

التقرير السنوي والحسابات السنوية لعام ٢٠١٠

مجلس الإدارة

عبد السلام الأنور، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
سيمون كوبر، نائب رئيس مجلس الإدارة
منير الزاهد
هلا صقر
إبراهيم فوزى
محمود عبد الله
روبرت جراى
ريتشارد جروفز
اليكساندر هنجيت

المحتويات

١	مجلس الإدارة
٢	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٥	تقرير مراقبى الحسابات
٦	الميزانية
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة التغير فى حقوق المساهمين
٩	قائمة توزيع الأرباح المقترحة
١٠	قائمة التدفقات النقدية
١٢	إيضاحات متممة للقوائم المالية
٢٠	المقر الرئيسي وفروع بنك إتش إس بي سي مصر
٢٤	مجموعة HSBC العالمية: الشبكة الدولية

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يتشرف مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي مصر ش.م.م. بتقديم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

التقرير الاقتصادي والرؤية المستقبلية

اتسم أداء الاقتصاد المصري خلال عام ٢٠١٠ بالمرونة على الرغم من تأثير تباطؤ الاقتصاد العالمي. فبلغت نسبة نمو إجمالي الناتج المحلي (GDP) في العام المالي ٢٠٠٩/٢٠١٠ مقارنة بنسبة ٤.٧٪ في ٢٠٠٨/٢٠٠٩. ويرجع سبب قدرة مصر على مقاومة الصدمات الخارجية جزئياً إلى تنوع مصادر النمو القطاعية إلى جانب تبني حزم من الحوافز المالية المناسبة في التوقيت المناسب خلال الأعوام المالية ٢٠٠٨/٢٠٠٩ و ٢٠١٠/٢٠٠٩. وفي الوقت ذاته، نجحت السياسة المالية في تخفيض نسب التضخم المحلية مع تجنب الآثار الجانبية السلبية على الاقتصاد الوطني. كافة العوامل المذكورة مدعومة بطلب محلي فعال ساهمت في تعزيز مكافحة مصر للمعوقات التي نتجت عن الأزمة العالمية.

فترجعت نسبة التضخم في عام ٢٠١٠ لتسجل ١.٠٢٪ في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بنسبة ١٣.٥٪ في ديسمبر ٢٠٠٩ مع إبقاء البنك المركزي المصري على نسبة إيداع الليلة الواحدة ونسبة الإقراض بدون تغيير للسنة العاشرة على التوالي. وأظهر ميزان المدفوعات للربع الأول من العام المالي ٢٠١٠/٢٠٠٩ فائضاً طفيفاً قدره ١٤.٧ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ٢٤٩.٧ مليون دولار أمريكي في الربع الرابع من العام المالي ٢٠٠٩/٢٠١٠ نتيجة لورود تدفقات مالية تبلغ مليار دولار أمريكي تعادلت مع قيمة تدفقات خارجة بنفس القيمة تقريباً في كل من حساب رأس المال والحساب الجاري.

وتقدمت مصر بخمسة مراكز في مجال إصلاح التعليمات المنظمة للأعمال وذلك من المركز ٩٩ إلى المركز ٩٤ في عام ٢٠١٠ وفقاً لتقرير البنك الدولي ومؤسسة التمويل الدولية (IFC). ويرجع السبب في التقدم الذي حققته مصر في هذا المجال إلى تيسير إجراءات تأسيس الشركات ومنشآت الأعمال المختلفة من خلال تخفيض رسوم التأسيس ورفع كفاءة التجارة الخارجية باستخدام نظام إلكتروني متطور يسهل من خلاله تقديم مستندات التصدير والاستيراد. وبذلك تكون مصر قد احتلت المركز الثامن من بين ثمانية عشر دولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. و في حين سجلت مصر تقدماً في إجراءات تأسيس الأعمال والتجارة الخارجية فقد ظل تسجيل العقارات نقطة ضعف رئيسية.

وفي ١ فبراير ٢٠١١، خفضت مؤسسة ستاندرد أند بورز (S & Poor's) الدرجة الائتمانية الممنوحة لمصر عقب أسبوع من الاحتجاجات السياسية التي عرقلت الاقتصاد المصري وأدت في النهاية إلى تنحي رئيس الدولة. وبذلك تدنت الدرجة الخاصة بالقدرة على الوفاء بالالتزامات الحكومية بالعملة الأجنبية إلى (BB) من (BB+) وبالنسبة للالتزامات بالعملة المحلية فقد تدنت الدرجة إلى (BB+) من (BBB-).

