

تقرير الفحص المحدود

على القوائم المالية غير المجمعة الملخصة للبنك التجاري الدولي - مصر

في ٣١ مارس ٢٠١٠

إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية غير المجمعة للبنك التجاري الدولي - عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ والتي استخرجت منها القوائم المالية غير المجمعة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٢ مايو ٢٠١٠ بأنه لم ينم إلي علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية غير المجمعة للبنك لا تعبر بعدالة ووضوح - في كل جوانبها الهامة - عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٠ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتي استخرجت منها القوائم المالية غير المجمعة الملخصة المرفقة بهذا التقرير.

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية غير المجمعة الكاملة للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك غير المجمع في ٣١ مارس ٢٠١٠ ونتائج أعماله وتدقيقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال فحصنا ، فإن الأمر يقتضي الرجوع إلى القوائم المالية غير المجمعة الكاملة للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وتقرير الفحص المحدود عليها .

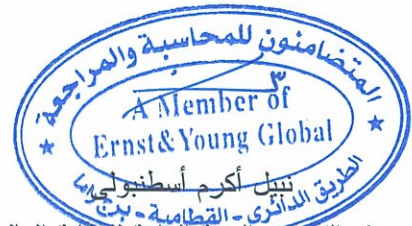


ايهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٧١ "

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠١٠

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ مارس ٢٠١٠

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ مارس ٢٠١٠ مقارنة بالعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
٦٤,٦	٦٤,١	٦٨,٣	- اجمالي المركز المالي
(٧,٠)	١٢,٦	١١,٨	- الالتزامات العرضية
٧,٦	٢٧,٤	٢٩,٥	- صافي محفظة القروض
١٥,٩	٩,٥	١١,٠	- الاستثمارات
٢,٩	١٣,٢	١٣,٦	- صافي أدون الخزائنة
٦,٣	٥٤,٨	٥٨,٣	- اجمالي الودائع
-	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الاخرى
٠,٢	٦,٩	٧,٠	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٩ الى	من ١ يناير ٢٠١٠ الى	
	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(١,٢)	١,٠٤٨,٠	١,٠٣٤,٩	- عوائد محصلة
(٢,٨)	(٥٣٠,٧)	(٥١٥,٨)	- تكلفة الودائع والاقتراض
٤٠,٣	١٣٣,٣	١٨٧,١	- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٤,٣	٤٩٨,٦	٥٦٩,٧	- صافي أرباح العام بعد الضرائب



شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في

٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعلاة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصري) (المعلاة)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	(١٧)	- أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢	٣٨٦,٦٧٠,٤٢٠	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	(٢١)	- مشتقات مالية
			- استثمارات مالية :-
٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	٨,٩٦١,١١٣,٢٥٩	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٥٤٧,٥٥٤,٤٥٠	(٢٢)	- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	١,١٣٨,٣١٦,٦٨٢	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٤٢,٤٨٥,٣٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
٩١٨,٠٠٣,٨٨٣	١,١٧٣,٢٢١,٠١٠	(٢٥)	- أرصدة مدنية و اصول اخرى
٣٩,٧٩٩,٣١٨	٤٦,١٢٥,٥٧٧	(٣٣)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٨,٨٤٧,٩٦٤	٧٥٠,٣٣٤,١٩١	(٢٦)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٦٨,٣١١,١١٩,١٩٩		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	(٢٨)	- ودائع العملاء
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٠٧,٤٧١,٨٥٠	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	١,٣٧٢,٥٦٠,٩٣٦	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	٨٩,٢٣٠,٠٥١	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	٤٠٥,٢٩٠,٦١٧	(٣١)	- مخصصات اخرى
٥٧,١١٧,٢٣٢,٠٠٧	٦١,٣٥١,١٠٢,٦٨٢		اجمالي الألتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٠٧٧,٢٠٣,٩٦٩	٣,٢٦٤,٣٩٧,٤٥٤	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٨٠,٦٥١,٢٠١		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨		- أرباح (خسائر) محتجزة
٥,١٦١,٩٩٠,٢٦٩	٦,٣٩٠,٢٧٩,٩٥٢		اجمالي حقوق الملكية
١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	٦,٩٦٠,٠١٦,٥١٧		اجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة
٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦	٦٨,٣١١,١١٩,١٩٩		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية و ارتباطات
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٧٥٧,٦٤١,٣٩٠	(٣٧)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	رقم الايضاح	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)		
(المعدلة)			
١,٠٤٧,٩٨٣,٠٢٥	١,٠٣٤,٩٢٢,٦٧٦	(٦)	- عائد القروض والائرادات المشابهة
(٥٣٠,٧٢٣,٨١٨)	(٥١٥,٨١٥,١٥٤)	(٦)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٥١٧,٢٥٩,٢٠٧	٥١٩,١٠٧,٥٢٢		صافى الدخل من العائد
١٤٩,٣٤٩,٨٧٦	٢٠٤,٣٧١,٧١٨	(٧)	- ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٦,٠٢٩,٥٩٠)	(١٧,٢٥٧,١٩٨)	(٧)	- مصروفات الاتعاب و العمولات
١٣٣,٣٢٠,٢٨٦	١٨٧,١١٤,٥٢٠		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٩٩,٧٠٧,٤٠٥	٨٤,٨٢١,٥٤٩	(٨)	- توزيعات ارباح
١٤٦,٨١٣,٨٠٠	٨٠,٦٧٣,٨٢٢	(٩)	- صافى دخل المتاجرة
(٢,٣٥٤,٢١٧)	٥٨,٣٩٧,٦٣٨	(٢٢)	- (الخسائر) ارباح الاستثمارات الماليه
(٢٥٣,٠٦٣,٤٩٠)	(٢٨٩,٠٠٨,٨٣٤)	(١٠)	- مصروفات اداريه
(٥٢,١٣٣,٢٨٥)	٢٢,٧٣٣,٢٣٢	(١١)	- (ا) مصروفات (ايرادات تشغيل أخرى
(١١,٧٦٥,٥٢٧)	(١,٩١١,٠٨٠)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٧٧,٧٨٤,١٨٠	٦٦١,٩٢٨,٣٦٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٥,٣٤٠,٨٠٦)	(٩٨,٥١٨,٠٦٣)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
٦,١٣٧,٣٨١	٦,٣٢٦,٢٥٩	(٣٣) & (١٣)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
٤٩٨,٥٨٠,٧٥٥	٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥		صافى ارباح الفترة
			ربحية السهم (جنية / سهم)
١,٥١	١,٥٩	(١٤)	الاساسى
١,٤٧	١,٥٥	(١٤)	المخفض

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)	
(المعدلة)		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
٥٧٧,٧٨٤,١٨٠	٦٦١,٩٢٨,٣٦٩	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤٦,٣٣٤,٠٩٦	٤٥,٣٠٣,٥٦٠	- الإهلاك
٣٧,٠٨٨,١٢٣	٢,٠٨٢,٧٣٦	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
(٩,٢٩٤,٩٣٩)	(١٤,٠٦٥,١٦٧)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢,٣٢٩,٢٦٥)	(١,٢٩٦,٤٥٣)	- عبي اضمحلال الاصول
(٣,٩٦٢,٢٧٢)	(١,٣٦١,١٥٠)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(٣٧,٥٥٤,١٧٠)	- مخصصات انتفى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)
٢,٨٩٩,٤٧٧	٤٠٩,٥٥٩	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٦٠٩,٧٣٥)	(١,٨٣٣,٤٣٠)	- ارباح بيع أصول ثابتته
(٧,٥٦٧,٨٥٥)	(٦٢,٤٩٥,٥٤٣)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(٥٦٠,٥٥٠)	(٨٨٦,٣٥٢)	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٢٠,٤١٩,٢٥٧	١٨,٩٢٢,٢١٧	- المدفوعات المبنيه على الاسهم
٦٦٠,٢٠٠,٥١٧	٦٠٩,١٥٤,١٧٤	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٢,٤٢٥,٣٠٥,٠٦٣)	٢٤,٦٣٣,٤٤٢	- ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
١٩٣,٦٦٥,٣١٩	١,٤٥٤,٢٦٣,٠٨٧	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٢٥١,٣٤٤,٢٠٨)	٨,٠١٥,٤٢٩	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٥,٠١٧,٠٩٧)	٢٣,٨٦٢,٩٠١	- مشتقات مالية بالصافى
(٤٣٤,٦٦١,١٣٩)	(٢,٠٨٧,٣٠٩,٦٩٦)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
١٧٦,٩٥٠,٩٣٣	(٢٤٩,٢٣٦,١٠١)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١,٩٠٦,٤٠٨,٤٠٠	٦٠٣,٤١٥,١٢٤	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٢,٣٦٢,٠٧٠,٤٦٧	٣,٤٧٢,٣٥٩,٠٣٢	- ودائع العمــــــــــــــــلاء
(٣٤٩,٠٠١,٧٩٤)	١٤٥,٠٧٨,٣٨٦	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
١,٧٨٣,٩٦٦,٣٣٥	٤,٠٠٤,٢٣٥,٧٧٩	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</u>
(٢٤٥,٥٠٥)	(٣٩,١٩٥)	- إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(٥٨,٠٤٣,٥٩٤)	(٨٠,٩٣٧,٣٨٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٣٣,٥٢٠,٦٥٤	٣٣,٣١٨,٧٣١	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,١٨١,٦٢٠)	(٩٤٦,٥٠٩)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧٥٦,٠١١,٩٦٨)	(١,٣٩٢,٦٦٤,٠٩٩)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٣,٨٣٩,٠٥٢	-	- استثمارات عقارية
(٢,٧٨٦,١٢٢,٩٨١)	(١,٤٤١,٢٦٨,٤٥٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</u>
٧,٠٤١,٢٠٦	(٣,١٢٠,٦٣٩)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٤٧١,١٩٥,٣٤٧)	(٦٦١,٤٩٠,٢٢٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٤٧٣,٣٥١,٩٩٤)	١,٩٠١,٤٧٧,٠٩٦	- صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٧,١٤٨,٦٨٨,٠٧٨	١١,٩٦٣,٨١٢,٧٢٦	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		<u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</u>
٥,١١٨,٠٦٦,٥٦٣	٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩١,٧٠٤,٦٢٩	٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥	- أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٨١,٩٣٣,٦٥٠	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	- اذون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٨,١٤٢,٢٥٩,٣٣٥)	(٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣)	- ودائع لدي البنوك
(٨,٨٠٠,٧٥٧,٤٢٩)	(٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨)	- اذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧,١٤٨,٦٨٨,٠٧٨	١١,٩٦٣,٨١٢,٧٢٦	إجمالي النقدية ومافي حكمها

