

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة الدورية
وتقرير الفحص المحدود عليها
في 30 يونيو 2010

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

تقرير الفحص المحدود إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية في 30 يونيو 2010 وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة. وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (2410) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة.

أساس إبداء الاستنتاج المتحفظ

1. بلغ عجز مخصص خسائر الاضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء كما في 30 يونيو 2010 نحو 1.4 مليار جنيه مصري (2009 : نحو 1.7 مليار جنيه مصري) وكما هو وارد بالإيضاح رقم (17) من القوائم المالية المجمعة الدورية.
2. بلغ عجز مخصص الضرائب نحو 146 مليون جنيه مصري كما في 30 يونيو 2010 (2009 : نحو 54 مليون جنيه مصري) كما هو وارد بالإيضاح رقم (36) من القوائم المالية المجمعة الدورية.
3. لم تقم الشركة الوطنية للزجاج والبللور – شركة مساهمة مصرية (شركة تابعة) بحساب ضرائب الدخل المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية وقيمتها المدرجة بالميزانية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وكذلك لم تقم الشركة بإعداد دراسة فنية لتحديد كل من قيمة الانخفاض في قيمة المخزون وقيمة مكافأة نهاية الخدمة وبالتالي لم نتمكن من تحديد مدى كفاية الرصيد المكون لكليهما.

الاستنتاج المتحفظ

وفي ضوء فحصنا المحدود، وباستثناء تأثير ما ورد بالفقرات السابقة وما قد يترتب على ذلك من تسويات، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في 30 يونيو 2010 وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، نوجه الانتباه إلى الإيضاح رقم (2/ب) من القوائم المالية المجمعة الدورية حيث أنه بالرغم من أن الخسائر المرحلة للبنك في 30 يونيو 2010 قد تجاوزت نصف رأس المال المدفوع ووجود عجز في مخصص خسائر الاضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء ومخصص الضرائب، فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية للبنك على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك بما في ذلك زيادة رأس المال المدفوع إلى 2 مليار جنيه مصري (إيضاح 31). وطبقاً لنص المادة رقم 69 من قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 فقد تم عقد الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ 3 مايو 2010 والتي قررت الاستمرار في نشاط البنك.

مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم 5136
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 28
BDO خالد وشركاه

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم 4434
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 58
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

القاهرة في 9 أغسطس 2010

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة الدورية

في 30 يونيو 2010

المعدلة			
2009/12/31	2010 /6/30	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			الأصول
342.721.478	591.336.621	13	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.627.864.405	3.416.332.308	14	أرصدة لدى البنوك
968.573.066	1.115.335.952	15	أذن خزانة
-	9.943.000	16	أصول مالية بغرض المتاجرة
2.289.647.938	2.242.435.124	17	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال)
1.028.438.389	1.362.961.945	17	تمويل إسلامي للعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية:
505.191.424	517.094.670	1/18	- متاحة للبيع
34.037.870	34.874.520	2/18	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
111.505.778	107.476.383	19	استثمارات مالية في شركات شقيقة (بالصافي)
1.363.248	2.845.823	20	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
409.664.862	318.015.503	21	أصول أخرى
24.893.837	22.631.063	22	المخزون
2.980.902	3.195.316	23	مشروعات تحت التنفيذ
237.157.166	305.326.873	24	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
310.860.850	462.600.379	30	الأصول الضريبية المؤجلة
9.894.901.213	10.512.405.480		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
8.524.774	212.199.802	25	أرصدة مستحقة للبنوك
9.371.464.088	9.702.302.502	26	ودائع العملاء
937.763	141.528.840	27	قروض أخرى
105.791.968	104.007.308	28	التزامات أخرى
38.179.254	35.797.528	29	مخصصات أخرى
9.524.897.847	10.195.835.980		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
1.750.000.000	1.750.000.000	31	رأس المال المدفوع
130.340.898	250.000.000	1/31	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	47.110.508		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقروض المساند
171.985.671	173.901.564	32	احتياطات
(1.683.346.878)	(1.906.239.275)	4/32	خسائر مرحلة
368.979.691	314.772.797		
1.023.675	1.796.703		
370.003.366	316.569.500		حقوق الأقلية
9.894.901.213	10.512.405.480		إجمالي حقوق الملكية
507.382.240	453.886.252	33	إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مايكل موري
رئيس القطاعات المالية

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل المجمعة الدورية
عن الفترة المالية من 1 يناير 2010 إلى 30 يونيو 2010

المعدلة	2010/6/30	إيضاح	2009/6/30
عائد القروض والإيرادات المشابهة	جنيه مصري		جنيه مصري
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	231.836.382		235.455.269
المبيعات	(199.725.187)		(256.409.087)
صافي الدخل من العائد	58.560.972	5	67.481.853
	90.672.167		46.528.035
إيرادات الأتعاب والعمولات	41.757.521		31.788.780
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(1.166.897)		(464.494)
تكلفة المبيعات	(20.921.292)		(18.723.698)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	19.669.332	6	12.600.588
توزيعات الأرباح	3.304.329		1.075.923
صافي دخل المتاجرة	6.501.531	7	3.141.035
مخصصات أخرى	(54.493.159)		(75.567.868)
مصرفوات إدارية	(155.493.082)	8	(104.186.022)
(مصرفوات) / إيرادات تشغيل أخرى	(28.771.015)	9	181.856.722
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(236.588.043)	10	(312.164.000)
أرباح استثمارات مالية	86.048	3/18	31.584.855
خسائر الفترة قبل الضرائب	(355.111.892)		(215.130.732)
ضرائب مؤجلة	151.739.529	11	20.912.000
صافي خسائر الفترة	(203.372.363)		(194.218.732)
يوزع كالتالي:			
نصيب المساهمين في البنك	(204.145.391)		(195.031.696)
نصيب حقوق الأقلية	773.028		812.964
	(203.372.363)		(194.218.732)
نصيب السهم في صافي خسائر الفترة	(1.17)	12	(1.3)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية من 1 يناير 2010 إلى 30 يونيو 2010

