الصرف	١١٦,٣٧٨	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	٤٧,٢٥١	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	
- خطر سعر العائد	٣٢,٨٦٥,٥٩٦	٤٢,٢٦٩,٨٩٠	٥٨,٥٩١,٠٠١	٥٣,٩٩٦,٣٩٧	٦٤,٨٦٢,٩١١	٨١,٦٥٥,٤٣٦	
- لغير غرض المتاجرة	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	
- بغرض المتاجرة	٣,٢٢٩,٢٤١	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٤,٣١٩,٥١٤	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	
- خطر أدوات الملكية	٤,٨٦٦,١٦٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٥,١٣٣,٠١٩	٤٤,١٠١,٣٣٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	٥٥,٧٨٨,٥٤٥	٦٦,٤٧٠,٦٩٢	٨٣,٠٢٠,١٠٦	

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر أسعار الصرف	١١٦,٣٧٨	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	٤٧,٢٥١	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- لغير غرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	
- بغرض المتاجرة	٣,٢٢٩,٢٤١	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٤,٣١٩,٥١٤	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	
- خطر أدوات الملكية	٤,٨٦٦,١٦٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٣,٤٧٨,٩٢٩	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	
إجمالي القيمة عند الخطر	٩,٧٦٧,٣٠٨	١٠,٧٢٨,٢٦٤	١١,٧٥٨,٥٢٦	١٢,٨٨١,٨٨٠	١٦,٦٧٠,٢٣٨	١٨,٨١٨,٨٥٠	

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- لغير غرض المتاجرة	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	

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

٣/ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر 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 .
ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
(المعادل بالجنيه المصري)	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٣٠,١٦٦,٣٥٣	١١,٥٦٥,٤٥٥	٧٦,٢٤٦,٣٠٧	٢١٦,٧٥٢,٣٨٣	٥,٣٤٠,٥١١,٢٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٦٨,٥٣٠,٠٤٠	٢٩٤,٣٥٠,١٧٤	٢,٢٧٦,٥٦٤,٩٧٦	٤,٠٦١,١٩٩,٠٥٥	٣٥٤,٠٣٨,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٥٦,٥٦٣,١٢٢	-	٧,٥٨٤,١٤٧	١١٢,٨١٧,٤٧١	١,٤٠٨,٧٨٣,٠٩٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	١٨,٥٤٦,٣٢٩	١٠٩,٩٨١,٢٤٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	٦٣٩	١,٠٦٢,٩٠٨	١,١٠٧,٤٢٦,٢٠٦	١٦,٤٩٦,٠٠٨,٩٦٥	١٨,٩٨٣,٦٢٥,٩٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	١,٦٧٩,٤٩٥	٢٣,٧٦٧,٤٥٩	١١٣,٨١٦,٩٩٤	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	-	-	٣٤,٧٧٢,٥٣٩	١,٢٠٧,٩٢٤,٤٤٧	١٢,٣٧١,١٤٢,٨١٩	- متاحة للبيع
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	-	-	-	٢١٢,٥٥٥,٨٧٠	٨٦,٦٩٤,٤٤٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	-	-	-	٩,٤٥٠,٢٩١	٨٧,٣٧٧,٤٤٢	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
<u>٧٤,٤١٨,٨٥٦,٥١١</u>	<u>١٥٥,٢٦٠,١٥٥</u>	<u>٣٠٦,٩٧٨,٥٣٧</u>	<u>٣,٥٢٢,٨٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٤٥٠,٤٥٧,١٨٧</u>	<u>٤٧,٩٨٣,٣٤٠,٦٣٢</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>الالتزامات المالية</u>						
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٢,١٩٢,١٣٤	٣٩,٠٠٦	٢٤,٩٨٧,١٥٨	١,٢٦٩,١١١,١٣١	٢٥,٩٥٠,٤٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٣٥١,٠٠٢,٥٩٧	٤١٨,٣١٣,٢٦٩	٤,٢٤٢,٢٥١,١٩٩	١٩,٥٢٠,٣٨٥,٣٣٠	٣٨,٨٣٢,٢٢٤,٨٨٣	ودائع للعملاء
١١٣,٥٥١,٠٤٠	-	-	٥,٢٩٦,٤٥٨	٣٥,٨٥٦,١٨٣	٧٢,٣٩٨,٣٩٩	مشتقات مالية
١٢٩,١١٣,٤٢٦	-	-	٩,٠٢٦,٥٩٧	٦,٩٥٤,٦٠٧	١١٣,١٣٢,٢٢٢	قروض أخرى
<u>٦٤,٩٢٩,١٢١,٦٥٣</u>	<u>٣٥٣,١٩٤,٧٣٠</u>	<u>٤١٨,٣٥٢,٢٧٦</u>	<u>٤,٢٨١,٥٦١,٤١٣</u>	<u>٢٠,٨٣٢,٣٠٧,٢٥٠</u>	<u>٣٩,٠٤٣,٧٠٥,٩٨٤</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>٩,٤٨٩,٧٣٤,٨٥٨</u>	<u>(١٩٧,٩٣٤,٥٧٦)</u>	<u>(١١١,٣٧٣,٧٣٨)</u>	<u>(٧٥٨,٧٤١,٤١٣)</u>	<u>١,٦١٨,١٤٩,٩٣٧</u>	<u>٨,٩٣٩,٦٣٤,٦٤٨</u>	صافي المركز المالي للميزانية