تريكة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩	رأس المال جنيه	احتياطي قانوني جنيه	احتياطي عام جنيه	أرباح (خسائر) مرحلة جنيه	احتياطي خاص جنيه	استثمارات مالية متاحة للبيع جنيه	احتياطي القيمة العادلة جنيه	احتياطي مخاطر بنكية جنيه	أرباح العام جنيه	إثابة العاملين جنيه	الاجمالي جنيه	
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	- الرصيد في أول العام ٢٠٠٩
-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	- اثر تغير سياسات محاسبية
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٥١,٥٠٢,٩٤٢	- الرصيد في أول العام ٢٠٠٩ بعد التعديل
-	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-	- محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	- صافي ارباح العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(٢٦,٦٥٢,٧٩٠)	-	-	- اثر تغير سياسات محاسبية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- رد جزء من الاحتياطي
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧١٠	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	- الرصيد في اخر العام

٢٠١٠	رأس المال جنيه	احتياطي قانوني جنيه	احتياطي عام جنيه	أرباح (خسائر) مرحلة* جنيه	احتياطي خاص جنيه	استثمارات مالية متاحة للبيع جنيه	احتياطي القيمة العادلة جنيه	احتياطي مخاطر بنكية جنيه	أرباح الفترة جنيه	إثابة العاملين جنيه	الاجمالي جنيه	
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧١٠	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨	- الرصيد في أول الفترة
-	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-	- محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	- الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥	-	٥٦٩,٧٣٦,٥٦٥	- صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	- محول الي ارباح (خسائر) مرحلة
-	-	-	-	-	-	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	-	-	-	٨٤,١٢٧,٥٥٨	- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣٧٨,٦٤٣	(٤٤,٣٧٨,٦٤٣)	-	-	- اثر تغير سياسات محاسبية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٢٢,٢١٧	١٨,٩٢٢,٢١٧	- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(٢٢,٤٦٢,٠٤٢)	٧١,٠٣١,٤٣٣	٧١,٠٣١,٤٣٣	٥٢٥,٣٥٧,٩٢٣	١٨٠,٦٥١,٢٠١	٦,٩٦٠,٠١٦,٥١٩	- الرصيد في اخر الفترة

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ مارس ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرع وسبعة واربعون وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف ومائتان واربع وثمانون موظفا في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية وكذلك في بورصتي الكويت و ابوظبي في الخارج

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية موجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية الموجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها . وبيين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٢٠٠٥٣٦٠٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم تحجيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عمليا أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتنائها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ بمبلغ ١٨،٩٢٢،٢١٧ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين

- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٥- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يربطها 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 باستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبنوية 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 فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى 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 فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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

٢ - فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

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

فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

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 صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد .

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

ز - أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة فى 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 .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى 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 25% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ي - 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 وفقاً لما ورد ببند (ط/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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 .

م - اضمحلال الأصول المالية

١/م الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .

- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفردا ، 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 منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا 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 مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا 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 يجوزها 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 حاليا .

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

٢/م الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا 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 لاحقا أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ن -

الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كتابة 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 ضروريا . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

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

س -

اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع -

الإيجارات

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

١/ع

الاستئجار

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

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

٢/ع

التأجير

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

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

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

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

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

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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ت - الاقتراض

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

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 .

خ - أرقام المقارنة

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

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم 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 أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٤/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 داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم . 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 تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا 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 الخزائنة والأذون الأخرى

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

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 إلى 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 ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٥٩,٨٧٩,٩٢٥	٢٦,٣٦٣,٦٩٨,٤٣٨	٦٠٣,٨٩٧,٠٨٥	٢٨,٤٢٨,٦٧١,٣١٨	ديون جيدة
٦١,٤٠٤,٣٦٠	١,٣٧٠,٧٦٥,٨٢١	٥٥,٧٨١,٥٠٧	١,٣١٢,٣٥١,٦٦٢	المتابعة العادية
٣٢,٢٠٨,٠٥١	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	٢٩,٧٦٢,٧٢٧	٣٠٩,٢١٠,٤٩٠	المتابعة الخاصة
٦٥٠,٧٠٢,١٠٩	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	٦٢٠,٥٢٤,٢١٩	١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨	ديون غير منتظمة
١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦	٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢	١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٩	٣١,٠٧١,٩٦٥,٤٤٩	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا 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 .

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه وضعه 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 وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
١١١,٣٣٤,٣٦٠	١٠١,٨٨٨,٥٨٢	- أدوات دين
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩	٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩	- حسابات جارية مدينة
٤٥٢,١٢٩,٣٣٩	٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧	- بطاقات ائتمان
١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤	١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١	- قروض شخصية
٢٩١,٦٦٣,٩٦٨	٣٦١,٢٤٥,٠٥٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤	٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧	١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦	- قروض مباشرة
٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١	٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠	- قروض مشتركة
٢٧,٥٩٦,٥٧٨	٦٠,٢٢٦,٠٠٢	- قروض أخرى
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٨,٤٢٩,٢٣٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥	٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧	- أدوات دين
		أصول أخرى
٥٠,٣٩٤,٤٣٩,٦٥١	٥٤,٣٠٩,٤٢١,١٣٠	الإجمالي
٩٣١,٤٧١,٠٠٠	١,١٤٧,٨٣٤,٠٠٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٧٩,٣٥١,٣٥٤	ضمانات مالية
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٧٠٠,٨٨٤,٦٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٤٧٧,٤٠٥,٣٦٩	اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
		الإجمالي
١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨	١٢,٩٠٥,٤٧٥,٣٩٠	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس 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 ٥٧,٥٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٠١% .
- وتثق 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 :
- ٩٥,٧٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي
- ٩٥,٧٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠٠٢١,٧٣١,٩٧٨ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
- أكثر من ٥٩,٦٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال الصافي
قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٢٩,٥٤٩,٧٦٢,١٦٢	
	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧		٣٠٩,٢١٠,٤٩٠	
	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦		١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨	
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠	
	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥		١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٨	
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩	٢٩,٥٧٠,٧٣٩,٠٩٢	

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٨ جنيه مصري .
يمثل اضمحلال قروض منفردة يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان . ويتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة في جمهورية مصر العربية (عند الدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان) ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)
٣١ مارس ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم		
إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات الافراد	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
										جيدة
										المتابعة العادية
										المتابعة الخاصة
										غير منتظمة
										الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بالجنيه المصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم		
إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات الافراد	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٣,٣٣٤,٠٤٣,٩٨٩	٢,٤٦٩,٧٧٤,٥٢٤									جيدة
١,٢٨٤,١٥١,٨٥٢	٢٥,٢٠٩,٦٠٨									المتابعة العادية
٣٥١,٠٤١,٨٧٦	١,٤٧٣,٤٧٠									المتابعة الخاصة
٢١١,٢٩٩,٧٢٦										غير منتظمة
٢٥,١٨٠,٥٣٧,٤٤٣	٢,٤٩٦,٤٥٧,٦٠٣		٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	١٥,٣٨٧,١٩٣,٠٩٣	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩٠٤,٨٢١,٥٩١	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال* هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال:

(بالجنيه المصري)