القيمة بالجنيه المصري											
الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	خسائر مرحلة	احتياطيات						
					احتياطي المخاطر البنكية العام	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	خاص	عام	قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
701.556.523	-	701.556.523	-	(892.284.391)	-	23.707.127	17.165.099	30.090.501	22.878.187	-	1.500.000.000
الرصيد في 1 يناير 2009 كما تم الإفصاح عنه											
(165.555.057)	-	(165.555.057)	-	(165.760.997)	-	-	-	11.370	194.570	-	-
التغير في حقوق الأقلية											
45.419.846	-	45.419.846	-	20.945.596	15.382.250	-	9.092.000	-	-	-	-
اثر التغير في السياسات المحاسبية											
581.421.312	-	581.421.312	-	(1.037.099.792)	15.382.250	23.707.127	26.257.099	30.101.871	23.072.757	-	1.500.000.000
الرصيد في 1 يناير 2009 المعدل											
6.181.045	-	6.181.045	-	-	-	-	-	6.181.045	-	-	-
فائض مصاريف الإصدار											
15.930.750	-	15.930.750	-	-	15.930.750	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام											
(194.218.732)	812.964	(195.031.696)	-	(195.031.696)	-	-	-	-	-	-	-
صافي خسائر الفترة											
(3.743.954)	-	(3.743.954)	-	-	-	(3.743.954)	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة											
130.001.230	-	130.001.230	-	-	-	-	-	-	-	130.001.230	-
المسدد تحت زيادة رأس المال											
535.571.651	812.964	534.758.686	-	(1.232.131.489)	31.313.000	19.963.173	26.257.099	36.282.916	23.072.757	130.001.230	1.500.000.000
الرصيد في 30 يونيو 2009 المعدل											
462.161.964	1.023.675	461.138.289	-	(1.535.666.196)	-	40.148.754	17.165.099	36.271.546	22.878.187	130.340.899	1.750.000.000
الرصيد في 31 ديسمبر 2009 كما تم الإفصاح عنه											
(155.868.779)	-	(155.868.779)	-	(156.050.619)	-	-	-	10.039	171.800	-	-
التغير في حقوق الأقلية											
63.710.181	-	63.710.181	-	8.369.931	46.248.250	-	9.092.000	-	-	-	-
اثر التغير في السياسات المحاسبية											
370.003.366	1.023.675	368.979.695	-	(1.683.346.884)	46.248.250	40.148.754	26.257.103	36.281.585	23.049.987	130.340.899	1.750.000.000
الرصيد في 1 يناير 2010 المعدل											
(204.145.391)	-	(204.145.391)	-	(204.145.391)	-	-	-	-	-	-	-
صافي خسائر الفترة											
773.028	773.028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية											
(13.222.229)	-	(13.222.229)	-	(18.747.000)	5.524.771	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام											
6.250.000	-	6.250.000	-	-	-	-	-	6.250.000	-	-	-
فائض مصاريف الإصدار											
(9.858.883)	-	(9.858.883)	-	-	-	(9.858.883)	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية											
119.659.101	-	119.659.101	-	-	-	-	-	-	-	119.659.101	-
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال											
47.110.508	-	47.110.508	47.110.508	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند											
316.569.500	1.796.703	314.772.797	47.110.508	(1.906.239.275)	51.773.021	30.289.871	26.257.103	42.531.585	23.049.987	250.000.000	1.750.000.000
الرصيد في 30 يونيو 2010											

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية من 1 يناير 2010 إلى 30 يونيو 2010

2009/6/30 جنيه مصري	2010/6/30 جنيه مصري	
(215.130.732)	(355.111.892)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
15.328.637	21.934.164	صافي خسارة الفترة قبل الضرائب
313.664.000	236.588.043	تعديلات لتسوية خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-	(701.604)	إهلاك واستهلاك
(7.757.913)	1.564.745	عبء اضمحلال الأصول
(50.810.030)	(15.762.521)	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
-	19.819	فروق تقييم و خسائر اضمحلال أصول مالية أخرى
(1.317.000)	(1.491.000)	رد عبء المخصصات الأخرى
(186.387.033)	(6.067.053)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(5.175.923)	(5.981.329)	فروق تقييم سندات بالعملة الأجنبية
(137.585.994)	(125.008.628)	أرباح بيع أصول ثابتة
		توزيعات أرباح
		(خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات :
185.260.313	192.456.469	ودائع لدى البنوك
(265.750.000)	(94.612.886)	أذون خزانة
45.817	(9.241.396)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(262.816.340)	(510.428.293)	قروض للعملاء والبنوك
(1.877.761)	2.262.774	مخازن وقطع غيار
(108.228.422)	79.043.680	أصول أخرى
6.741.652	203.675.029	أرصدة مستحقة للبنوك
49.033.613	329.869.070	ودائع العملاء
107.255.375	(903.778)	التزامات أخرى
(427.921.747)	67.112.040	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (1)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(654.124.000)	(289.896.000)	مدفوعات استثمارات مالية متاحة للبيع
622.919.590	271.252.000	متحصلات استثمارات مالية متاحة للبيع
(2.568.706)	(5.202.559)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
4.100.000	-	متحصلات من استثمارات مالية في شقيقة
(6.346.290)	(86.988.766)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(525.262)	(214.414)	مشروعات تحت التنفيذ
214.489.836	5.065.835	متحصلات من بيع أصول ثابتة
5.175.923	5.981.329	توزيعات أرباح
11.259.305	(100.002.575)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار (2)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(239.967)	187.701.606	الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
130.001.330	119.659.101	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	6.250.000	مصاريف الإصدار المسددة
129.761.363	313.610.707	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (3)
(286.901.079)	280.720.172	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (1 + 2 + 3)
511.820.087	394.787.366	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
224.919.008	675.507.538	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
216.919.060	591.336.621	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2.664.560.783	3.416.332.308	أرصدة لدى البنوك
1.209.875.000	1.115.335.952	أذون خزانة
(2.656.560.835)	(3.384.311.391)	ودائع لدى البنوك
(1.209.875.000)	(1.063.185.952)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
224.919.008	675.507.538	النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية..

1- معلومات عامة

يقدم البنك الوطني للتنمية- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال 68 فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من 1.969 موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 43 لسنة 1974 و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة 5 أ شارع البورصة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية في 3 سبتمبر 2007 تمت الموافقة على تعديل اسم البنك الوطني للتنمية ليصبح (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) وسيتم ذلك بعد استكمال تحويل نشاط البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ الخميس 3 أغسطس 2010.