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

ويُلخّص 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 ٢٠١٠

الإجمالي	يكون 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
٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	-	-	٣١٠,٥٦٢,١٥٠	٢,٦٢٥,٥٤٧,٤٥٢	٣,٨٢٩,١٧٠,٦١٥	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٤٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٨٦٤,٠٧٥,٠٠٠	٨٨٢,٨٢٥,٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥	٧٤,٠٣١,٩٨٣	٣٣,٠٤٤,٣٩٣	٧٥٢,٤١٢,٧٠٤	٥٠,٨٢٠,٧٩٧	٢٥,٠٢٣,٥٥٥	٦٥٠,٤١٤,٤٠٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	٤,٧٨٢,٣٣١	١٣,٧٦٣,٩٩٩	٩٥,٢٩٢,١٨١	١٤,٦٨٩,٠٦٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤	-	٤٧٩,٠٠٥,٩٦٠	٣,١٢٦,٢٣٣,٦١٩	٤,٤٩٠,٠١١,٥١٦	٩,٢٤٨,٥٩٨,٦١٨	١٩,٢٤٤,٢٧٤,٩٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٤٩٦,٥٣٤,٨٠٩	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٤٠,٨٠٢,١٤٩	١,٧٠٦,٠٩٤,٨١٠	٣٩٩,٩٧٠,٥٢٧	٦٣٤,١٤٧,٥٨٢	٦٠١,٠٧٥,٨٩٥	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
							استثمارات مالية :
١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	٥٠٠,١٢٧,٦٨٧	٧٤١,٦٥٨,٤٧١	٩,٩١٤,٠٦٦,٥٧٠	١,٦٧٦,٨٨٥,٦٣٥	١٣٠,٥٤١,٧٩٣	٦٥٠,٥٥٩,٦٤٨	- متاحة للبيع
٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	-	-	٣٣,٩٤٩,٣١٩	١٩٥,١٢٥,٠٧١	١٢,١٢٦,٩٢٣	٥٨,٠٤٩,٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦,٨٢٧,٧٣٣	٩٦,٨٢٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٧,٧٧٦,١٢٧,٣٧٢	٦,٧٥٠,٠٧٥,٦٥١	١,٢٩٤,٥١٠,٩٧٣	١٥,٥٣٧,٥٣٩,٣٥٣	١٤,٦٢٧,٥٨٩,٦٩٤	١٣,٦٣٥,٣٥٣,١٠٣	٢٥,٩٣١,٠٥٨,٥٩٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	-	-	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٣٠٩,١٧٢,١٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	٤٦٨,٦٤١,٧٤٦	١٢,٠٠٢,٨٤١,٨٢٧	٤,٨٠٨,٥٢٧,٤٣٠	٧,٦٦٨,١٨٥,٢٤٣	٢٨,٤٨٠,٣٥١,٠٨٤	ودائع للعملاء
٣,٣٨٩,٠٥٤,٠٩٤	٤٨,٣٨١,٧٢٧	٥٠٥,٠٢٦,٣٠٠	٤٥٤,٦٩٨,٤٦٥	٦٦,٠٣٨,٤١٥	١,٥٩٥,٤٤٩,٤١١	٧١٩,٤٥٩,٧٧٥	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضى لعقود مبادلة العائد)
١٢٩,١١٣,٤٢٦	-	-	٢٧,٦٥٧,٤١٦	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	١٩,٧٧٣,٤٤١	١٢,١١٤,٢٧١	قروض أخرى
٦٨,٢٠٤,٦٢٤,٧٠٧	١٠,٥١٢,٤١٠,٢٤٢	٩٧٣,٦٦٨,٠٤٧	١٢,٤٨٥,١٩٧,٧٠٨	٥,٣٧٩,٥٠١,٦٤٤	٩,٣٣٢,٧٤٩,٧٤٥	٢٩,٥٢١,٠٩٧,٣٢٢	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٥٧١,٥٠٢,٦٦٥	(٣,٧٦٢,٣٣٤,٥٩١)	٣٢٠,٨٤٢,٩٢٦	٣,٠٥٢,٣٤١,٦٤٥	٩,٢٤٨,٠٨٨,٠٥١	٤,٣٠٢,٦٠٣,٣٥٨	(٣,٥٩٠,٠٣٨,٧٢٦)	فجوة إعادة تسعير العائد

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي :

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم 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 في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨١	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٠,١٥٧,٥١٠,٤١٠	١٠,٢٧٧,٦٢٩,٨٩١	١٠,٧٠٩,٦٢٦,٢٧٦	٢٦,٠١٧,٨٧٣,٧٠٠	١٢,٦٠٤,٥١٢,٧٠٧	٦٩,٧٦٧,١٥٢,٩٨٥

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٩,٥٧٩,١٥٦	٤,٠٤٩,٧٠٣	٨,٠٩٩,٤٠٥	١٦,٣٩٣,٠٩٩	٢٠,٠٢٣,٨٦٧	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع للعملاء	١٧,٤٣٦,٨٨٩,٠٧١	٨,٤٧٩,٦٧٤,٩٦٠	٧,٣٣٣,٩١٩,٠٨٥	١٣,٦٩٢,٤٣٧,٩٨١	٧,٧٠٥,٧٣٣,٤٢٤	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢
- قروض أخرى	٣,٩٦٧,٦٨٢	١٤,٠٠٢,٤٤١	٢٧,٧٤٠,٦٢٣	٤٧,٥٢٦,٢٩٦	-	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الأجنبية)	٨,٨٦٤,٦١٨	٨,٠٦٩,٢٥٣	٤,٨٧٧,٩٥٤	-	-	٢١,٨١١,٨٢٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧,٨٥٩,٣٠٠,٥٢٧	٨,٥٠٥,٧٩٦,٣٥٧	٧,٣٧٤,٦٣٧,٠٦٧	١٣,٧٥٩,٣٥٧,٣٧٧	٧,٧٢٥,٧٥٧,٢٩١	٥٥,٢٢١,٨٤٨,٦١٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣,٧١٥,٨٠٢,٨٧٦	٥,٩٢١,٨٨٩,٨٥٩	١٤,٢٧٣,٢١٩,٨٦٢	١٩,٢٨٨,٨٣٧,٩٢٧	١١,٢٥٣,٢٥٧,٠٩١	٦٤,٤٥٣,٠٠٧,٦١٤