					٣١ مارس ٢٠١٠
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٦٥,٨٨٣,٠٣٨	٥٦٧,١٧٢	١,٧٠٢,٩١٨	٧٧,٣٧٠,١٣٣	١٨٦,٢٤٢,٨١٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٧,٠٣٧,٣٩٩	١٧٥,٢٠٥	٤,٩٥٦,٩٨٥	٩,١٠٣,٤٦٢	٢,٨٠١,٧٤٧	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٦,٦٦٤,٢١٧	١٦,٧٠٠	٥١٨,٤٧٠	٣,٣٦١,٠٤٦	٢,٧٦٨,٠٠١	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٨٩,٥٨٤,٦٥٤	٧٥٩,٠٧٧	٧,١٧٨,٣٧٣	٨٩,٨٣٤,٦٤١	١٩١,٨١٢,٥٦٣	الإجمالي
					٣١ مارس ٢٠١٠
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٠,٧٣٦,٨٠٩			٤٠,٧٣٦,٨٠٩		متأخرات حتى ٣٠ يوما
١١,٠٨٧,٦٣٢			٦,٦٩٢,٨٩١	٤,٣٩٤,٧٤١	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٤٢٦,٣٩٣,٩٧٩		١٥٩,٣٤٨	١٢٦,٧٠٤,١٥٨	٢٩٩,٥٠٠,٤٧٣	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٧٨,١٨٨,٤٢٠		١٥٩,٣٤٨	١٧٤,١٣٣,٨٥٨	٣٠٣,٨٩٥,٢١٤	الإجمالي
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦١,٠٣٠,٩٦٧	٥٨٧,٩٥١	١,١٣٧,٩٩٥	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١,٨٥٤,٧٣٠	١٢٠,٩٩١	٦,٢٧٤,٨١٧	٣,٧٨٩,٢١٥	١١,٦٦٩,٧٠٧	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣,٢٩٦,٥٧٧	٨,١٤٩	٥٤٩,١١٤	١,٤٢٨,٧٠٠	١,٣١٠,٦١٥	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١٨٦,١٨٢,٢٧٤	٧١٧,٠٩٢	٧,٩٦١,٩٢٥	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	١٤٨,٠٢٢,٩٢٦	الإجمالي
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٨,٣٧٢,٥١٣			٣٨,٣٧٢,٥١٣	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١١١,٦٦٧,٢٧٢			٢٨,٠٧٢,٥٤٩	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٩٩,٥٥٧,١٨٥		١٥٩,٣٤٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠		١٥٩,٣٤٨	٣٠١,٨١٦,٢١١	١٤٧,٦٢١,٤١١	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

* قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨ جنيه مصري. وقيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٣١ مارس ٢٠١٠	٥,٢٣٤,٦٨١	٤١,٢٠٨,٠٠٠	٧٠,٣٦٠,٥٣٥	٢,٩٣٩,٠٠٠	١٧٦,٠٦٥,٢٦٥	٥١٦,٨٩٧,٤٩٨	٢٠٩,٠٢٧,٠٠٠	١,٠٢١,٧٣١,٩٧٨	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٤,٩٧٨,٥١٢	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٢,٥٤٠,٧٧٠	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنيه مصري	أوراق مالية للمتاجرة جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية جنيه مصري	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	AAA
١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	٤٤٠,٤٤٠	٧٩٤,٢٩٣,٦٥٨	٧٩٤,٧٣٤,٠٩٨	٧٩٤,٧٣٤,٠٩٨	AAA
	٣٥,٦٥١,٩٤٢	٥٤٥,٧٥١,١٣٦	٥٨١,٤٠٣,٠٧٨	٥٨١,٤٠٣,٠٧٨	+AA الى -AA
	٥٠,٣٦٢,٤٠١	٣٨٨,٥٧٥,٥٦٥	٤٣٨,٩٣٧,٩٦٦	٤٣٨,٩٣٧,٩٦٦	-A الى +A
	٧٧,٤٨٥,٨٥٦	٦,٨٣٨,٩١١,٣٨٤	٢٠,٤٨٧,٤١٥,٦٢٤	٢٠,٤٨٧,٤١٥,٦٢٤	أقل من -A
	٢٢٢,٧٢٩,٧٨١	٢,٠٧٩,٤٥٢,٦٤٨	٢,٣٠٢,١٨٢,٥٨٤	٢,٣٠٢,١٨٢,٥٨٤	غير مصنفة
١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	٣٨٦,٦٧٠,٤٢٠	١٠,٦٤٦,٩٨٤,٣٩١	٢٤,٦٠٤,٦٧٣,٣٥٠	٢٤,٦٠٤,٦٧٣,٣٥٠	الإجمالي

مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
			الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤			١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤			١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة :</u>
١٠١,٨٨٨,٥٨٢			١٠١,٨٨٨,٥٨٢			١٠١,٨٨٨,٥٨٢	- أدوات دين
١٩١,٢٦٠,٨١٩			١٩١,٢٦٠,٨١٩			١٩١,٢٦٠,٨١٩	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
							<u>قروض وتسهيلات للعملاء :</u>
							<u>قروض لأفراد :</u>
٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩		٢,٧٤٠,٢٩٠	٦٩١,٠٤٧,٥٣٩	٦٦,٩٥٢,٣١٩	٣٢٧,٢٠٠,٨٦٨	٢٩٦,٨٩٤,٣٥٢	- حسابات جارية مدينة
٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧		٢٩٣,٥١٦	٤٦٣,٥٧٩,١١١	٢٣,٩٩٦,٥٧٧	١٠٣,٠٥٥,٦٦٥	٣٣٦,٥٢٦,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١		١٦٢,٥٦٩	١,٣٥٠,٤٢٠,٠٠٢	١٠٢,٨٨٤,٥٤٨	٣٧٨,٤٢٠,٥٨٧	٨٦٩,١١٤,٨٦٧	- قروض شخصية
٣٦١,٢٤٥,٠٥٦			٣٦١,٢٤٥,٠٥٦	٦,٢١٨,٣٤٧	٥٦,٥٥١,٠٣٥	٢٩٨,٤٧٥,٦٧٤	- قروض عقارية
							<u>قروض لمؤسسات :</u>
٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠			٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠	٧٩١,٧٧٠	٣٩٥,٢٧٤,٥٠٧	٣,٢٠٨,٧٠٩,٠٨٣	- حسابات جارية مدينة
١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦			١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦	٤٩٠,٩٣٣,٠٣٠	٤,٨٨٨,٣٣٩,٧٦٧	١٢,٦٠١,٢٣٤,٧٠٩	- قروض مباشرة
٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠			٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠			٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠	- قروض مشتركة
٦٠,٢٢٦,٠٠٢			٦٠,٢٢٦,٠٠٢	٥٦٢,٩٥٦	٢,٠٠٤,٢٤١	٥٧,٦٥٨,٨٠٥	- قروض أخرى
١٥٨,٤٢٩,٣٣٩			١٥٨,٤٢٩,٣٣٩			١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	<u>مشتقات أدوات مالية</u>
							<u>استثمارات مالية :</u>
٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧			٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧			٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧	- أدوات دين
							<u>أصول أخرى</u>
٥٤,٣٠٩,٤٢١,١٣٠		٣,١٩٦,٣٧٤	٥٤,٣٠٦,٢٢٤,٧٥٥	٦٩٢,٣٣٩,٥٤٧	٦,١٥٠,٨٤٦,٦٧٠	٤٧,٤٦٣,٠٣٨,٥٣٨	٣١ مارس ٢٠١٠

قطاعات النشاط

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

(بالجنيه المصري)								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤							١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	<u>أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى</u>
								<u>أصول مالية بغرض المتاجرة :</u>
١٠١,٨٨٨,٥٨٢							١٠١,٨٨٨,٥٨٢	- أدوات دين
١٩١,٢٦٠,٨١٩							١٩١,٢٦٠,٨١٩	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
								<u>قروض وتسهيلات للعملاء :</u>
								<u>قروض لأفراد :</u>
	٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩							- حسابات جارية مدينة
	٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧							- بطاقات ائتمان
١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١	١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١							- قروض شخصية
٣٦١,٢٤٥,٠٥٦	٣٦١,٢٤٥,٠٥٦							- قروض عقارية
								<u>قروض لمؤسسات :</u>
٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠							٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦							١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦	- قروض مباشرة
٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠							٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠	- قروض مشتركة
٦٠,٢٢٦,٠٠٢							٦٠,٢٢٦,٠٠٢	- قروض أخرى
١٥٨,٤٢٩,٣٣٩							١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	مشتقات أدوات مالية
								<u>استثمارات مالية :</u>
٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧							٩,٤٠٦,١١٩,٣٧٧	- أدوات دين
								أصول أخرى
٥٤,٣٠٩,٤٢١,١٣٠	٢,٨٦٩,٤٨٨,٠٨٢						٥١,٤٣٩,٩٣٣,٠٤٧	<u>٣١ مارس ٢٠١٠</u>

ب -

خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض 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 . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

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 (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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 ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثا محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