2 - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك حتى 31 ديسمبر 2009 باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام 2006 وتعديلاتها. وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2010، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008.

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير 2010:

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك، وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة 2009 حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

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.
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية.
- 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 القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2010، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.
- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلاً من طريقة التكلفة. ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة. وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس. بعد ذلك، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية. وقد ترتب على ذلك تعديل الخسائر المرحلة في أول يناير 2009 (20.851.041 جنيه مصري) وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المستقلة.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة، ولم تنتج تعديلات من ذلك الإجراء.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير 2009 طبقاً للطريقة المتبعة سابقاً عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية. وتبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين، تم تحديد العملات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفقتها جزء من تكلفة المعاملة، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات وهي لم تختلف جوهرياً عن معدل العائد الاسمي من أول يناير 2009 . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير 2009.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من تطبيق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.

(ب) مبدأ محاسبي هام

رغم أن الخسائر المرحلة للبنك طبقاً للقوائم المالية المجمعة قد تجاوزت نصف رأس المال المدفوع ووجود عجز في مخصص خسائر الاضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء ومخصص الضرائب فقد أعدت القوائم المالية المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية بناء على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك بما في ذلك زيادة رأس المال إلى 2 مليار جنيه مصري (إيضاح 31) وقد تم موافقة الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 3 مايو 2010 على الاستمرار في نشاط البنك.

(ج) أسس التجميع

ج/1 الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك المجموعة القدرة علي التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المققتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المققتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المققتاة القابلة للتحديد للشركة المققتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

• المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ج/2 الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة الشركة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

- المخزون

يتم تقييم المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما اقل، تمثل التكلفة جميع المصروفات المتكبدة على كل منتج حتى وصوله إلى موقعه أو شكله الحالي على النحو التالي:

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

- المواد الخام ومواد التعبئة وقطع غيار ووقود وزيوت.
- تكلفة الشراء على أساس المتوسط المتحرك.
- الإنتاج غير التام والإنتاج التام .
- تكلفة التصنيع والعمالة المباشرة بالإضافة إلى المصاريف غير المباشرة على أساس معدل النشاط العادي.

وتحدد صافي القيمة الممكن تحقيقها على أساس سعر البيع التقديري ناقصاً أية تكاليف إضافية متوقعة حتى إتمام البيع ، ويتم عمل مخصص للفرق وللأصناف الراكدة أو بطيئة الحركة كلما كان ذلك مناسباً.

- المشروعات تحت التنفيذ

يتم تسجيل المبالغ التي يتم تكبدها لاقتناء أصول ثابتة كمشروعات تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء من الإنفاق على الأصل ويصبح صالحاً للاستخدام ويتم تحويله إلى بند الأصول الثابتة على أن يبدأ إهلاكه في نفس التاريخ.

د - ترجمة العملات الأجنبية:

1/د عملة التعامل والعرض

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

2/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير 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 بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - الأصول المالية:

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

أصول مالية مبوبة 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.

هـ 1/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها 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.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

هـ 2/ القروض والمديونيات

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

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

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

3/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

4/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة 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 أي اضمحلال في القيمة.

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

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

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

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ز- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 الشخص 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 وبعد 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.

ح - 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 (2/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي لأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تاب

- 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 بأي 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 التي يتم أداء الخدمة فيها.

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - اضمحلال الأصول المالية:

ي/1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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 إلى اثني عشر شهراً.

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

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

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

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

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

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

ي/2 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.

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير 2009، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ك - الأصول غير الملموسة:

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

ل - الأصول الثابتة

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

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

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

المباني	20 سنة
الديكورات والتجهيزات	20 سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وتركيبات	10 سنوات
معدات أخرى	8 سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

م - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ن - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون 95 لسنة 1995 بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ن/1 - الاستئجار

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

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ن/2 التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

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

س - 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 وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

ع - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات 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 لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية- تابع

ف - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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.

ص - 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.

ش - توزيعات الأرباح

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

ق - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

3 - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

1/ أ قياس خطر الائتمان:

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

2/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

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، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

3/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/1) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/4).

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

30 يونيو 2010		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
1.79 %	26.03 %	ديون جيدة
0.24 %	5.84 %	المتابعة العادية
0.02 %	0.89 %	المتابعة الخاصة
97.95 %	67.24 %	ديون غير منتظمة
100.00 %	100.00 %	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (26)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

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

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/4 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/1، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (2/32) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

5/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

2009/12/ 31	2010/6/ 30	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
968.573	1.115.336	أدوات الخزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		قروض لأفراد :
4.491	3.988	- بطاقات ائتمان
758.798	1.108.520	- قروض شخصية
40.853	29.323	- حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات :
45.148	915.762	- حسابات جارية مدينة
5.267.522	4.531.241	- قروض مباشرة
100.984	200.660	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية:
449.248	479.651	- أدوات دين
7.635.617	8.384.481	الإجمالي

2009/12/31	2010/6/30	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
96.112	110.422	اعتمادات مستندية
198.647	70.064	خطابات ضمان
741	10.596	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
211.883	262.804	كفالات بنوك
507.383	453.886	الإجمالي

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر 30 يونيو 2010 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 80.9% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين 5.72%.

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- 31.87% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- 26.03% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 4.727 ألف جنيه مصري، وجد اضمحلال في أقل من 67.24 % من إجمالي المحفظة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2010.
- أكثر من 98% من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/ 6 قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2009/12/31	2010/6/30	
1.008.199	1.592.041	قروض وتسهيلات للعملاء بالصافي
471.436	473.114	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
4.738.161	4.724.339	متأخرات ليست محل اضمحلال
6.217.796	6.789.494	محل اضمحلال
		الإجمالي
(2.105.738)	(2.345.860)	يخصم:
(528.804)	(527.020)	مخصص خسائر الاضمحلال
(265.167)	(311.216)	عوائد مجنبة محاسبياً
3.318.087	3.605.398	عوائد محصلة مقدماً
		الصافي

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء

القيمة بالآلاف جنيه مصري

30 يونيو 2010						التقييم
أفراد بطاقات انتماء	قروض شخصية وحسابات جارية مدينة	مؤسسات حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	
3.289	1.094.445	293.647	200.660	-	1.592.041	جيدة
92	35.507	374.803	-	-	410.402	المتابعة العادية
43	1.203	61.466	-	-	62.712	المتابعة الخاصة
564	6.688	4.717.087	-	-	4.724.339	غير منتظمة
3.988	1.137.843	5.447.003	200.660	-	6.789.494	الإجمالي

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ألف جنيه مصري منها ألف جنيه مصري يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ألف جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحظة الائتمان. ويتضمن (إيضاح 17) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعلاء.