مشتقات التصفقات النقدية
- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
(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
٦٥,١٦٩,٣١٣	-	١٦٣,١٩٥,٧٢	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٤٦,١٠٩,٣٧٦
٤١,١٥٢,٦٤١	٢٠,٣٢١,٩٧٦	١٩,٩٧٢,٠٤٩	٣١١,٢١٠	٥٤٧,٤٠٦,٦٦	-
١٠٦,٣٢١,٩٥٤	٢٠,٣٢١,٩٧٦	٢٠,١٣٥,٢٤٤	٩,١١٧,٤٦٨	١٠,٦٣٧,٨٩٠	٤٦,١٠٩,٣٧٦

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
(بالجنيه المصري)			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩,٤٨١,٤٦٧,٦٤٤	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣
٩,٤٨١,٤٦٧,٦٤٤	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

1/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ جنيه مصري مقابل ٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

2/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة يخلص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

أصول مالية	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-
- أفراد	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢	٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠
- مؤسسات	-	-	٣٢,٦٧٣,٨١٨,٣٥٢	٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠
- استثمارات مالية :	-	-	-	-
- أدوات ملكية متاحة للبيع	-	-	-	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
- محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
اجمالي أصول مالية	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥	٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
ودائع العملاء	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	-	-
قروض أخرى	١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
اجمالي التزامات مالية	٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣	٥٥,٢٠٠,٠٣٦,٧٩٣	-	-

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التصفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر 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 للتصفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التصفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
جنيه مصري	جنيه مصري
رأس المال	
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠
٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦
٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	١٢٥,١٢٨,٣٣٧
٢٤١,١٣٣,١٦٩	٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨
٦,٢٤٠,٠٠٤,٠٦٢٢	٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٦٠٧,٤٨٣,١٧٨
-	-
-	٩٥٦,٩٦٨
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٦٠٨,٤٤٠,١٤٧
٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢	٧,٠٠١,٣٢٨,٩٣٥
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :	
٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥	٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١
٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠	٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧
٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥	٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨
١٦,٥٣%	١٤,٤١%

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 الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال 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 الفرض 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 بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الإضمحلال 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 الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة الى 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 - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ التحليل القطاعي

هـ/ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الإستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٣)
نتيجة أعمال القطاع	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	٤١٧,٠٠١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٤
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	٤١٧,٠٠١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٤
الضريبة	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٣)	(٦٣,٣١٦)	-	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	(٣٥٧,٠٦٧,٩٠٩)
ربح العام	١,٤٥٦,٧٦٣,٩٣٩	٣٥٣,٦٨٥	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠	٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٠٩٣,٧٦٢,٠٩٨	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	٤٠,٩٨٩,٠٧٤	٣,٤٠٣,٧٧٠,٢٩٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(١٨,٨٩٠,١٩١)	(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)
نتيجة أعمال القطاع	١,٥٩٤,١٩٠,٢٣٨	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	٧,٣١٠,٠٠٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٢,٠٩٣,٨١٧,٧٧٧
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	١,٥٩٤,١٩٠,٢٣٨	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	٧,٣١٠,٠٠٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٢,٠٩٣,٨١٧,٧٧٧
الضريبة	(٢٧٣,٦٨٢,٣٥٤)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١١٧,١٣٢)	(٣٤٩,٨٤٩,٤٢٧)
ربح السنة	١,٣٢٠,٥٠٧,٨٨٤	٣٩٦,٣١٨,٧١٥	٦,١٦٠,٠٠٠	٢٠,٩٨١,٧٥١	١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦١,٠٩٩,١١٤,٥٨٣	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢,٩١٩,٩١٢,٠٠٧	٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٩٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٦١,٠٩٩,١١٤,٥٨٣	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢,٩١٩,٩١٢,٠٠٧	٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٩٠

(بالجنيه المصري)

إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
		الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٧٧٣,٨٧٨,٣٦٧	٨,٧٢٨,٧٨٧	٣,٧٦٥,١٤٩,٥٨٠	١١٨,٢٦٦,٩٧١	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	٢,٨٧١,٦٨٢,٨١٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)	(١,٠٢٨,٩١٥)	(١,٤١٠,٢٣٦,٠٣٧)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٩٩٦,٨٦٠,٧١٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٧,٦٩٩,٨٧٢	٢,٣٥٤,٩١٣,٥٤٣	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٧٤,٨٢٢,٠٩٦	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصروفات غير مصنفة
٢,٣٦٢,٦١٣,٤١٥	٧,٦٩٩,٨٧٢	٢,٣٥٤,٩١٣,٥٤٣	٣٤,٤٣٠,٨١٧	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	١,٨٧٤,٨٢٢,٠٩٦	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٥٧,٠٦٧,٩١٠)	(١,١٨٥,٤٠٠)	(٣٥٥,٨٨٢,٥١٠)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٢٨١,٩٧٢,١٤٠)	الضريبة
٢,٠٠٥,٥٤٥,٥٠٥	٦,٥١٤,٤٧٢	١,٩٩٩,٠٣١,٠٣٣	٢٩,١٣٠,١٧٢	٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥	١,٥٩٢,٨٤٩,٩٥٦	ربح السنة
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٤	٣,٠٧٦,٤٠٦	٧٥,٤٢٢,٣٥٧,٢١٨	٦٣٨,٣١٩,٨٦٧	٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦	٦٦,٢٩١,٤٦٧,٣٣٥	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	أصول القطاعات الجغرافية
٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٤	٣,٠٧٦,٤٠٦	٧٥,٤٢٢,٣٥٧,٢١٨	٦٣٨,٣١٩,٨٦٧	٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦	٦٦,٢٩١,٤٦٧,٣٣٥	أصول غير مصنفة
						إجمالي الأصول

إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
		الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٤٠٣,٧٧٠,٢٩٥	٦,٥١٣,٨٦٥	٣,٣٩٧,٢٥٦,٤٣٠	٩٠,٠٠٥,١٩٨	٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦	٢,٧٠٢,٩٦١,٥٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)	(٩,٧٩٢,٥٥٠)	(١,٣٠٠,١٥٩,٩٦٨)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٨٨٧,٧٣٧,٧٢٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٠٩٣,٨١٧,٧٧٧	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,٠٩٧,٠٩٦,٤٦٢	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨١٥,٢٢٣,٨٥٠	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصروفات غير مصنفة
٢,٠٩٣,٨١٧,٧٧٧	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,٠٩٧,٠٩٦,٤٦٢	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨١٥,٢٢٣,٨٥٠	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٤٩,٨٤٩,٤٢٨)	(٨٩,٦٦٤)	(٣٤٩,٧٥٩,٧٦٤)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٢٨٧,٨٨٠,٦٤٧)	الضريبة
١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	(٣,٣٦٨,٣٤٩)	١,٧٤٧,٣٣٦,٦٩٩	٤,٩٠٤,١٠٦	٢١٥,٠٨٩,٣٨٩	١,٥٢٧,٣٤٣,٢٠٤	ربح السنة
٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٨٩	٢,٩٤٤,٩٣٥	٦٤,٢٥١,٦١٥,٩٥٤	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٧٠,٧٩٩,٦٠٩	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	أصول القطاعات الجغرافية
٦٤,٢٥٤,٥٦٠,٨٨٩	٢,٩٤٤,٩٣٥	٦٤,٢٥١,٦١٥,٩٥٤	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٧٠,٧٩٩,٦٠٩	أصول غير مصنفة
						إجمالي الأصول

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٢٨,٠١٣,٥٠٠	١١٣,٥٠٧,٠٣١	- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦	- للبنوك
٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧	- للعملاء
١,١٢٧,٢٠٠,٤٠٣	١,٩٣٠,٨٥١,٨٧٢	- أذون و سندات خزانة
٧٤,٦٤١,٩٥١	١٦,٦٣٩,٢٧١	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٥٦٦,٠٠٩,٥٨٣	١٥٧,٥٦٦,٣٢٦	- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١١٥,٣٨٩	(١٢,٥١٧)	- أخرى
٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩	الإجمالي
١٦٤,٨٤٢,٨٥٥	٧٠,٤٦٩,٢٣٣	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
١,٨٣٦,١٩٢,١٨٨	٢,١٩٤,٩٧٤,٨٠٢	- للبنوك
٢,٠٠١,٠٣٥,٠٤٣	٢,٢٦٥,٤٤٤,٠٣٥	- للعملاء
-	٢١٩,٨٨١	- اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزم باعادة الشراء
١,٥٧١,٦١٧	٢,١٢٢,٧٩٩	- أخرى
٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٦٠	٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥	الإجمالي
٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٢	٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٥	الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤٦١,٤٧٥,٥٣٦	٥١٨,٨٨٥,٠٦٠	ايرادات و الاعاب و العمولات:
-	-	- الاعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان
١٥٧,٥٠٧,٠٣٩	١٤٦,٠٥٢,٤٤١	- اعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢١١,٢٨٨,٢٤٢	٢٧٤,٤٢٥,٦٨٤	- اعاب اعمال الامانة و الحفظ
٨٣٠,٢٧٠,٨١٧	٩٣٩,٣٦٣,١٨٥	- اعاب اخرى
٨٣٠,٢٧٠,٨١٧	٩٣٩,٣٦٣,١٨٥	الإجمالي
(٦٤,٨٣١,٥٧٨)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)	مصرفات الاعاب و العمولات :
(٦٤,٨٣١,٥٧٨)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)	- اعاب سمسة مدفوعة
		- اعاب اخرى مدفوعة
٧٦٥,٤٣٩,٢٣٩	٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦	الصافي

(٨) توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٧٦٣,٨٩٨	١,٣٣٠,٦٤٧,٠٠٠	- أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٢٦,٢٢٦,٢٣٤	١٥٢,٧٥٥,٨٢٩	- أوراق مالية متاحة للبيع
٥,٤٨٣,٠٤٦	١١,٤٥٢,٦٧٦	شركات تابعة و شقيقة
١٣٣,٤٧٣,١٧٨	١٦٥,٥٣٩,١٥٢	الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	٣٣٤,٢٣٠,٢٤٠	- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
(١,٤٢٩,٢٨٥)	١٠,٠٠٦,٩٩٨	- أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
٣,٤٦٠,٠٠٩	(١٢,٢٩٧,٧٣٧)	- (خسائر) أرباح تقييم عقود صرف اجله
(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	(٣٣,٠٥٣,٦١٢)	- (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٠٧,٥٩١)	(١٧,٦٤٣,٤٥٤)	- (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
١٥٦,٥٦٤,٩٨١	١٠٧,٤٠٨,٢٦٢	- أدوات دين بغرض المتاجرة
١٠,٩٣٥,٠٦٨	٣٨,٧٥١,٨٠٠	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	٤٢٧,٤٠٢,٤٩٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(١٠) مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٩٧,٣٢١,٦٢٣	٥٦٩,٧١٠,٦٧٠
١٩,٥٧٥,٦٥٨	٢١,٧١٣,٣٠٦
١٤,٤٢٨,٦٢٨	٢٩,٦٣٦,٨١٠
٦٣٩,٤٧٦,٨٨٥	٧٠٣,٧٩٢,٩٣٧
<u>١,١٧٠,٨٠٢,٧٩٤</u>	<u>١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٤</u>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٠٣٦,٩٨٥	(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)
١٥,٧٩٧,٧١٠	١,٥٧٤,٧٤٦
(٤٦,٤٢٨,١٠٥)	١٠٦,٢٣٨,٧٦٥
(٥٥,٧١٨,١٩٧)	(٤٧,٥٤٧,٨٥٣)
<u>(٨٠,٣١١,٦٠٧)</u>	<u>(٣٠,٥٩٤,٢١٧)</u>