٢/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر
Stress Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ مارس ٢٠١٠			متوسط	
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
٦٠٢،٤٤٣	٤،٩٩٤،٠٤٢	١،٦٢٨،٥٩٠	١٦٦،٢١٤	١٠،٧٢٩،٨٩١	١،٧٩٢،٠٢٥	(١) خطر أسعار الصرف	
٨٥،١٥٢،١٣٣	١٣٨،٧٥٠،٣٢١	١١٤،٨٢٣،٢٤٤	٣٤،٤٩٨،٩٥٥	٦٧،٢٥٥،٥٢٥	٤٨،٠١٣،٢١٣	(٢) خطر سعر العائد	
٧٣،٥٦١،٢٧٠	١١٧،٢٦٨،٢٣٧	١٠٠،٨٣٢،١٤١	٤٠،٣٨٩،٢٥٦	٧٤،٩٢١،٧٣٠	٥٤،١٥٦،٢٨٤	لغير غرض المتاجرة	
٧،٣٠١،٣١٩	٢٦،٣٦٢،١٦٣	١٥،٥٣٥،٤٠٣	٤،١٥٥،٥٢١	٢٠،٧١٥،٠٦١	٩،٥٥٣،٣٥٥	بغرض المتاجرة	
٢٠،٠٢١،٦١١	٢٥،٩١٦،٢١٣	٢٣،٤٩٦،٩٦٥	٢٢،٨٢٤،٢٠٦	٢٨،٠٦٩،٤٥٠	٢٥،١٥٣،٥٥٥	(٣) خطر أدوات الملكية	
٤،٥٥٦،١١٣	٥،٠٧٤،٨٨٤	٤،٨٠٦،٥٥٦	٤،٧١٠،٩٧٣	٤،٩٨٤،٢٣١	٤،٨٦٩،١٨٠	(٤) خطر صناديق الاستثمار	
١١٤،٠٤٦،٨٢٢	١٦٩،٨٤٣،٢٧٣	١٤٣،٩٨٥،٠٠٠	٦٥،٦٠٤،٩٧٥	٩٦،٩٢٠،٧٣٢	٧٨،٩١٧،٤٠٢	إجمالي القيمة عند الخطر	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر
Value at Risk (VaR)

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ مارس ٢٠١٠			متوسط	
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
١١٦،٣٧٨	٨٨٣،٦١٥	٣٠٧،٨٢٣	١١٨،٩١٧	٢،٣٩٧،١٨٦	٣٥٦،٠٢٤	(١) خطر أسعار الصرف	
٣٢،٨٦٥،٥٩٦	٥٨،٥٩١،٠٠١	٤٢،٢٦٩،٨٩٠	٦،١٩١،٠٨١	١٠،٢٦٤،٩٢٧	٨،١٤٧،٣٣٧	(٢) خطر سعر العائد	
٢٩،٦٥٣،٨٢٢	٦٧،٩٢١،٤٠٥	٤٥،٩٨٩،٩١٧	٧،١٣٧،٢٣١	١٢،٤٦٢،٤٠٤	٩،٠٢٥،٧٣٦	لغير غرض المتاجرة	
٣،٢٢٩،٢٤١	١١،٤٥٧،٢٠٠	٦،٧٦٩،١٠٥	١،٢٠٥،٢٩٨	٦،٩٣٢،١٣٦	٣،٢٢٥،٧٧٠	بغرض المتاجرة	
٤،٨٦٦،١٦٨	٧،٢٢١،٤٨٨	٥،٨٩٩،٦٤٤	٥،٦٠٠،١٣٥	٦،٨٥٦،٠٥٥	٦،١٩٢،٧٨٤	(٣) خطر أدوات الملكية	
١،٢٦٥،٧٠٢	١،٧٠٤،٣٧٠	١،٤٨٠،٨٧٥	١،٠٩٩،٤٦٨	١،٤٧٩،٠١٣	١،٢٩٠،٣٩٢	(٤) خطر صناديق الاستثمار	
٣٥،١٣٣،٠١٩	٦٠٠،٦٧،٦٣٨	٤٤،١٠١،٣٣٩	١٠،٠٧١،٦٢٠	١٣،٦٤٧،٤٤٧	١١،٨٥٨،٢٢٤	إجمالي القيمة عند الخطر	

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنوية والتجارات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ مارس ٢٠١٠						
(المعادل بالجنيه المصري)						
الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٧٩٤,٩٩٥,٤٠١	٢٠٦,٣٨٩,٥٦٧	٦٣,٥٥٨,٩٣٧	١٤,٦٨٦,٩٤٣	١٨,٨٠٨,٤٨٠	٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٢٣٩,١٨٣	٣,٧١٣,٣٤٠,٢٠٤	٣,٥٢٨,٤٢٠,١٧٥	٤٢٩,٧٥١,٠٩٩	١٩٧,٢٩٣,٤٤٥	٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٣,٩٦١,٢٥٠,٠٠٠					١٣,٩٦١,٢٥٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٤٠,٨١٩,٧٤٢	٨٥,٣٤٩,٦٩٧	٧,٢٦٩,٩٨٨		٥٣,٢٣٠,٩٩٣	٣٨٦,٦٧٠,٤٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك		١٩١,٢٦٠,٨١٩				١٩١,٢٦٠,٨١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٠,٦٩,٨٢٩,١٠٥	١٤,٩٨٦,٢٥١,٥٥٣	٨١٨,٦٥٣,٤٣٨	٥,٧٦١,٠٨٩	٢٠٩,٤٤٤	٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠
مشتقات مالية	١٥٨,٤٢٩,٣٣٩					١٥٨,٤٢٩,٣٣٩
أصول مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٧,٨٣٦,٧٧٩,٣٥٦	١٠,٩٢,٩٢٧,٢٥٦	٣١,٤٠٦,٦٤٧			٨,٩٦١,١١٣,٢٥٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٧,٥٦٠,٢٧٦	٢٨٩,٩٩٤,١٧٣				٥٤٧,٥٥٤,٤٥٠
أصول مالية أخرى						
إجمالي الأصول المالية	٤١,٣٥٩,٩٠٢,٤٠٢	٢٠,٥٦٥,٥١٣,٢٦٩	٤,٤٤٩,٣٠٩,١٨٦	٤٥٠,١٩٩,١٣١	٢٦٩,٥٤٢,٣٦١	٦٧,٠٩٤,٤٦٦,٣٥٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٤,٠٥٨,١٣٣	٦٨,٣١٧,٤٠٨	٤٩,١٤٨,٤٤٧	٣٦,٣٦٤		١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣
ودائع للعملاء	٣٤,٧٢٤,٣٣٩,٢١٩	١٨,٣٣٧,٧٦٨,٠٨٨	٤,٥٤٦,٢٨٣,٨٥٤	٤٧٣,٩٦٢,٨٧٢	٢٣٢,٦٣٤,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥
التزامات مالية بغرض المتاجرة						
مشتقات مالية	١٠٧,٤٧١,٨٥٠					١٠٧,٤٧١,٨٥٠
أدوات دين مصدرة						
قروض أخرى	٦٥,٢٩٦,٤٣٢	٩,٨٩٣,٨٥٩	١٤,٠٣٩,٧٦٠			٨٩,٢٣٠,٠٥١
التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة						
التزامات مالية أخرى						
إجمالي الالتزامات المالية	٣٥,٨٤١,١٦٥,٦٣٤	١٨,٤١٥,٩٧٩,٣٥٥	٤,٦٠٩,٤٧٢,٠٦٢	٤٧٣,٩٩٩,٢٣٦	٢٣٢,٦٣٤,٨٤٣	٥٩,٥٧٣,٢٥١,١٢٩
صافي المركز المالي للميزانية	٥,٥١٨,٧٣٦,٧٦٨	٢,١٤٩,٥٣٣,٩١٥	(١٦٠,١٦٢,٨٧٥)	(٢٣,٨٠٠,١٠٤)	٣٦,٩٠٧,٥١٨	٧,٥٢١,٢١٥,٢٢١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات 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 يوميا بواسطة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ مارس 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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية						٤٠٠٩٨٠٤٣٩٠٣٢٨	٤٠٠٩٨٠٤٣٩٠٣٢٨
أرصدة لدى البنوك	٤٠٠٦٥٠٩١٨٠٣٢٠	٣٠٣٠٥٠٧٠٠٦٧١	٢٣٧٠٠٢٨٠٩٥١			٣٠١٠٠٢٦٠١٦٣	٧٠٩٠٩٠٠٤٤٠١٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٠٠٦١٠٥٢٥٠٠٠٠	٥٠٤٦٤٠٣٢٥٠٠٠٠	٦٠٤٣٥٠٤٠٠٠٠٠٠				١٣٠٩٦١٠٢٥٠٠٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٣٤٠١٦٨٠١٩٧		٢٤٠٩٦٤٠٤٦٥	٥٨٠٦١١٠١٩٧		٦٨٠٩٢٦٠٥٦١	٣٨٦٠٦٧٠٠٤٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨٠١٩٤٠٧٨٨	٧٨٠١٧٩٠٣٩٧	٢٨٠٤٣٧٠٣٦٤	٥٦٠٤٤٩٠٢٧٠			١٩١٠٢٦٠٠٨١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٠٣٨٦٠٢٠٧٠٣٢٩	٦٠٧١٩٠٠٩٧٠٤٤٦	٤٠٩٨١٠٢٢١٠٦٨٩	٣٤٠٠٥٢٢٠٥٤٥	٢٠٤٥٣٠٦٥٥٠٦٢١		٣٠٠٨٨٠٠٧٠٤٠٦٣٠
مشتقات مالية	٩٠٠٣٧١٠٣٤٣	٣٣٢٠٨٨٠٠٠٥١	٦٧٩٠٥٠٦٠٦١٩	٨٤٥٠٩٩٤٠٣٦٥		٩٦٠١٥٢٠١٠٨	٢٠٠٥٥٠٣٦٤٠٩٣٤
أصول مالية مبيعة عند نشأتها بالقيمة العادلة استثمارات مالية :							-
- متاحة للبيع	٨٨٣٠٧١٧٠٥٨٥	٦٢٧٠٠٦٠٧٦٠	٣١٩٠٦٠٦٠١٠٠	٦٠٣٩٩٠٢٣٦٠١٣١	٩٤٠٨٤٩٠٧٠٥	٦٣٦٠٦٩٦٠٩٧٩	٨٠٩٦١٠١١٣٠٢٥٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٢٤٥٠٥٥٩٠٤٦٠	٣٠١٠٩٩٤٠٩٩٠			٥٤٧٠٥٥٤٠٤٥٠
أصول مالية أخرى							-
إجمالي الأصول المالية	٢٣٠٧٥٠٠١٠٢٠٥٦٢	١٦٠٥٢٦٠٥٥٩٠٣٢٥	١٢٠٩٥١٠٧٢٤٠٦٤٨	١٠٠١١٥٠٩٤١٠٥٧٥	٤٤٥٠٨٣٢٠٦٩٧	٥٠٢٠١٠٢٤١٠١٣٩	٦٨٠٩٩١٠٤٠١٠٩٤٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٦٦٠٢٤٧٠٠٠١					٩٥٠٣١٣٠٣٥٢	١٠٠٦١٠٥٦٠٠٣٥٣
ودائع للعملاء	٢٦٠٩٩٧٠٩٦٩٠٠٤١	٦٠٦٢٢٠٣٣٧٠١٢٨	٤٠٥٧٥٠٢٤٠٠١٥٣	٩٠٩٥٤٠٦٢٠٩٢٥	٤٤٦٠٨٨٩٠٩٣٩	٩٠٧١٧٠٩٣١٠٦٨٨	٥٨٠٣١٤٠٩٨٨٠٨٧٥
التزامات مالية بغرض المتاجرة							-
مشتقات مالية	٣١١٠٢٩١٠٦٤٩	٨٦٤٠٧٥١٠٠١٠	١٧١٠١٠٢٠٦٥٢	٥٦٩٠٦٠٢٠٩٠٦		٨٧٠٦٥٩٠٢٢٨	٢٠٠٠٤٠٤٠٧٠٤٤٥
أدوات دين مصدرة							-
قروض أخرى	٣٠٧٣٢٠٠٥١	١٠٥٦٨٠٠٠٠	٣١٠٩٠١٠٠٠٠	٥٢٠٠٢٩٠٠٠٠			٨٩٠٢٣٠٠٠٥١
التزامات مالية مبيعة عند نشأتها بالقيمة العادلة							-
التزامات مالية أخرى							-
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٠٢٧٩٠٢٣٩٠٧٤٣	٧٠٤٨٨٠٦٥٦٠١٣٨	٤٠٧٧٨٠٢٤٣٠٨٠٥	١٠٠٥٧٦٠٢٥٢٠٨٣١	٤٤٦٠٨٨٩٠٩٣٩	٩٠٩٠٠٠٩٠٤٠٢٦٨	٦١٠٤٧٠٠١٨٦٠٧٢٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٤٠٥٢٩٠١٣٧٠١٨١)	٩٠٠٣٧٠٩٠٣٠١٨٧	٨٠١٧٣٠٤٨٠٠٨٤٣	(٤٦٠٠٣١١٠٢٥٧)	(١٠٠٥٧٠٢٤٢)	(٤٠٦٩٩٠٦٦٣٠١٢٩)	٧٠٥٢١٠٢١٥٠٢٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