وما يزال الوقت مبكراً لتقييم آثار تلك الأحداث على الاقتصاد المصري. وسوف تتوقف تداعيات ذلك التغيير السياسي في الأجل المتوسط على الشكل الذي سوف يتخذه النظام الجديد، ولكن في الأجل القصير فإنه من المتوقع أن يتراجع الأداء الاقتصادي.

وقد أدت الأسابيع التي شهدت الاضطرابات السياسية إلى تراجع الإنتاج الذي لن يتم تعويضه في القريب العاجل في ظل تداعيات الموقف الحالي من اعتصامات ومظاهرات فنوية. وسوف يشكل ذلك مزيداً من الضغط على الموازنة العامة التي سوف تشهد أيضاً تراجعاً في تحصيل الإيرادات وهي مشكلة يحتمل استمرارها في الفترة القادمة. و يحتمل تراجع معدلات التنمية الاقتصادية في عام ٢٠١٠/٢٠١١ بمقدار ٢٪ - ٣٪ بما يقل عما سبق استهدافه من ٥.٨٪ - ٦٪.

نتائج أعمال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

سجل بنك إتش إس بي سي مصر نتائج مرضية في عام ٢٠١٠ رغم تحديات المناخ الاقتصادي. فقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٢٥٪ ليصل إلى ٤٥ مليار جنيهاً مصرياً في نهاية العام. وزادت ودائع العملاء ومحفظة القروض بنسب ٢٦٪ و ٢١٪ على التوالي. إلا أن الأرباح قبل الضرائب سجلت تراجعاً بنسبة ١١٪ بينما تراجعت الأرباح الصافية بنسبة ١٦٪ حيث بلغت ٩٩٠ مليون جنيهاً مصرياً للعام المالي المنتهي في ديسمبر ٢٠١٠. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك التراجع إلى تكوين مخصصات إضافية لمحفظة القروض.

هذا، ويعتزم مجلس الإدارة توزيع نقدي قدره ٦٦٧.٥ مليون جنيهاً مصرياً على السادة المساهمين بما يمثل ٣٧.١٧ جنيهاً مصرياً للسهم.

كما يعتزم مجلس الإدارة توزيع مبلغ ٩٥.٤ مليون جنيهاً مصرياً (من صافي أرباح عام ٢٠١٠) للعاملين بالبنك. بينما سيتم تحويل باقي رصيد الأرباح وقدره ٢٢٧.٢ مليون جنيهاً مصرياً لدعم الاحتياطيات حيث يتم رصد ٣٦.٦ مليون جنيهاً مصرياً للاحتياطي المخاطر المصرفية العامة و ٣٦.٩ مليون جنيهاً مصرياً للاحتياطي القانوني و ١٥٣.٨ مليون جنيهاً مصرياً للاحتياطي العام.

الأعمال البنكية وأنشطة العمليات

خدمات الشركات والاستثمار

احتفظ بنك إتش إس بي سي مصر بمركزه كأحد البنوك الرائدة في مجال خدمات الشركات والاستثمار. وحصل البنك على لقب "أفضل بنك أجنبي" و "أفضل بنك استثماري أجنبي" وأفضل شركة سمسرة في مصر في إطار المنح المصرفية للبنوك الإفريقية في عامها الثالث ٢٠١٠ المقدمة من مؤسسة Ltd emefinance بلندن.

وقد شهد عام ٢٠١٠ أيضاً إعادة هيكلة خدمات الشركات بالبنك على وجه العموم بما يستهدف تدعيم حصة البنك السوقية في مواجهة المنافسة. وفي هذا الصدد، تبني البنك إستراتيجية إعادة التسعير بكافة مجالات نشاط خدمة الشركات. إضافة لذلك، ورغبة من البنك في زيادة معدلات النمو، أنشأ البنك قطاعاً متخصصاً للتركيز بصفة رئيسية على الأسواق المتوسطة.

وفي عام ٢٠١٠ ركز قطاع خدمات الشركات على المشاريع الكبيرة. فلعب دور Mandated Lead Arranger و Swap Provider و Bank و Pathfinder للشركة المصرية للتكرير لتمويل قدره ٢.٣ مليار دولار أمريكي دعماً لمشروع تطوير أحد معامل التكرير. ولعب البنك دور Lead Arranger Mandate للقرض المشترك الممنوح للشركة المصرية العامة للبترول بمبلغ ٢ مليار دولار أمريكي لتمويل الصادرات الهيدروكربونية وقام البنك أيضاً بترتيب تسهيلات خمسية تبلغ ٣٥٠ مليون دولار أمريكي لصالح شركة (PICO) كبرى شركات القطاع الخاص المصري في مجال التنقيب عن البترول وإنتاجه.