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

(١٢) رد عبء الاضحلال عن خسائر الائتمان :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٩,٧١٥,٣١١)	(٦,٧٨٣,٧٥٧)
٥٣٠,٤٥٣	٦٢٠,٢٦١
<u>(٩,١٨٤,٨٥٨)</u>	<u>(٦,١٦٣,٤٩٦)</u>

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

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,٠٩٥,٣٤٥,٦٤٢	٢,٣٦٣,٩٧١,٧٣١
٢٠٪	٢٠٪
<u>٤١٩,٠٦٩,١٢٨</u>	<u>٤٧٢,٧٩٤,٣٤٦</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥,٦٨٦,٧٩١	٧,٨٨٧,١٥٤
(٨٣,١٢٣,٥٩٨)	(١١٣,٨١٠,٢١٥)
٨,٢٢٣,٢١٥	(٩,٦٣٩,٢٨٠)
(٦,١١٠)	(١٦٤,٠٩٥)
<u>٣٤٩,٨٤٩,٤٢٦</u>	<u>٣٥٧,٠٦٧,٩١٠</u>

يضاف / يخصم
- مصروفات غير قابله للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- اهلاكات
ضريبة الدخل

١٦,٧٠٪

١٥,١٠٪

سعر الضريبة الفعلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٧٤٣,٩٦٨,٣٥٠	١,٨٧٥,٢٥٠,٧٨٠
(٢٦,٣٥٤,٣٥١)	(٣٠,٢١٣,٣٤١)
(١٧٥,٦٩٥,٦٧١)	(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)
<u>١,٥٤١,٩١٨,٣٢٨</u>	<u>١,٦٤٣,٥٧٠,١٦٤</u>
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
<u>٢,٠٣١</u>	<u>٢,٠٧٩</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

- وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢,٠٥٧	٢,٠٧٤

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩١١,١٩٥,٨٦١	١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١</u>

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

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

أرصده بدون عائد

(١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤
٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢	٨٢٥,٦٢٣,١٣١
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦</u>

- حسابات جارية
- ودائع
- الإجمالي
- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد ثابت

- ارصده متداولة

(١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢	٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠
<u>١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢</u>	<u>٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩</u>
(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)	(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥</u>
-	(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦</u>

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

إجمالي أدون خزانه

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- تم إعادة تويب أدوات دين متاحة للبيع بتبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩,١٤١,٢٣٩ جنيه مصري وتم تويبها ضمن أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة شراء لا تزيد عن ستة أشهر .

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٨٦١,١٥٧,٣٢٥
١١٠,٥١٨,٢٧٤	١٨٢,٧٧٦,٥٥٦
<u>١٨٥,٨٦٦,٥٥٨</u>	<u>١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٧٤,٠٣١,٩٨٤
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٤٦٧,٧٨١,٩٧٠
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٥٤١,٨١٣,٩٥٣</u>
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	-
<u>٤٩١,١٣٨,٩٥٦</u>	<u>١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥</u>

أدوات دين :-

- سندات حكومية
- أدوات دين أخرى
- إجمالي الأدوات الدين

ادوات حقوق ملكية :-

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

- محافظ تدار بمعرفة الغير

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>
<u>(جنية مصرية)</u>	<u>(جنية مصرية)</u>
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
<hr/>	<hr/>
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
<hr/>	<hr/>
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
<hr/>	<hr/>
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
<hr/>	<hr/>

- قروض لأجال

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>
<u>(جنية مصرية)</u>	<u>(جنية مصرية)</u>
٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧
٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
٦٧,٠٣٧,٥٢٢	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
<hr/>	<hr/>
٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢
<hr/>	<hr/>
٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٨٠
٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
٩٣,٧١٣,٧٢٨	١٥١,٧٤٦,١٠٠
<hr/>	<hr/>
٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠	٣٢,٦٧٣,٨١٨,٣٥٢
<hr/>	<hr/>
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٦٠	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤
<hr/>	<hr/>
(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٥٩,٥٢٨,٣٥١)
<hr/>	<hr/>
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦)
<hr/>	<hr/>
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)
<hr/>	<hr/>
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧
<hr/>	<hr/>
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١٣,١٧٦,١٤٥,٦٥١
<hr/>	<hr/>
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦
<hr/>	<hr/>
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧
<hr/>	<hr/>

افراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

اجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

اجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

<u>أفراد</u>					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤	- رصيد المخصص أول العام
(٤٠,٣٦٣,٧٨٩)	٢,٢٨٠,٦٥٨	(٤١,٧٥١,٠٦٧)	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	١,٧٨٤,٣٨٩	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
(٢٢,٦٥٣,٠٨١)	-	(٧٦٢,٢٨٢)	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
٣,٤٧٢,٠٧٥	-	٢٥٥,٨٩٥	٣,٢١٦,١٨٠	-	- مبالغ مستردة خلال العام
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١٤٠,٥٠٨,٤٥٢	٨,٨٨٨,١٦٤	٨١,٤٩٨,٤٩٩	٤٢,١١٩,٨٢٦	٨,٠٠١,٩٦٣	الرصيد في اخر العام