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

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

الإجمالي

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

- أخرى

الإجمالي

الصافي

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

ايرادات والاعتاب والعمولات:
- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
- اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
- اعتاب اعمال الامانة والحفظ
- اعتاب اخرى

الإجمالي

مصروفات الاعتاب والعمولات :

- اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

(٨) توزيعات ارباح

- اوراق مالية متاحة للبيع
- شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

(٩) صافي دخل المتاجرة

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

الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٤٧,٣٣٩,٤٧١

٥٧٤,٣١٤,٨٠٦

٦٢١,٦٥٤,٢٧٧

٣١٦,٤٢٧,٧٦٠

٢٦,٣٥١,٢٤٩

٨٣,٥٥١,٤٠١

(١,٦٦٢)

١,٠٤٧,٩٨٣,٠٢٥

٣١ مارس ٢٠١٠

(جنية مصري)

٢٠,٣٦٢,٩٠٩

٥٠٠,٣٥٣,١٣٨

٥٢٠,٧١٦,٠٤٧

٣٢٨,٢١٩,٧١٦

٢٤٠,٢٠٩

١٨٥,٧٤٥,٠٧٧

١,٦٢٧

١,٠٣٤,٩٢٢,٦٧٦

٣١ مارس ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٩٨,٩٣٦,٣٦٨

-

١١,٠٧٤,٢٤٦

٣٩,٣٣٩,٢٦٢

١٤٩,٣٤٩,٨٧٦

(١٦,٠٢٩,٥٩٠)

(١٦,٠٢٩,٥٩٠)

١٣٣,٣٢٠,٢٨٦

٣١ مارس ٢٠١٠

(جنية مصري)

١٢٤,٦٦٢,٤٣٥

-

١٢,٣٣٠,٤٠٧

٦٧,٣٧٨,٨٧٦

٢٠٤,٣٧١,٧١٨

(١٧,٢٥٧,١٩٨)

(١٧,٢٥٧,١٩٨)

١٨٧,١١٤,٥٢٠

٣١ مارس ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٩٥,١٦١,٧٤٦

٤,٥٤٥,٦٥٩

٩٩,٧٠٧,٤٠٥

٣١ مارس ٢٠١٠

(جنية مصري)

٦٠,٦٥١,٣٥٧

٢٤,١٧٠,١٩٢

٨٤,٨٢١,٥٤٩

٣١ مارس ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٨١,٨١٣,٠٥٨

١,٠٠٢,٤٨٧

٥,٩٣٥,٠٤٧

٥,٨٤٤,٤٦٥

(٣٤٢,١٣٠)

٦١,٠٧٨,٨٥٣

(٨,٥١٧,٩٨٠)

١٤٦,٨١٣,٨٠٠

٣١ مارس ٢٠١٠

(جنية مصري)

٧٥,٠٥٣,٩٣٦

(٤٥٢,٠٨٩)

(٤,١٩٢,٩٠٦)

(١٠,٤٧٩,٧١٧)

(١,٩٢٦,١٧٥)

١١,١٢٥,٥٨٠

١١,٥٤٥,١٩٣

٨٠,٦٧٣,٨٢٢

(١٠) مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٤,٥٥٢,٠٨٦	١٢٣,٨٥٧,٢٩٢
٦,٢٧٥,٦٠١	٦,٤٣٧,٠٤١
٤,٦٠٤,٨٢٥	٤,٤٥٤,٤٣٧
١٤٧,٦٣٠,٩٧٧	١٥٤,٢٦٠,٠٦٤
<u>٢٥٣,٠٦٣,٤٩٠</u>	<u>٢٨٩,٠٠٨,٨٣٤</u>

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

(١١) (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى :-

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(١٢,٤١١,٩٥٤)	(١,٥٦٧,٤٦٤)
٦٠٩,٧٣٥	١,٨٣٣,٤٣٠
(٢٥,٣٢٢,٥٩٦)	٣٧,٤٨٦,٣٧٠
(١٥,٠٠٨,٤٧٠)	(١٥,٠١٩,١٠٤)
<u>(٥٢,١٣٣,٢٨٥)</u>	<u>٢٢,٧٣٣,٢٣٢</u>

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

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

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(١١,٧٦٥,٥٢٧)	(٢,٠١٤,٩٣٦)
-	١٠٣,٨٥٦
<u>(١١,٧٦٥,٥٢٧)</u>	<u>(١,٩١١,٠٨٠)</u>

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

(١٣) تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥٧٧,٧٨٤,١٨٠	٦٦١,٩٢٨,٣٦٩
٢٠%	٢٠%
<u>١١٥,٥٥٦,٨٣٦</u>	<u>١٣٢,٣٨٥,٦٧٤</u>

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

٣,٣٣٩,٤٦٨	٦١,٢٥٩
(٣٩,٧٠٧,٩٨٤)	(٣٥,٣٤٧,٦٤١)
١٥,١٠٥	(٤,٩٠٧,٤٨٨)
<u>٧٩,٢٠٣,٤٢٥</u>	<u>٩٢,١٩١,٨٠٤</u>