تم خلال الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2010 زيادة محظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعلاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	حسابات جارية مدينة
متأخرات حتى 30 يوماً	-
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوماً	410.402
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوماً	62.712
الإجمالي	473.114

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

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 4.724.339 ألف جنية مصري.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

التقييم
أفراد المؤسسات الإجمالي
القيمة بالآلاف جنيه مصري

30 يونيو 2010

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

7,252 4,717,087 4,724,339

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها 26.856 ألف جنيه مصري في 30 يونيو 2010.

2009/12/31

2010/6/30

قروض وتسهيلات للعملاء تم إعادة هيكلتها

مؤسسات

قروض مباشرة

- -

7/أ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند برو وما يعادله.

30 يونيو 2010	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
1.182.150	479.651	1.637.263	-BBB

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

أ/ 8 القطاعات الجغرافية

البيان	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	1.182.150	-	-	1.182.150
أصول مالية بغرض المتاجرة	9.943	-	-	9.943
أدوات دين	479.651	-	-	479.651
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد				
حسابات جارية مدينة	12.031	8.532	8.760	29.323
بطاقات ائتمانية	3.988	-	-	3.988
قروض شخصية	711.071	305.949	91.500	1.108.520
قروض أخرى	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	913.346	774	1.642	915.762
قروض مباشرة	4.525.388	5.510	343	4.531.241
قروض مشتركة	200.660	-	-	200.660
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	8.038.228	320.765	102.245	8.461.238
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	6.628.586	678.800	82.636	7.390.022

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 إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

ب/1 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 يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة 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 (98%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) 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 بالمحاكاة 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ألف جنيه مصري ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً 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 أحداث 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.

ب/2 ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر
لمحفظة المتاجرة

القيمة بالألف جنيه مصري			الفترة الحالية
أقل	أعلى	متوسط	
9.943	-	-	خطر سعر العائد
9.943	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

6 أشهر حتى نهاية السنة الحالية			الفترة الحالية
أقل	أعلى	متوسط	
10.015	-	-	خطر سعر العائد
10.015	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

6 أشهر حتى نهاية سنة المقارنة			الفترة الحالية
أقل	أعلى	متوسط	
67.659	-	-	خطر سعر العائد
67.659	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

وتم حساب النتائج الثلاثة (متوسط، أعلى وأقل) السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/3 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(القيمة المعادل بالآلاف جنيه مصري)

30 يونيو 2010	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	1.187.928	8.092	4.310	241	1.713	1.202.284
أرصدة لدى البنوك	2.916.942	327.235	121.700	32.573	17.882	3.416.332
أذون خزانة وأوراق حكومية	1.182.150	-	-	-	-	1.182.150
قروض وتسهيلات للعملاء	6.106.641	682.523	329	-	-	6.789.493
استثمارات مالية:						
بغرض المتاجرة	9.943	-	-	-	-	9.943
متاحة للبيع	477.891	39.203	-	-	-	517.094
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	6.399	28.476	-	-	-	34.875
استثمارات مالية في شركات شقيقة	114.253	-	-	-	-	114.253
إجمالي الأصول المالية	12.002.147	1.085.529	126.339	32.814	19.595	13.266.424
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	1.268	210.722	-	-	-	211.990
ودائع للعملاء	9.149.517	360.864	141.172	32.494	18.254	9.702.301
قروض أخرى	698	140.830	-	-	-	141.528
إجمالي الالتزامات المالية	9.151.483	712.418	141.172	32.494	18.254	10.055.821
صافي المركز المالي للميزانية	2.850.664	373.111	(14.833)	320	1.341	3.210.603

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

ب/4 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 يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي بدون عائد		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							30 يونيو 2010
							الأصول المالية
591.337	152.312	-	-	-	-	439.025	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.416.332	-	-	-	-	-	3.416.332	أرصدة لدى البنوك
1.182.150	-	-	-	892.760	52.960	236.430	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
6.785.615	-	-	6.455.989	267.430	1.483	60.713	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	بغرض المتاجرة
517.094	-	-	376.677	7.000	7.011	126.406	متاحة للبيع
428.131	-	-	428.131	-	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
287.789	-	277.846	-	9.943	-	-	أصول مالية أخرى
<u>13.208.448</u>	<u>152.312</u>	<u>277.846</u>	<u>7.260.797</u>	<u>1.177.133</u>	<u>61.454</u>	<u>4.278.906</u>	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
212.199	-	-	-	28.000	125.232	58.967	أرصدة مستحقة للبنوك
9.702.301	(11.851)	-	4.797.139	1.412.056	935.310	2.569.647	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
141.528	-	-	141.528	-	-	-	التزامات مالية أخرى
<u>10.056.030</u>	<u>(11.851)</u>	<u>-</u>	<u>4.938.669</u>	<u>1.440.056</u>	<u>1.060.542</u>	<u>2.628.614</u>	إجمالي الالتزامات المالية

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 1.25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و 45% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 100% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترة/السنة:

3 - إدارة المخاطر المالية - تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2009 /12/31	2010 /6/30	
		رأس المال
		(الشريحة الأولى) رأس المال الأساسي
1.750.000	1.750.000	رأس المال المدفوع
62.539	68.789	الاحتياطي العام و الخاص
23.050	23.049	الاحتياطي القانوني
-	47 110	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
130.341	256.250	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال (*)
(1.683.347)	(1.906.239)	الخسائر المرحلة
282.583	238.959	
		إجمالي رأس المال الأساسي
		(الشريحة الثانية) رأس المال المساند
		ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	140.832	القرض المساند
		45% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
49.817	15.490	
49.817	156.322	
332.400	395.281	
		إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
4.733.160	4.765.476	الأصول داخل الميزانية
136.914	194.040	الالتزامات العرضية
4.870.074	4.959.516	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
6.83%	7.97%	معييار كفاية رأس المال (%)

(*) قام المساهمون الرئيسيون بتاريخ 29 إبريل 2010 و 19 مايو 2010 باستكمال الزيادة في رأس المال بمبلغ 125.9 مليون جم (متضمنة مبلغ 6.3 مليون جم مصاريف الإصدار) ليصبح إجمالي الزيادة المسددة تحت حساب زيادة رأس المال 256.3 مليون جم، مما يؤدي إلي زيادة نسبة معيار كفاية رأس المال من 6.83% إلي 7.97%.