<u>مؤسسات</u>					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	- رصيد المخصص أول العام
٤٧,١٤٧,٥٤٦	٩٨,٥٧٢	١١,٢٥٦,٦٥٦	٣١,٥١٧,٨٧٩	٤,٢٧٤,٤٣٩	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	-	(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	- مبالغ مستردة خلال العام
٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	-	٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤	٤,١٠٣,٩٢١	٤٧٢,٦٥٧,٥١٢	٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣	١٨٦,٨٨٩,٨١٨	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>أفراد</u>					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦	٣,٩٦٠,٤٧٤	١٥٢,٢١٣,١٤٩	٥٠,٨٩٤,٦٤٣	٢,٤٣٩,٢١٠	- رصيد المخصص أول العام
(١٠,٦١٨,٨٩٠)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	١١,٤١٢,٩١٠	٣,٧٧٨,٣٦٤	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
(٦٣,٣٠١)	-	-	(٦٣,٣٠١)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
١,٢٢٧,٩٦٢	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	- مبالغ مستردة خلال العام
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤	الرصيد في اخر العام

<u>مؤسسات</u>					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٢٨,٦٥٧,٤٦٤	٤,٢٣٢,٠٧٩	٤٨٥,٥٦٤,١٠٤	٤٥١,٧٣٦,١٢٦	١٨٧,١٢٥,١٥٥	- رصيد المخصص أول العام
٢٠,٣٣٣,٧٢٤	(٢٢٦,٧٣٠)	(٢٤,١٦٣,٢٤٨)	٤١,٦٩٢,٢٤٣	٣,٠٣١,٤٥٩	- عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
(٦٥,٤٠٣,٧٨٠)	-	-	(٥٤,٢١٦,٩٣٣)	(١١,١٨٦,٨٤٧)	- مبالغ تم اعدامها خلال العام
٢٢,٧٢٦,٤٧٧	-	-	١٩,٠٨٠,٨٦٥	٣,٦٤٥,٦١٢	- مبالغ مستردة خلال العام
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	الرصيد في اخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغرض أغراض التغطية.

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

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

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

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

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

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

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية:-					
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١٧,٧٨٤,٩٥٢	١٠,١٨٩,٨٩٥	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٥,٢٥٢,٢٤٥,٩٩٠
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧
٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠		٦٥,١٦٩,٣١٣	١٠٦,٥٨٧,٩٠٨	
إجمالي المشتقات (١)					
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠
مشتقات معدلات العائد					
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦		٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١٨,٠٣٣,٧٢٠	
إجمالي المشتقات (٢)					
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٣٧,٤٥٩,١١٣
عقود سلع					
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	
إجمالي المشتقات (٣)					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١٠٥,٣٣٥,١٧٧	١٣١,٨٥٠,٧١٤	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)					

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
-	-		٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤
عقود مبادلة عائد					
-	-		٨,٢١٥,٨٦٣	٧,٤١٣,٢٣٤	
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)					
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		١١٣,٥٥١,٠٣٩	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	
إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)					

(٢٢) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	- استثمارات مالية متاحة للبيع :-
(جنية مصري)	(جنية مصري)	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
١١٥,٥٥٣,٦٥٤	٨٨,٦٣٤,٥٥٦	- غير مدرجة في السوق
٥٥٨,١٣١,٤٢١	١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥	
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-
٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦	٦٤,١٨١,٩٤٥	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	- غير مدرجة في السوق
٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	- ارصدة متدولة
٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١	١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧	- ارصدة غير متدولة
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨	
٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٨	- أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	- أدوات دين ذات عائد متغير
٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٣	

- تم إعادة توبيخ أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩,١٤١,٢٣٩ جنيه مصري وتم توبيخها ضمن أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة شراء لا تزيد عن ستة أشهر .

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	- اضافات
٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)	- ارباح التغير في القيمة العادلة
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	- عبء خسائر الاضمحلال
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	الرصيد في اخر السنة المالية
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	- اضافات
٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	- استيعادات (بيع / استرداد)
(٣,٧٧٩,٠١١,٣٢٧)	(٣١١,٤٧٨,٥٥٩)	(٣,٤٦٧,٥٣٢,٧٦٨)	- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٨٣,٧١٣,١٨٥	١٥,٦٥٩,١٦٢	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	- ارباح التغير في القيمة العادلة
١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	الرصيد في اخر الفترة المالية
١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٦	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	- (ارباح) استثمارات المالية
(جنية مصري)	(جنية مصري)	ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
٨٨,٧٦٤,٢٠١	٢٠٣,٦٨٩,١٥٣	(ا) خسائر (اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(٩,٨٤٤,٦٤٧)	رد) خسائر) اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع
(٨,٠٣٥,٠٧٢)	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	(ا) خسائر (بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
-	(٩٦)	(ا) خسائر (بيع أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٨٥١)	(١٤٤,٣٣١)	
٦٥,٧٩٦,٣٨٢	٢٦١,٧٥٤,١٠٢	

(٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
(جنية مصري) المساهمة (%)		(جنية مصري) المساهمة (%)	
٤٥	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٤٥	٢٥,٩٣٨,٦٠٣
٤٠	٤١,٢١٢,١١٧	٤٠	٤٦,٨٢٦,٥٨١
٣٩	-	٣٩	-
٤٠	٢,٤٧٨,٦١٩	٤٠	١,٧٤٣,٦٨٥
٣٩	٤,١٤٤,٧٢١	٣٩	٩,٤٥٠,٢٩١
٤٠	١,٧٥٩,٧١٤	٤٠	٢,٥٢٩,٥٨٠
٤٠	٨,٢٩٣,٥٠٧	٤٠	١٠,٣٣٨,٩٩٣
	<u>٨٣,٨٢٧,٢٨١</u>		<u>٩٦,٨٢٧,٧٣٣</u>

إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :

- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	القيمة الدفترية	(جنية مصري)	القيمة الدفترية
٧,٦٠٠,٠٠٠		٧,٦٠٠,٠٠٠	
٣٦١,٢٠٠		٣٦١,٢٠٠	
٣,٢٣٩,٢٠٠		-	
١,٠٠٠,٠٠٠		٧٥٠,٠٠٠	
١,٦٥٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٥,٠٠٠		-	
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٠٠٠,٠٠٠	
١,٣٢١,٩٦٥		١,١٢١,٩٦٥	
٧,٦٦٣,٠٠٠		٣,٤٦٣,٠٠٠	
٣٢٢,٠٠٠		٢٢٢,٠٠٠	
١,٩٣٥,٠٠٠		١,٩٣٥,٠٠٠	
٢,٥٢٥,٥٠٠		-	
١٢,١٤٢,٤٩٩		١٠,٢٤٢,٤٩٩	
	<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>		<u>٢٨,٦٩٥,٦٦٤</u>

طبيعة الأصل*

عقار ١٧ ش طيبة - الدقي بجوار نادي الصيد
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ - بش التحرير - الدقي + جزء من الجراج
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرضي - مصر الجديدة
فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدي - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزازي فاقوس الشرقية
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م
أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠
أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية
الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)		(جنية مصري)	
٤٥١,٢٤٧,٥٨١		٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦	
٧١,٠٤٦,٥١٣		٧٥,١٧٤,٣٨٣	
٨٩,٠٦٠,٥٩٥		٥٣,٩٤٣,٠٦٢	
٣٤٧,٠٧٣,٢٧٦		٤٥٣,١٠٣,٦٠٠	
٤,٦٣٠,٣٥٣		٤,٦٣٠,٣٥٣	
	<u>٩٦٣,٠٥٨,٤١٨</u>		<u>١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٤</u>

- إيرادات مستحقة
- مصروفات مقدمه
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
- أرصده مدينة متنوعه **
- أصول آلت ملكيتها للبنك
إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢١,٠٩٥,٦٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.
** تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

البيانات	أراضي	مباني و منشآت	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤	جنيه	جنيه
الإضافات (استيعادات) خلال العام	(١٧,٣٦٧,٩١٩)	٥٢,٨١٥,٤٤٧	٦٠,٥٢٦,٠٠١	١٦,٣٨٧,٨٠٠	١٤,٣١٤,٠٧١	٧,٢٦١,٦٠٧	٨,٨٧٢,٣٥٥	١٤٢,٨٠٩,٣٦٢	جنيه	جنيه
التكلفة في اخر العام (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٧٦٧,٧٨٩	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١	جنيه	جنيه
اهلاك العام	-	١٨,٦١٩,٦٢٨	٨٦,٢١٠,١١١	١,٤٨٦,٣٨٥	٣٩,٥٨٨,٣٧٩	٢٦,٥٩١,٣٢٩	١١,٥٨٥,٥٣٦	١٨٤,٠٨١,٣٦٨	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في اخر العام(٢)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩	جنيه	جنيه
صافي الاصول في اخر العام(٢-١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧	جنيه	جنيه
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٤-٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	جنيه	جنيه

٢٠٪

٣٣,٣٪

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٠,٧٦٣,٢٢٠ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٦٧,٠٧٤,٧٦٩	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	١١٠,٤٧٦,٣٦٤	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	- ارصدة بدون عائد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦	١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	- ودائع لإجل وباخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٤٦,٨٧٧	١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣	- ودائع أخرى
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	
١٨,٥١٨,٧٠٠,٨٢٠	٢١,٢٠٨,١٦٩,٧٠٤	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٤٢,١٥٦,٠٠٧,٥٧٤	- ودائع أفراد
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	
١٥,١٤٨,٢٥٦,٨١٣	١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	
٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الفترة التالي		%	
(جنية مصري)	(جنية مصري)				
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٤,٣٦٣,٠٠٣	١٦,٦٦٥,٢٨٣	٥-٣ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	٨,٩٦٦,٥٨٢	٥,٤٨٧,١٦٦	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	٦٠,٠١٤	٢٩,٧١٦	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٧٤,٨٠٢,٢٢٢	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٦٠,٠٠٠	-	-	٥-٣ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	٤١٧,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩% الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	٦,٩٥٤,٦٠٤	٣,٤٧٧,٣٠٢	٢٠١٢	٠,٥	القرض الاسباني لتمويل الاقراض متناهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٢٩,١١٣,٤٢٦	١٠٠,٧١٠,٦٨٨			اجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٦٨,٨٥٤,٦٦٣	٢٠٣,٤٩٣,٥٤١	- عوائد مستحقة
٩٥,٩٣٥,٧١٤	١٢٤,٥٥١,١٤٨	- مصروفات مستحقة
٤٦١,٩٥٨,٩٤١	٣٨٩,٧٩٨,٤١٩	- دائنون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	- ضرائب الدخل
١٢٨,٨٧١,٤١٠	٢٠,٦٢٤,٣١٨	- ارصدة دائنة متنوعة
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	١,١٦٥,١٦٣,٣٣٨	

اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٩,٦٧٦,٠١٨)	(٢٤,٤١٦,١١٠)
٣,٠٤٥,٢٨١	٩,٣٢٤,٠٦٨
٣١,٥١٧,٥٢٣	١٠٢,٧٩٠,٧٠٠
٣٢,٣٤٥,٨٠٠	٢٩,٩٠٤,١٧١
<u>٣٧,٢٣٢,٥٨٦</u>	<u>١١٧,٦٠٢,٨٢٩</u>

الاجمالي

(٣٤) المدفوعات المبينة على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام 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 و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه العام بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقيمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
١٠,٣٢٢,٠٢٤	- قائمه في بداية العام
٣,٣٨٨,٣٦٦	- ممنوحه أثناء العام*
(٥٨٧,٣٨٥)	- سقط الحق فيها أثناء العام
(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء العام
-	- انقضت أثناء العام
<u>١٠,٥٥٠,٨٢٥</u>	قائمه في نهاية العام

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٢٧,٠٦ جنيه مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ١٣,٧٠ جنيه مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٢١,٧٠ جنيه مصري .