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

ضريبة الدخل

١٣,٧١% ١٣,٩٣%

سعر الضريبة الفعلي

٣١ مارس ٢٠٠٩
(جنية مصري)

٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)

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

٤٩٧,٩٨٩,٦٠٨	٥٢٥,٣٥٧,٩٢٣
(٧,٤٦٩,٨٤٤)	(٧,٨٨٠,٣٦٩)
(٤٩,٧٩٨,٩٦١)	(٥٢,٥٣٥,٧٩٢)
<u>٤٤٠,٧٢٠,٨٠٣</u>	<u>٤٦٤,٩٤١,٧٦٢</u>
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>١,٥١</u>	<u>١,٥٩</u>

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

حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٢٩٩,١٠١,٠٥٣	٣٠٠,٦٤١,٢٨٥
<u>١,٤٧</u>	<u>١,٥٥</u>

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

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩١١,١٥٢,١١١	٩٢٧,٤٢٩,١٥٤
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٣,١٧١,٠١٠,١٧٤
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨</u>
<u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u>	<u>٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨</u>

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي :-
- حسابات جاريه

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	٤٢٤,٢١٧,٢١٢
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٢,٢٣٢,٧٦٥,٤٤٧
٨١٣,١٠٠,٧٥٣	٣٦٨,٥٧٥,٥٧٨
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٥,٣٠٧,٧٠٣,٠٨٠
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥</u>
٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢	٤٢٤,٢١٧,٢١٢
-	-
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥</u>
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥
-	-
<u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u>	<u>٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥</u>

(١٦) أرصده لدى البنوك

- حسابات جاريه
- ودائع
- الإجمالي**

- بنوك مركزية بخلاف نسبة الأحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي**

- ارصده بدون عائد
- ارصده ذات عائد متغير
- ارصده ذات عائد ثابت

- ارصده متداولة
- ارصده غير متداولة

(١٧) أنون خزائنه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠	٧,٥٢٥,٨٥٠,٠٠٠
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	٤,٩٥٠,١٢٥,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	١,٤٨٥,٢٧٥,٠٠٠
<u>١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠</u>	<u>١٣,٩٦١,٢٥٠,٠٠٠</u>
(٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)	(٣٩٠,٢٣١,٦٦٦)
<u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u>	<u>١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤</u>

- أنون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
- أنون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
- أنون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
- إجمالي أنون خزائنه**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٧٥,٢٤٧,٦٢٨
-	٨,٣٢٨,٠٣٤
<u>٧٥,٣٤٨,٢٨٤</u>	<u>٨٣,٥٧٥,٦٦٢</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٦٨,٩٢٦,٥٦٢
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٢١٥,٨٥٥,٢٧٧
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٢٨٤,٧٨١,٨٣٨</u>
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	١٨,٣١٢,٩٢٠
<u>٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢</u>	<u>٣٨٦,٦٧٠,٤٢٠</u>

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

- محافظ تدار بمعرفة الغير

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
-	-
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٩١,٢٦٠,٨١٩

- قروض لأجل
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله
- ارصده غير متداوله
صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩	٦٩٣,٧٨٧,٨٢٩
٤٥٢,١٢٩,٣٣٩	٤٦٣,٨٧٢,٦٢٧
١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤	١,٣٥٠,٥٨٢,٥٧١
٢٩١,٦٦٣,٩٦٨	٣٦١,٢٤٥,٠٥٦
٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	٢,٨٦٩,٤٨٨,٠٨٢
٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤	٣,٦٠٤,٧٧٥,٣٦٠
١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧	١٧,٩٨٠,٥٠٧,٥٠٦
٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١	٦,٣٦٥,٧٠٧,٦٨٠
٢٧,٥٩٦,٥٧٧	٦٠,٢٢٦,٠٠٢
٢٦,٠٤٣,١٦٤,٥٢٩	٢٨,٠١١,٢١٦,٥٤٧
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩	٣٠,٨٨٠,٧٠٤,٦٣٠

أفراد

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

إجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض اخرى

إجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
- مخصص خسائر الإضمحلال
- العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
صافي قروض وتسهيلات للعملاء

(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٨٢,٢٥٩,٠٣٨)
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٣٠٩,٩٦٥,٥٣٩)
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(١٥١,٣٧٣,٧٨١)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١١,٢٤٩,١٣٤,٦٨٢
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	١٨,٠٨٧,٩٧١,٥٨٩
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٩,٣٣٧,١٠٦,٢٧١

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٠

<u>أفراد</u>				
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧
٣,٠٨٨,٩٨٨	(٧,٢٤٥,٨٦٧)	(١٤,٤٥٦,٩٥٨)	١,٣١٩,٣٦٩	(١٧,٢٩٤,٤٦٨)
-	-	-	-	-
-	٣٢١,٥٢٠	-	-	٣٢١,٥٢٠
-	-	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	٥٦,٥٤٧,٨٦٧	١٠٩,٢٩٨,٩٩٥	٧,٩٢٦,٨٧٥	١٨٣,٠٨٠,٢٩٩

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

<u>مؤسسات</u>				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
١٨٢,٦١٥,٣٧٩	٤٥٦,١١٩,٦١٤	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤,٠٠٥,٣٤٩	١,١٠٤,١٤١,١٩٨
٣,٢٠٩,٩١٩	٧,٩١٨,٨١٦	٨,١١٠,٢٦٦	٧٠,٤٠٤	١٩,٣٠٩,٤٠٤
-	-	-	-	-
٤٥٢,١٠١	١,١٢٩,٢١٦	-	-	١,٥٨١,٣١٨
-	١,٨٥٣,٣٢٠	-	-	١,٨٥٣,٣٢٠
-	-	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	٤٦٧,٠٢٠,٩٦٦	٤٦٩,٥١١,١٢٢	٤,٠٧٥,٧٥٣	١,١٢٦,٨٨٥,٢٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>أفراد</u>				
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٢,٤٣٩,٢١٠	٥٠,٨٩٤,٦٤٣	١٥٢,٢١٣,١٤٩	٣,٩٦٠,٤٧٤	٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦
٣,٧٧٨,٣٦٤	١١,٦١٢,٩١٠	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(١٠,٦١٨,٨٩٠)
-	(٦٣,٣٠١)	-	-	(٦٣,٣٠١)
-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢
-	-	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧

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

<u>مؤسسات</u>				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
١٨٧,١٢٥,١٥٥	٤٥١,٧٣٦,١٢٦	٤٨٥,٥٦٤,١٠٤	٤,٢٣٢,٠٧٩	١,١٢٨,٦٥٧,٤٦٤
٣,٠٣١,٤٥٩	٤١,٦٩٢,٢٤٣	(٢٤,١٦٣,٢٤٨)	(٢٢٦,٧٣٠)	٢٠,٣٣٣,٧٢٤
(١١,١٨٦,٨٤٧)	(٥٤,٢١٦,٩٣٣)	-	-	(٦٥,٤٠٣,٧٨٠)
٣,٦٤٥,٦١٢	١٩,٠٨٠,٨٦٥	-	-	٢٢,٧٢٦,٤٧٧
-	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)
-	-	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	٤٥٦,١١٩,٦١٤	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤,٠٠٥,٣٤٩	١,١٠٤,١٤١,١٩٨

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

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغرض أغراض التغطية

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

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

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

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم 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 للأ ، 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.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١١,٨٧٦,٥٤٨	١٢,٣٨٦,٣٢١	٢,٤٠٣,٣٦١,٨٣٤
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٧,٣٧٩,٨٢٣	٤٩,٣٣٤,٦٥٨	٢,٨٣٦,١٣٦,٠٠٣
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٥٥٦,٢٥٢	٥٥٦,٢٥٢	٢٨٥,٤٤٧,١٢٤
٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠	١٩,٨١٢,٦٢٣	٦٢,٢٧٧,٢٣١		

مشتقات العملات الأجنبية:-

عقود عملة أجلة	٢,٤٠٣,٣٦١,٨٣٤	١٢,٣٨٦,٣٢١	١١,٨٧٦,٥٤٨	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١١,٣١٣,٤٤٥	٦,٦١٠,٧٦٥
عقود مبادلة عملات	٢,٨٣٦,١٣٦,٠٠٣	٤٩,٣٣٤,٦٥٨	٧,٣٧٩,٨٢٣	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٨,٥٢٠,٣٤٩
عقود خيارات	٢٨٥,٤٤٧,١٢٤	٥٥٦,٢٥٢	٥٥٦,٢٥٢	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١
إجمالي المشتقات (١)		٦٢,٢٧٧,٢٣١	١٩,٨١٢,٦٢٣		٧٧,٦٩٤,٤٦٠	٢١,٨١١,٨٢٥

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد	١,٨٩٦,٩٣٥,٥٩٥	٢٠,٢٣٥,٩٧٦	١١,٧٤٣,٠٩٥	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١
إجمالي المشتقات (٢)		٢٠,٢٣٥,٩٧٦	١١,٧٤٣,٠٩٥		٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١