4 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(5) صافي الدخل من العائد

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)
2009/6/30 2010/6/30

70.835	102.057
80.580	65.909
84.040	63.870
<u>235.455</u>	<u>231.836</u>
(525)	(452)
<u>(255.884)</u>	<u>(199.273)</u>
<u>(256.409)</u>	<u>(199.725)</u>
67.482	58.561
<u>46.528</u>	<u>90.672</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

للبنوك

للعلماء

الإجمالي

المبيعات

الصافي

(6) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

2009/6/30 2010/6/30

2.511	1.004
7.957	7.418
517	5.319
20.804	28.016
<u>31.789</u>	<u>41.757</u>
(464)	(1.167)
<u>(464)</u>	<u>(1.167)</u>
<u>(18.724)</u>	<u>(20.921)</u>
<u>12.601</u>	<u>19.669</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

تكلفة المبيعات

الصافي

(7) صافي دخل المتاجرة

2009/6/30 2010/6/30

3.149	5.800
(8)	745
-	(44)
<u>3.141</u>	<u>6.501</u>

أرباح عمليات النقد الأجنبي

أدوات دين بغرض المتاجرة

فروق تقييم استثمارات بغرض المتاجرة

صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(8) مصروفات إدارية

2009/6/30	2010/6/30	تكلفة العاملين
53.628	77.176	أجور ومرتبات
3.914	2.898	تأمينات اجتماعية
14.172	21.934	إهلاك واستهلاك
32.472	53.485	مصروفات إدارية أخرى
<u>104.186</u>	<u>155.493</u>	إجمالي مصروفات إدارية

(9) (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

2009/6/30	2010/6/30	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي (إيضاح 35)
194.792	-	رد اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
13.790	16.894	خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(7.558)	(11.816)	أرباح بيع مخلفات
(518)	6.902	عوائد بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
4.654	3.439	تكلفة برامج
(591)	(571)	إيجار
(22.712)	(35.502)	تكاليف معاش مبكر
-	(8.117)	
<u>181.857</u>	<u>(28.771)</u>	

(10) عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

2009/6/30	2010/6/30	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(316.234)	(250.000)	(رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان
4.070	13.412	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح 17)
<u>(312.164)</u>	<u>(236.588)</u>	

(11) إيراد الضرائب المؤجلة

2009/6/30	2010/6/30	الضرائب المؤجلة
20.912	151.740	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (30)

(12) نصيب السهم في صافي خسائر الفترة

يحسب نصيب السهم في الخسارة بقسمة صافي الخسائر الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

2009/6/30	2010/6/30
جنيه مصري	جنيه مصري
(195.031.696)	(204.145.391)
150.000.000	175.000.000
(1.3)	(1.17)

صافي خسائر الفترة (1)
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (2)
نصيب السهم في الخسارة (1 : 2)

(13) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	2009/12/31	2010/6/30
	118.858	152.312
	223.863	439.025
	342.721	591.337

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي

(14) أرصدة لدى البنوك

2009/12/31	2010/6/30
52.066	32.021
3.575.798	3.384.311
3.627.864	3.416.332

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي

2.009.610	2.957.883
1.517.939	233.221
100.315	225.228
3.627.864	3.416.332

موزع إلي:
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي

52.066	32.021
3.575.798	3.384.311
3.627.864	3.416.332

موزع إلي:
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(15) أدون الخزانة

2009/12/31	2010/6/30	
-	52.150	أدون خزانة استحقاق 91 يوما
621.750	112.800	أدون خزانة استحقاق 182 يوما
241.750	647.625	أدون خزانة استحقاق 274 يوما
137.625	369.575	أدون خزانة استحقاق 364 يوما
1.001.125	1.182.150	الإجمالي
(32.552)	(66.814)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
968.573	1.115.336	الصافي

(16) أصول مالية بغرض المتاجرة

2009/12/31	2010/6/30	
-	9.943	أدوات دين
		سندات حكومية

(17) قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

2009/12/31	2010/6/30	
		أفراد
40.853	29.323	حسابات جارية مدينة
4.491	3.988	بطاقات ائتمان
758.798	1.108.520	قروض شخصية
804.142	1.141.831	الإجمالي (1)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
45.148	915.762	حسابات جارية مدينة
5.267.522	4.531.241	قروض مباشرة
100.984	200.660	قروض مشتركة
5.413.654	5.647.663	الإجمالي (2)
6.217.796	6.789.494	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
(2.105.738)	(2.345.860)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(528.804)	(527.020)	العوائد المجنبة
(265.167)	(311.216)	عائد محصل مقدماً
3.318.087	3.605.398	الصافي يوزع كالتالي:
3.318.087	3.605.398	أرصدة غير متداولة

17 قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال) - تابع

(القيمة بالآلف جنيه مصري)

ويوزع كالتالي:

2009/12/31	2010/6/30	
2.289.648	2.242.435	قروض وتسهيلات للعملاء
1.028.439	1.362.963	تمويل إسلامي للعملاء
<u>3.318.087</u>	<u>3.605.398</u>	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

2009/12/31	2010/6/30	
1.545.932	2.105.738	الرصيد أول الفترة المالية
595.737	236.588	عبء الاضمحلال خلال الفترة
66	4	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(34.252)	(6.383)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(1.745)	9.913	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
<u>2.105.738</u>	<u>2.345.860</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

أفراد			30 يونيو 2010
بطاقات انتمان	قروض شخصية	الإجمالي	الرصيد أول الفترة المالية
835	11.688	12.523	عبء الاضمحلال خلال الفترة
60	633	693	متحصلات من ديون سبق إعدامها
-	4	4	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	(2.135)	(2.135)	
<u>895</u>	<u>10.190</u>	<u>11.085</u>	