تم تعديل القيمة العادلة لاسهم الشريحه الثانيه و الثالثه و الرابعه لتعكس تأثير توزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٠

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
٧٨,٤١٢,٤٦٢	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)
١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١
١,٧٢٢,٤٩١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)
١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١
<u>٦٤٥,٨٠٢,١٨٤</u>	<u>٢,٢٢٩,٦٧٥,٩٩١</u>

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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٦,٦٥٢,٧٩٠	-
١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
<u>١٥٦,٩٩٢,٥١٥</u>	<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>

- الرصيد في اول العام
- اثر تغير سياسات محاسبية

الرصيد في اخر العام المالية

(ب) احتياطي قانوني

٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٤٣٢,٨٥١,٥١١
(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	-
٨٧,٨٤٧,٨٣٥	٨٠,٧٥٥,٠٢٣
<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>

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

الرصيد في اخر العام المالية

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)
١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	(٨٦,١٣٩,٧٢١)
<u>١,٧٢٢,٤٩١</u>	<u>(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)</u>

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

الرصيد في اخر العام المالية

(د) أرباح (خسائر) مرحله

(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٨٧,٨٤٥,٦٩٠
(٥١,٠٧٧,٨٨٩)	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)
١,٥٨٧,١٣٥	(١,٠٢٣,٩٦٥)
٢٢,١٧٣,٩٨٢	-
(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(١٨,٦٠١,٨٤٧)
<u>(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)</u>	<u>(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)</u>

- الرصيد في أول العام المالية
- توزيعات السنة المالية السابقة
- التغير خلال العام
- محول من الاحتياطي الخاص
- اثر تغير سياسات محاسبية
- الرصيد في اخر العام المالية

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	أرصدة لدي البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	أون خزائنة و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	أون الخزائنة و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	إجمالي النقدية وما في حكمها

(٣٧) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

- الاستثمارات المالية :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٢,٨٥٥,٧٤٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المبلغ المسدد (جنية مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	قيمه المساهمة (جنية مصري)	
٣٣٥,١٨٠,٧٨٠	١٤٢,٢٥٥,٧٤٩	٤٧٧,٤٣٦,٥٢٩	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة ببعود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢,٠٢٨,١٦٤ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		- ارتباطات عن قروض
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٣٨) أرقام المقارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠١٠ باعتماد قائمة توزيعات الأرباح لعام ٢٠٠٩
- تم إعادة توبيخ وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية باثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها:-

الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	- مخصصات اخرى
١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	- احتياطي خاص
-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	- احتياطي مخاطر بنكية
(٩٦,٢٤٣,٣٢٢)	-	- مخصصات (قائمة الدخل)
(٣٦,٠٨٤,٩٢٦)	(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)	- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
-	(٩,١٨٤,٨٥٨)	- رد عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٦,٦١٠,٦١١)	(٣٥٧,٦٩١,٤٥٦)	- مصرفات ضرائب الدخل

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٦٠,٥٨٨,٢٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩,٧٠٣,٨١٩,٧٢٦ جنيه مصرى بواقع ١٦٠,١٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٢,٧٠٢,٣١٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٣٢,٨٠٢,٤٥٠ جنيه مصرى

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٣,٠٣٧,١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤٢,٦٦٩,٩٦٣ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٩٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩٤٠,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٥٦٠,٠٤٦ جنيه مصرى

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجارى الدولى)

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٧٦٠,٩٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٥,٦١٦,٤٩٥ جنيه مصرى بواقع ٥٩,٩٥ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٤٥,٤٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٧٢٣,٧٦٨ جنيه مصرى

صندوق حماية

أنشأ البنك التجارى الدولى صندوق استثمار حماية ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٢,٩٦٤,٤٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠٢,٩٩٣,٤٧٠ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٤٧,٦٢٧ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٥,٥٣٠,٩٥٦ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنية مصرى)

٨٢٨,٣٠٨,٦٠٧
٦٩٥,٨١٨,٧٥٤
٣٨٣,٧٥٤

- قروض للعملاء
- ودائع العملاء
- الالتزامات العرضية

مصرفات (جنية مصرى)

٥٠,٣٤٧
٩٥٤,٣٤٣
١,٩٢٥,٣٢٠

ايرادات (جنية مصرى)

٦٨٤,٣٩١
٦٦,٢٤٥,٠٧١
١٧١,٣٠٩

وتتمثل ايرادات والمصرفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

الشركة الدولية للأمن و الخدمات
كوربليز
التجارى الدولى للتأمين

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٤٠,٠٩٣,٤٤٥ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	- الاجمالي
(٢٩٧,٨٥٢,٠٦٢)	- قيمة الاستهلاك حتى ديسمبر ٢٠١٠
<u>٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

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

(٤٢) الموقف الضريبي

١- البنك

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

٢- الشركة

- تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥/٢٠٠٧ طبقا لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم فحص ضريبة الميراثات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٧-٣١ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

(٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المعادل بالالف جنيهه)

٦٠,٤٢١
(٢٩,٠٧٧)
٢٧٩
٥٩٩
١,٠٨١
١٥,٩١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(المعادل بالالف جنيهه)

١١,٩٦٦
(٦,٦٠٢)
(٤٠٠)
(٤٣٣)
١٣٠
٨,٢١٨

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

(٤٤) الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجة كبيرة ان يؤدي الي انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. لذا فمن المحتمل ان يكون للأحداث المشار إليها تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الاعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للبنك، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار. وسيستمر البنك في تقييم الموقف تباعا لتحديد التأثيرات على الاصول والالتزامات وذلك بمجرد الانتهاء من عملية التقييم.