عقود سلع	١٩٧,٣٦٧,٢٥٣	٧٥,٩١٦,١٣٢	٧٥,٩١٦,١٣٢	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤
إجمالي المشتقات (٣)		٧٥,٩١٦,١٣٢	٧٥,٩١٦,١٣٢		١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

(٣+٢+١)	١٥٨,٤٢٩,٣٣٩	١٠٧,٤٧١,٨٥٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠
----------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

(٢٢) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	٨,٢١٤,١٠٩,٦٩٣
١١٥,٥٥٣,٦٥٤	١٠٢,٥٤٨,٣٣٢
٥٤٨,٦٨٣,٨٧٦	٦٤٤,٤٥٥,٢٣٤
٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	٨,٩٦١,١١٣,٢٥٩

- استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع**- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-**

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٦٢,٧٥٨,٨٣٠	٢٤٣,٤١١,٩٤٤
٣١٧,١٦٧,٨٤٣	٣٠٤,١٤٢,٥٠٦
٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	٥٤٧,٥٥٤,٤٥٠
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٩,٥٠٨,٦٦٧,٧٠٩

اجمالي استثمارات مالية

٧,١٣٤,٦٠٤,٥٦٠	٧,٥١٥,٢٣١,٣٢٩
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٩٩٣,٤٣٦,٣٨٠
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٩,٥٠٨,٦٦٧,٧٠٩
٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	٧,٢٦٩,٨٧٧,٤١٣
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	١,٥٥٤,٣٤٣,٢٣٩
٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	٨,٨٢٤,٢٢٠,٦٥٣

- ارصدة متدولة

- ارصدة غير متدولة

- ادوات دين ذات عائد ثابت

- ادوات دين ذات عائد متغير

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

٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤
٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	-
(٤,٦٧٨,٦٣٤,٢٠١)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-
٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
٢,٢٣٥,١٨٩,٩١٤	-
(٨١٣,٣٤٩,٠٠٣)	(٣٣,٤٢٢,٥٨٧)
٢,١٣٩,١٠٦	٩٤٦,٥٠٩
٨٤,١٢٧,٥٥٨	-
١٠٣,٨٥٦	١٠٣,٨٥٦
٩,٥٠٨,٦٦٧,٧١٠	٥٤٧,٥٥٤,٤٥٠

- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٤,٦٧٩,٥٦٨)	٥٧,٢٠٦,٦٦٥
(٢,٣١٢,٣٠٨)	-
٤,٦٤١,٥٧٣	١,١٩٢,٥٩٧
(٣,٩١٤)	(١,٦٢٤)
(٢,٣٥٤,٢١٧)	٥٨,٣٩٧,٦٣٨

- (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

(ا) خسائر (ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع

رد(خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع

رد(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
(المساهمة) (%)	(جنية مصري)	(المساهمة) (%)	(جنية مصري)
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠
٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	٣٩	١٠,٧٣٥,٧٢٥
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>		<u>١,١٣٨,٣١٦,٦٨٢</u>	

(أ) شركات تابعة:-

- شركة سي أي كابيتال القابضة

(ب) شركات شقيقة :-

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
- شركة كوتيكنا
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية لأعمال التقييم و التحصيل
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة في :

- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	١,١٣٨,٣١٦,٦٨٢
<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>	<u>١,١٣٨,٣١٦,٦٨٢</u>

(٢٤) استثمارات عقارية

طبيعة الأصل*

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠
٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠
٣,٢٣٩,٢٠٠	٣,٢٣٩,٢٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٣٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥
٧,٦٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠
٣٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠
١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠
٢,٥٢٥,٥٠٠	٢,٥٢٥,٥٠٠
٧,٢٢٥,٨٣٣	٧,٢٢٥,٨٣٣
٤,٩١٦,٦٦٦	٤,٩١٦,٦٦٦
<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</u>

عقار ١٧ ش طبيعة - الدقى بجوار نادى الصيد
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقى +جزء من الجراج
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة
فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد
فيلا رقم ١١٣ بروبيل هيلز - ٦ أكتوبر -
أرض مساحة ١٤٦٨ و ٨٥ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضة ٧٦٦,٣ م
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ س بناحية العزازى 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 ٢٧ فدان ، ١٩ قيراط - مركز شربين الدقهلية
أرض زراعية ١٩ فدان ١٧ ط ناحية الحصص - مركز شربين الدقهلية

الإجمالي

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤	٤٦٥,١٨٤,٦١٥
٦٧,٤٣٣,٦٦٧	٧٠,٨١٠,١٥٥
٤٨,٨٧٩,٣٤٨	٥٤,٨٦٠,٣٧٤
٣٤٣,١٨٦,٧٤١	٥٧٧,٧٣٥,٥١٣
٤,٦٣٠,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
<u>٩١٨,٠٠٣,٨٨٣</u>	<u>١,١٧٣,٢٢١,٠١٠</u>

إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.
** تتضمن مبلغ ٨,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

البيانات	أراضي	مباني و انشاءات	نظم البنية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠١٠ (٣)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٣٩,٠٠٢,٧٢٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٤,١٠٣,٠٨٩	٩٦,٤٠٣,٧٤٩	١,٦٢٠,٦٧٨,٩٠٩
الاضافات (استبعادات) خلال الفترة	-	٦٧,٣٠٠,٠٠٠	٤,٤٩٨,٠٧٩	٣٢,٠٠٠	٢,٢٢٠,٣٩٢	١,٢٩١,٦٢٣	١,٤٤٧,٦٩٣	٧٦,٧٨٩,٧٨٧
التكلفة في اخرالفترة (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٤٠١,٢٣١,٥٩٤	٦٤٣,٥٠٠,٨٠٦	٢١,١٠٨,٧١٥	٢٣٧,٨٣٣,٢٤٧	٢٣٥,٣٩٤,٧١٢	٩٧,٨٥١,٤٤٢	١,٦٩٧,٤٦٨,٦٩٦
مجمع الاهلاك في ١/١/٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤٠٦,٧٥٢,٢٩٢	٢٠,١٤٧,٠٧٧	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٢,٦٠٠,٨٥٧	٥٢,٠٢٨,٣٧٨	٩٠١,٨٣٠,٩٤٥
اهلاك الفترة	-	٤,٠٣١,٥٩٤	٢١,٨١٦,٦٠٩	١٣١,٣٩٢	١٠,٦٧٧,٧٦٠	٦,٤٩٠,٨٣٨	٢,١٥٥,٣٦٧	٤٥,٣٠٣,٥٦٠
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٢)	-	١٢٦,٥٧٧,١٧١	٤٢٨,٥٦٨,٩٠١	٢٠,٢٧٨,٤٦٩	١٧٨,٤٣٤,٥٢٤	١٣٩,٠٩١,٦٩٥	٥٤,١٨٣,٧٤٥	٩٤٧,١٣٤,٥٠٥
صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢٧٤,٦٥٤,٤٢٣	٢١٤,٩٣١,٩٠٥	٨٣٠,٢٤٦	٥٩,٣٩٨,٧٢٣	٩٦,٣٠٣,٠١٧	٤٣,٦٦٧,٦٩٧	٧٥٠,٣٣٤,١٩١
صافي الاصول في ٣١/١٢/٢٠٠٩ (٤-٣)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٢,٢٥٠,٤٣٥	٩٢٩,٦٣٨	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠١,٥٠٢,٢٣٢	٤٤,٣٧٥,٣٧١	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤

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

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٣٠,٦٨٦,٥٩٥	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	٩٢٢,٧٣١,٩١١	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١٠٨,١٤١,٨٤٧	- بنوك خارجية
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- ارصدة بدون عائد
-	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة ذات عائد ثابت
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	١٦١,٥٦٠,٣٥٣	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	- ارصدة غير متداولة
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	١,٠٦١,٥٦٠,٣٥٣	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)	
١٤,٤٩٠,٣٣٥,٢٥٧	١٤,٧٨٩,٥٨٤,١٣٣	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢٢,٣٢٦,٠٠٠,٤٩١	- ودائع لإجل وباخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٢,٣٨٠,١٥٢,٩٠٦	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٧,٩٠٦,١١٧,٨٩٤	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٩٦,٨٧٧	٩١٣,١٣٣,٤٥١	- ودائع أخرى
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	
١٨,٧١٢,٦٧٦,١٤١	١٩,٤٦٣,٠٢٤,٥٠٠	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٣٨,٨٥١,٩٦٤,٣٧٥	- ودائع أفراد
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	
١٥,٣٤٢,٢٣٢,١٣٤	١٥,٧٠٢,٧١٧,٥٨٤	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	٦,٥٣٨,٤٣٠	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٤٢,٦٠٥,٧٣٢,٨٦١	- ارصدة ذات عائد ثابت
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	
٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦	٤٥,٨٥٠,٧٩٨,٦٣١	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٢,٤٦٤,١٩٠,٢٤٤	- ارصدة غير متداولة
٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	٥٨,٣١٤,٩٨٨,٨٧٥	