مؤسسات			الرصيد أول الفترة المالية
قروض مباشرة	الإجمالي		عبء الاضمحلال خلال الفترة
2.093.215	2.093.215	2.093.215	المستخدم من المخصص خلال الفترة
235.895	235.895	235.895	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
(4.248)	(4.248)	(4.248)	
9.913	9.913	9.913	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>2.334.775</u>	<u>2.334.775</u>	<u>2.334.775</u>	

17) قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال) - تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

أفراد			2009/12/31
بطاقات انتمان	قروض شخصية	الإجمالي	الرصيد أول السنة المالية
438	7.994	8.432	عبء الاضمحلال خلال السنة
396	4.020	4.416	متحصلات من ديون سبق إعدامها
-	66	66	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(392)	(392)	الرصيد في آخر السنة المالية
834	11.688	12.522	

مؤسسات		2009/12/31
قروض مباشرة	الإجمالي	الرصيد أول السنة المالية
1.537.500	1.537.500	عبء الاضمحلال خلال الفترة
591.320	591.320	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(33.860)	(33.860)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
(1.744)	(1.744)	الرصيد في آخر السنة المالية
2.093.216	2.093.216	

توالي إدارة البنك تدعيم مخصص خسائر الاضمحلال خلال الثلاث سنوات القادمة للعمل على تغطية خسائر الاضمحلال البالغ 1.4 مليار جنيه مصري كما في 30 يونيو 2010 (2009 : 1.7 مليار جنيه مصري) وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي المصري والذي يلزم البنك بتدعيم مخصص خسائر الاضمحلال بما لا يقل عن 500 مليون جنيه مصري سنوياً والتي تنتهي خلال عام 2012.

18) استثمارات مالية

2009/12/31	2010/6/30	1/18) استثمارات مالية متاحة للبيع
421.678	445.170	أدوات دين – بالقيمة العادلة:
-	-	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
83.226	71.638	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
287	287	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
505.191	517.095	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		مجموع استثمارات مالية متاحة للبيع (1)

18 (استثمارات مالية - تابع

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2/18 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:

27.570	28.619
404	394
6.064	5.862
34.038	34.875
539.229	551.970

مدرجة في سوق الأوراق المالية

غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار – صندوق سنابل الإسلامي (*)

مجموع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)

إجمالي استثمارات مالية (2+1)

مصنفة كما يلي:

538.942	551.683
287	287
539.229	551.970

أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية

من حيث دورية العائد:

421.678	445.170
27.570	34.481
89.981	72.319
539.229	551.970

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

الفترة الحالية	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2010	505.191	34.028	539.219
إضافات	289.822	-	289.822
استبعادات (بيع / استرداد)	(268.575)	(202)	(268.777)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	442	1.049	1.491
صافي التغير في القيمة العادلة	(9.785)	-	(9.785)
الرصيد في 30 يونيو 2010	517.095	34.875	551.970

سنة المقارنة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2009	349.675	33.284	382.959
إضافات	1.086.370	-	1.086.370
محول من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	18.840	-	18.840
استبعادات (بيع / استرداد)	(965.624)	(60)	(965.684)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(512)	(142)	(654)
صافي التغير في القيمة العادلة	16.442	-	16.442
رد مخصص الاضمحلال	-	956	956
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	505.191	34.038	539.229

3/18 أرباح الاستثمارات المالية

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2009/6/30	2010/6/30	
8.294	15	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	1.635	أرباح بيع أدون خزانة
15.533	-	أرباح بيع استثمارات في شركات ذات مصلحة مشتركة
574	(212)	فروق تقييم استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق
7.184	(1.352)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
<u>31.585</u>	<u>86</u>	إجمالي أرباح الاستثمارات المالية

صناديق الاستثمار (سنايل) *

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنايل المشترك بين البنك وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة برايم للاستثمار.

بلغ إجمالي عدد الوثائق 2.527.744 وثيقة بقيمة اسمية أجمالية 252.774.400 جنيه مصري وبلغ نصيب البنك منها عدد 75 ألف وثيقة وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء 7.635 ألف جنيه مصري.

19 استثمارات مالية في شركات شقيقة

2009 / 12/31	2010/6/30	
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %
40.29%	19.206	%40.29
39.91%	22.375	%39.91
39.95%	42.944	%39.95
40.00%	1.950	%40.00
8.95%	179	%8.95
24.75%	501	%24.75
9.39%	4.629	%9.39
32.00%	538	%32.00
20.00%	1.024	%20.00
9.04%	2.181	%9.04
3.70%	2.094	%3.70
20.00%	10.000	%20.00
	<u>107.621</u>	<u>107.621</u>
	(4.485)	(4.485)
	8.370	4.341
	<u>111.506</u>	<u>107.477</u>

مساهمات في شركات شقيقة

الوطنية للتجارة و التنمية (انتاد)
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة و التنمية
شركة القاهرة للاستثمار و الأوراق المالية
شركة الوجه القبلي للمقاولات و أعمال البناء
أسبوط الوطنية للدواجن و البيض
الشرقية الوطنية للتجارة و التنمية
شركة الشباب الوطنية للاستثمار و التنمية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
شركة الوجه البحري للمقاولات و أعمال البناء
شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
الشركة المصرية للاستعلام و الائتمان
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي

إجمالي الشركات الشقيقة

يخصم : خسائر اضمحلال

تسويات ناتجة عن إتباع طريقة حقوق الملكية
استثمارات مالية في شركات شقيقة بالصافي

(20) أصول غير ملموسة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2009/12/31	2010/6/30
-	1.363
4.551	5.203
(3.188)	(3.720)
1.363	2.846

البرمجيات

صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2010

إضافات

الاستهلاك خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2010

(21) أصول أخرى

2009/12/31	2010/6/30
37.935	38.839
3.842	5.973
72.082	60.068
92.035	47.716
137.706	124.234
815	1.002
65.250	40.184
409.665	318.016

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي (إيضاح 35)

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)

التأمينات والعهد

أرصدة مدينة أخرى

(22) المخزون

2009/12/31	2010/6/30
3.223	4.062
12.668	12.437
548	724
1.446	1.687
148	148
8.522	5.248
146	-
26.701	24.306
(1.807)	(1.675)
24.894	22.631

خامات

قطع الغيار

مواد تعبئة وتغليف

خامات

إنتاج تحت التشغيل

إنتاج تام

بضائع بالطريق

الإجمالي

الانخفاض في قيمة المخزون

الصافي

(23) مشروعات تحت التنفيذ

2009/12/31	2010/6/30
3.253	2.981
4.092	646
(4.069)	(432)
(295)	-
2.981	3.195

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات

المحول إلي الأصول الثابتة

المستهلك كمصروف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(24) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
30 يونيو 2010

• الفترة الحالية

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
رصيد الفترة المالية الحالية				
78.123	134.715	24.320	237.158	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2010
875	3.972	82.255	87.102	إضافات
(718)	-	-	(718)	استبعادات
(1.541)	(7.658)	(9.016)	(18.215)	تكلفة الإهلاك
<u>76.739</u>	<u>131.029</u>	<u>97.559</u>	<u>305.327</u>	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2010
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية				
108.396	290.539	211.675	610.610	التكلفة
(31.657)	(159.510)	(114.116)	(305.283)	مجمع الإهلاك
<u>76.739</u>	<u>131.029</u>	<u>97.559</u>	<u>305.327</u>	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2010

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ **10.3** مليون جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

• سنة المقارنة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
رصيد السنة المالية الحالية				
100.237	146.125	20.878	267.240	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2009
143	10.319	9.808	20.270	إضافات
(19.199)	(5.580)	(667)	(25.446)	استبعادات
(3.058)	(16.149)	(5.700)	(24.907)	تكلفة الإهلاك
<u>78.123</u>	<u>134.715</u>	<u>24.319</u>	<u>237.157</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2009
الرصيد في آخر السنة المالية الحالية				
109.371	289.339	130.435	529.145	التكلفة
(31.248)	(154.624)	(106.116)	(291.988)	مجمع الإهلاك
<u>78.123</u>	<u>134.715</u>	<u>24.319</u>	<u>237.157</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2009

(25) أرصدة مستحقة للبنوك

2009/12/31	2010/6/30	
-	210	بنوك خارجية
8.525	211.990	بنوك محلية
<u>8.525</u>	<u>212.200</u>	الإجمالي

(26) ودائع العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2009/12/31	2010/6/30	
2.804.606	2.659.670	ودائع تحت الطلب
1.770.596	2.070.373	ودائع لأجل وبإخطار
1.573.296	1.813.780	شهادات ادخار وإيداع
3.050.685	3.040.639	ودائع توفير
172.281	117.850	ودائع أخرى
9.371.464	9.702.302	الإجمالي
		مصنفة كما يلي:
8.477.700	4.007.10	ودائع مؤسسات
893.764	5.694.992	ودائع أفراد
9.371.465	9.702.302	الإجمالي
2.990.576	1.853.349	أرصدة بدون عائد
4.802.592	7.848.953	أرصدة ذات عائد متغير
1.578.296	-	أرصدة ذات عائد ثابت
9.371.464	9.702.302	الإجمالي
		مصنفة كما يلي:
7.793.168	7.883.522	أرصدة متداولة
1.578.296	1.818.780	أرصدة غير متداولة
9.371.464	9.702.302	الإجمالي

(27) قروض أخرى

2009/12/ 31	2010/6/30	معدل العائد	
938	698	%8	عقد قرض الصندوق الاجتماعي
-	140.831		القرض المساند
938	141.529		

يمثل القرض المساند بمبلغ 33 مليون دولار امريكي ممنوح من بنك أبو ظبي الاسلامي- أبو ظبي بموجب اتفاقية اطارية للوكالة بالاستثمار لمدة خمس سنوات بدءا من عام 2010 ولا يترتب عليه سداد أية أرباح متوقعة. قام البنك بتسجيل القرض بالقيمة الحالية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم 26 فقرة 43 و باستخدام سعر خصم 5,83 % و الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض مبلغ 47,110 ألف جنيه مصري تم اضافتها بحقوق الملكية حيث أنها تمثل استثمار اضافي من قبل بنك أبو ظبي الاسلامي – أبو ظبي.

(28) التزامات أخرى

2009/12/31	2010/6/30	
17.787	45.151	عوائد مستحقة
238	-	مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
12.456	9.018	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
7.971	1.805	مصروفات مستحقة
67.340	48.034	أرصدة دائنة متنوعة
<u>105.792</u>	<u>104.008</u>	

(29) مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من 2010/1/1 إلى 2010/6/30

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
38.180	7.303	10.265	290	20.322	الرصيد في أول الفترة المالية
51.637	0	1.682	49.955	0	المحمل علي قائمة الدخل
(54.039)	0	0	(50.245)	(3.794)	المستخدم خلال الفترة
20	0	20	0	0	فروق تقييم عملة
<u>35.798</u>	<u>7.303</u>	<u>11.967</u>	<u>0</u>	<u>16.528</u>	الرصيد في 30 يونيو 2010

حركة المخصصات الأخرى من 2009/1/1 إلى 2009/6/30

الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
79.940	0	7.090	52.146	20.704	الرصيد في أول السنة المالية
120.234	7.303	3.175	109.756	0	المحمل علي قائمة الدخل
(161.994)	0	0	(161.612)	(382)	المستخدم خلال العام
<u>38.180</u>	<u>7.303</u>	<u>10.265</u>	<u>290</u>	<u>20.322</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2009

قام البنك في 2009/12/31 بإضافة مبلغ 7.3 مليون جنيه مصري إلى المخصصات الأخرى لتغطية بعض الفروق التي لم يتم تسويتها بعد والناجمة عن تفعيل نظام معلومات جديد خلال عام 2009.

30 ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي 20% عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2010 .

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2009/12/31	2010/6/30	
أصل (التزام)	أصل (التزام)	
(1.339)	(5.199)	الأصول الثابتة
13.263	13.713	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	105.404	العوائد المجنبية
298.937	348.682	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>310.861</u>	<u>462.600</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

2009/12/31	2010/6/30	
أصل (التزام)	أصل (التزام)	
-	310.861	الرصيد في بداية الفترة / السنة
310.861	151.739	الإضافات
<u>310.861</u>	<u>462.600</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

31 رأس المال

رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به مبلغ 2 مليار جنيه مصري.

رأس المال المصدر

175 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم .

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع في 30 يونيو 2010 مبلغ 1.750.000.000 جنيه مصري.