(٢٩) قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	الفترة التالية		%	
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)				
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٤,٣١٤,٠٠٠	١٥,٠٨٨,٤٩٧	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	١٢,٦٦١,٧٣٣	٥,٠٠٤,٧٦٢	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	١,٣٧٨,٠٢٨	١,٣٤٩,٣٣٠	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٢٩,٨٢٦,١٩١	١٨,٥٧٧,٥٤٠	٣-٥ سنوات	حسب ٣,٥ - ٥,٥ تاريخ الاستحقاق	- صندوق دعم الأبحاث الزراعية والتنمية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	حسب ٣,٥ - ٥,٥ تاريخ الاستحقاق	- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	١,٠٩٦,٢٤١	٦٧٩,٢٥٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور أو أيهما أكثر لحين ٩% الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	٩,٨٩٣,٨٥٨	٤٥,٤٠٣	٢٠١٢	٠,٥	القرض الإسباني لتمويل الإقراض منتهي الصغر
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	٨٩,٢٣٠,٠٥١	٤٠,٧٨٤,٧٨٢			إجمالي قروض طويلة الأجل

(٣٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنيّة مصري)	(جنيّة مصري)	
١٧٢,٣٩٥,٣٧٧	١٩٢,٤٣٩,٤٩٤	- عوائد مستحقة
٦٣,٩٠٧,٠١٦	٧٩,٧٠٣,٣٣٤	- مصروفات مستحقة
٤٦٠,٦٩٨,١٦٢	٧٥١,٩٩٨,٠٢٩	- دائنون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٩٨,٥١٨,٠٦٣	- ضرائب الدخل
١٢٥,٥٦٥,٠٩١	٢٤٩,٩٠٢,٠١٦	- أرصدة دائنة متنوعة
١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	١,٣٧٢,٥٦٠,٩٣٦	

إجمالي أرصدة دائنة و التزامات أخرى

(٣١) مخصصات أخرى

البيانات	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	٣,٤٠١,٥٣٣	٦٧,٨٠٠	-	-	-	٣,٤٦٩,٣٣٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	-	٤١٢,٩٠٥	-	(١٧,٥٥٤,١٧٠)	٢٦٤,٤٥١,٢٢١
مخصص مطالبات أخرى	١١,٨٢٤,٨٧٤	-	(٣,٣٤٦)	(١,٣٦١,١٥٠)	-	١٠,٤٦٠,٣٧٨
الإجمالي	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨	٦٧,٨٠٠	٤٠٩,٥٥٩	(١,٣٦١,١٥٠)	(٣٧,٥٥٤,١٧٠)	٤٠٥,٢٩٠,٦١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(جنية مصري)

البيانات	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٢,٨٣٨,٠٠٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨,٢٢)	٣,٤٠١,٥٣٣
مخصص التزامات عرضية	٢٤٤,٦٨٨,٧٨٠	٣٧,٦٥٣,٤٥٢	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦
مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٨,٨٢٠,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٥,٧٤٣,٧٤٢)	-	١١,٨٢٤,٨٧٤
الإجمالي	٤٠١,٥٩٣,٠٢٧	٤٩,٣١١,٤٥٤	(٧٢٤,٥٧٩)	(٥,٩٣٤,٢٤٦)	(٥١٧,٠٧٨)	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨

(٣٢) حقوق الملكية

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه مقسمة على ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ أبريل ٢٠١٠ طبقاً لمجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحة الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز وإثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز وإثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم أسهماً في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الإثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

- تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

(ب) الإحتياطات :-

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه.

(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 مارس ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٦,٩٤٠,٤٨٢)	(٢٤,٠٠٨,٧٦٥)
٣,٠٤٥,٢٨١	٢,٧٨٥,٩٤٢
٣١,٥١٧,٥٢٣	٣١,٥١٧,٥٢٣
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٣٥,٨٣٠,٨٧٧
٣٩,٧٩٩,٣١٨	٤٦,١٢٥,٥٧٧

الإجمالي

(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 الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق 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 الفترة في الآتي :

عدد الأسهم	
٦,٤٤٧,١٠٢	- قائمه في بداية الفترة
١,٦٩٤,١٨٣	- ممنوحه أثناء الفترة
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
-	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
٨,١٤١,٢٨٥	قائمه في نهاية الفترة

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ٢٧,٤٠ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٤٣,٤٠ جنية مصري .

- تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الأولى والثانية و الثالثة لأدوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٩

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	٣١ مارس ٢٠١٠ (جنية مصرية)
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩
١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩
(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	(٢٢,٤٦٢,٠٤٢)
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٧١,٠٣١,٤٣٣
<u>٢,١٠١,٩١٤,٠٧٤</u>	<u>٣,٣٢٩,٠٠٧,٣٩٤</u>

- احتياطي قانوني
- احتياطي عام
- أرباح (خسائر) مرحله
- احتياطي خاص
- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
- احتياطي مخاطر بنكية

اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة المالية

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	٤٤,٣٧٨,٦٤٣
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>٧١,٠٣١,٤٣٣</u>

- الرصيد في اول الفترة
- اثر تغير سياسات محاسبية

الرصيد في اخر الفترة المالية

(ب) احتياطي قانوني

٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥
<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>	<u>٦٠١,٤٥٤,٣٦٩</u>

- الرصيد في اول الفترة
- محول من ارباح الفترة

الرصيد في اخر الفترة المالية

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)
(١٠١,١٩٦,٠٩٧)	٨٤,١٢٧,٥٥٨
١٤,٩١٨,٨٩٦	-
<u>(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)</u>	<u>(٢٢,٤٦٢,٠٤٢)</u>

- الرصيد في أول الفترة المالية
- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
- الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية

(د) أرباح (خسائر) مرحله

(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢
<u>(١,٩٤٢,٦٨٤)</u>	<u>٢٠,٢٣١,٢٩٨</u>

- الرصيد في أول الفترة المالية
- محول من الاحتياطي الخاص

الرصيد في آخر السنة المالية

(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢١٢,٧٤٠	٤,٠٩٨,٤٣٩,٣٢٨	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	٧,٩٠٩,٠٤٤,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	١٣,٥٧١,٠١٨,٣٨٤	أثون خزائنة و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٧,٤٨٤,٨٢٦,٨٩٣)	ودائع لدي البنوك
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)	(٦,١٢٩,٨٦٢,١٩٨)	أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠	١١,٩٦٣,٨١٢,٧٢٦	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١/٠٣/٢٠١٠ 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 ١٣٧,٨٢٥,٨٢٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمة المساهمة (جنية مصري)	
١٣٧,٢٢٥,٨٢٩	٣٥٢,١٤٠,٧٨٨	٤٨٩,٣٦٦,٦١٧	- استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥,١٩٣,٢٥٢ جنية مصري .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	١٠,٤٧٧,٤٠٥,٣٦٩	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	٧٠٠,٨٨٤,٦٦٧	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٧٩,٣٥١,٣٥٤	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٧٥٧,٦٤١,٣٩٠	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٣٨) أرقام المقارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ١٧ مارس ٢٠١٠ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠٠٩
- تم اعادة توييب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية بأثر 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	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦	- 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
(٤٢,٤٢٠,٦٩٠)	-	- مخصصات (قائمة الدخل)
(٢٦,٩٦٠,٤٧٥)	(٥٢,١٣٣,٢٨٥)	- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
-	(١١,٧٦٥,٥٢٧)	- رد عيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٠,٥٩٩,٣٨٧)	(٨٥,٣٤٠,٨٠٦)	- مصرفات ضرائب الدخل

(٣٩) صناديق الاستثمار

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/٠٣/٢٠١٠ عدد ٥٥,٥٥٢,٤٨٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨,٣٩٧,٨٦٩,٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٥١,١٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤٠,٧٧٢,٢٣٨ جنيه مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/٠٣/٢٠١٠ عدد ٣,٩٥٨,٤٣٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢٩,٩٧٤,٨٩٢ جنيه مصرى بواقع ٨٣,٣٦ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٢٣٣,٨٦٠ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/٠٣/٢٠١٠ عدد ٩٨٦,٦٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤,٠٦٢,٠٨١ جنيه مصرى بواقع ٦٤,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٨,٥٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,٠٦٥ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(جنية مصرى)

٦٤٧,٢٨٥,٤٢٣
٢٣٧,٧٢٠,٤٩١
١٣٧,٦٦٠,٩٦٠

- قروض للعملاء
- ودائع العملاء
- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنية مصرى)

١٢,٤١٤,٥٨٥
١٩٥,٥٤٣
٤٧٤,٨٣٠
٥٤١,٠٢٤
٤,٣٩٢
٨,٦٨١
٣,٨٦٩
٢٩,٦١٢

ايرادات (جنية مصرى)

١٦٥,٥٧٩
١٤,٧٩٧,٩٧٩
٤٥,٢٩١
٥٠٨,٣٧٤
٦,٧٥٣
١,٣٦٤,٩٩١
١,٩١٩
٦,٣٢٩

- الشركة الدولية للأمن والخدمات
- كوريليز
- التجارى الدولي للتأمين
- التجارى الدولي للسمسة
- ديناميك
- ايجيبب فاكترز
- سى اى اسبيس مانجمنت
- شركة سى اى كابيتال القابضة