(1/31) مبالغ مسدد تحت حساب زيادة رأس المال

قام المساهمون القدامى بالاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ 250 مليون جنيه مصري حيث تم إقفال باب الاكتتاب الأول والثاني بتاريخ 13 مايو 2010 و 10 يونيو 2010 على التوالي وجارى استكمال الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة .

(32) الاحتياطيات والخسائر المرحلة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2009/12/31	2010/6/30	احتياطيات
26.257	26.257	احتياطي خاص
36.282	42.532	احتياطي العام
46.248	51.773	احتياطي المخاطر البنكية العام
23.049	23.049	احتياطي قانوني
40.149	30.290	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>171.985</u>	<u>173.901</u>	إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

1- احتياطي خاص *

2009/12/31 2010/6/30

26.257	26.257	الرصيد في أول الفترة/ السنة
<u>26.257</u>	<u>26.257</u>	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

* وفقا لمتطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008، تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير 2009 طبقاً لأسس التقييم المتبعة سابقاً عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية. لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

2- احتياطي المخاطر البنكية العام *

2009/12/31	2010/6/30	
-	46.248	الرصيد في أول الفترة المالية
		الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات
46.248	5.525	ومخصصات أخرى
46.248	51.773	الرصيد في آخر الفترة المالية

(32) الاحتياطات والخسائر المرحلة - تابع

* تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري ووفقاً لمتطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008، تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وتم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة خلال الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2010 طبقاً لأسس التقييم المتبعة سابقاً عن المخصصات المكونة وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام.

3- احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع *

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2009/12/31	2010/6/30	
23.707	40.149	الرصيد في أول الفترة المالية
16.442	(9.859)	أرباح التغير في القيمة العادلة
40.149	30.290	الرصيد في آخر الفترة المالية

* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

4- الخسائر المرحلة

2009/12/31	2010/6/30	
1.222.258	1.683.346	الرصيد في أول الفترة المالية
461.088	204.145	صافي خسائر الفترة
-	18.747	محول من المخصصات
1.683.346	1.906.239	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

(33) التزامات عرضية وارتباطات:

أ - ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية 42.721 ألف جنيه مصري في 30 يونيو 2010 متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(33) التزامات عرضية وارتباطات - تابع

ج - التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى		
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	2010/6/30	2009/12/31
الأوراق المقبولة	262.804	212.623
خطابات ضمان	70.064	198.647
اعتمادات مستندية استيراد	108.880	92.012
اعتمادات مستندية تصدير	1.542	4.100
	<u>453.886</u>	<u>507.382</u>

(34) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

أ - القروض والتسهيلات من أطراف ذوي علاقة:

2010/6/30	2009/12/31	
415.259	178.668	القروض القائمة في أول الفترة المالية
(102.712)	236.591	الزيادة (النقص) في القروض
<u>312.547</u>	<u>415.259</u>	القروض القائمة في آخر الفترة المالية

ب- ودائع من أطراف ذوي علاقة:

2010/6/30	2009/12/31	
150	150	المستحق للعملاء
45.026	-	الزيادة (النقص) في الودائع
<u>45.176</u>	<u>150</u>	الودائع في آخر الفترة/ السنة المالية

الودائع السابقة بدون ضمان، وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

2010/6/30	2009/06/30	
3.934	2.002	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

(35) بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

1/35 قامت إدارة البنك في 27 ديسمبر 2007 بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة 120.136.200 جنيه مصري يسدد على 60 قسطا شهريا اعتبارا من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع على مبلغ 32.136.200 جنيه مصري عوائد مؤجلة وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84.632.667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح. كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في 27 ديسمبر 2007 لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 121.056.000 جنيه مصري تسدد على 60 قسطا شهريا اعتبارا من 27 يناير 2008.

2/35 قامت إدارة البنك في 30 مارس 2009 ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد 29 فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ 214.659.243 جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 194.791.863 جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة 2009 بدلاً من استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

كما قام البنك بتنفيذ عملية تأجير تمويلي بتاريخ 30 مارس 2009 لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 321 مليون جنيه تسدد علي عشر سنوات بواقع 120 قسط شهري يبدأ اعتباراً من 30 ابريل 2009.

(36) الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

- السنوات 2004 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة الضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات .
- السنوات 1996/95 تم الانتهاء من التصالح عن السنوات بالمصلحة وتم سداد كافة المستحقات عنها.
- السنوات حتى 2009 تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم 91 لسنة 2005 .
- جاري فحص الإقرارات الضريبية للسنوات 2006/2005 .

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من الفحص حتى 2004 وتم سداد كافة الضرائب المستحقة .
- السنوات 2006/2005 تم الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- لم يتم فحص السنوات 2009/2008/2007 .

(36) الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

أولاً : فى ضوء القانون رقم 111 لسنة 1980 قبل التعديل0

- تم الانتهاء من فحص عدد (21) فرع منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك شهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع من المأموريات التابع لها هذه الفروع.
- تم فحص عدد (17) فرع من فروع القاهرة منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 إلا أن موقف الفحص يعكس فحص بعض السنوات وسداد الضريبة عليها ووجود بعض لسنوات محل نزاع باللجان الداخلية ولجان الطعن والمحاكم ولجان إنهاء المنازعات .
- وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (20) فرع جارى التنسيق مع المأموريات التابع لها هذه الفروع لبدء الفحص الفعلي لها حتى 2006/7/31.
- لم يتم فحص عدد (5) فروع منذ بداية نشاطهم حتى 2006/7/31 .

ثانيا : فى ضوء القانون رقم 143 لسنة 2006 المعدل للقانون 111 لسنة 1980

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للبنك وفقا للقانون الجديد اعتبارا من 2006/8/1 وحتى 2007/12/31 وكانت نتيجة الفحص ضريبة نسبية بمبلغ 19.004.887 جم وغرامات التأخير بمبلغ 5.504.090 جم وتم الاعتراض على المطالبة وجاري عمل لجنة داخلية .
- يقدر الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 30 يونيو 2010 الخاص بضرائب الدمغة وكسب العمل حوالي مبلغ 146 مليون جنيه مصري ولا يقابله مخصص ضرائب وبذلك تقدر فجوة مخصص الضرائب بمبلغ 146 مليون جنيه مصري.