وتعتبر تلك التسهيلات الأكبر حجماً من بين التسهيلات الممنوحة لتمويل العمليات السابقة على الإنتاج بضمان الاحتياطيات النفطية

Pre-production Reserve Based Lending Facility

لصالح شركة مصرية مستقلة ورائدة في هذا النشاط. ولقد عززت تلك العملية مركز بنك إتش إس بي سي مصر كأحد أكبر المؤسسات المالية التي تقدم التسهيلات التمويلية للشركات الرائدة في صناعة البترول والغاز الطبيعي في مصر.

وعزز البنك من مركزه لدى قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة بإطلاق خدمة أعمال "Aamal" وكذا خدمة الإنترنت البنكي المتخصصة "YallaBusiness" بالابيزنس. بما يؤكد اهتمام البنك بهذا القطاع.

وواصلت خدمات الإنترنت البنكي نموها السريع حيث بلغ عدد مستخدمي تلك الخدمات ٣٨٠٠ بحلول نهاية العام.

ومن منطلق إستراتيجيته التنامية، فقد أتم بنك إتش إس بي سي مصر البرنامج التدريبي Executive Training Programme بإضافة ٤٠ موظفاً مديراً لقطاع خدمات الشركات في القاهرة والإسكندرية.

وبرغم تحديات الظروف الاقتصادية، نجح قطاع الاستثمار المصرفي Investment Banking Division في المشاركة في عدد من العمليات الرئيسية المميزة ومنها إصدار السندات الحكومية المصرية بقيمة ١.٥ مليار دولار أمريكي لاعباً دور Joint Lead Manager في تلك العملية. وقام البنك أيضاً بأداء دور Joint Book Runner and the Receiving Bank كفي عملية إصدار أسهم بأولوية للحقوق للمساهمين الحاليين Rights Issue لشركة بالم هيلز للتنمية، وقام أيضاً بدور Advisor and Lead Manager Joint Financial في عملية إصدار سندات بقيمة ٩٠٠ مليون دولار أمريكي لصالح هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة.

وشهد قطاع العمليات المصرفية الدولية Global Transaction Banking نشاطاً ملحوظاً في عام ٢٠١٠ حيث تم إطلاق العديد من المبادرات الجديدة والحصول على الجوائز الدولية. فأطلق قطاع الخدمات التجارية Supply Chain Win Trade? WKL• Trade and لاجتذاب عمليات مرتقبة جديدة بحجم متوقع يزيد عن ٢٠٠ مليون دولار أمريكي سنوياً. وأطلق قطاع أمناء الحفظ والتسوية Custody and Clearing خدمة (CTLA - Receiving Bank) مما أسفر عن عمليتين ناجحتين يزيد إجماليهما عن ٢.٦٥ مليون دولار أمريكي لتزيد بذلك حصة البنك السوقية من ١٢٪ إلى ١٨٪ بحلول نهاية العام. وقد تم منح البنك جائزة أفضل مديرًا محلياً للسيولة النقدية Cash Management Provider Best Domestic بواسطة Euromoney Customer Poll.

وحصل البنك من "Global Custodian" على المرتبة الأولى كأمين حفظ محلي Sub Custodian وحصل البنك أيضاً من "Trade Review" على المرتبة الثانية كأفضل بنك في مجال الخدمات التجارية في مصر لعام ٢٠١٠.

الخدمات المالية الشخصية

على الرغم من التحديات المتوالية التي تواجه الاقتصاد العالمي، استطاع قطاع الخدمات المالية الشخصية بنك إتش إس بي سي مصر تعزيز مستويات النمو ليصل عدد فروع البنك إلى ١٠٠ فرعاً ووحدة مصرفية بحلول نهاية عام ٢٠١٠.

مع تبني إستراتيجية التركيز على خدمة العملاء ذوي الثروات الشخصية، حقق بنك إتش إس بي سي مصر ٥٠٪ نمواً في قاعدة عملاء التميز "Premier" مقارنة بعام ٢٠٠٩ ويعود ذلك بصفة رئيسية لتقديم خدمة Premier Salary Based التي يتمتع من خلالها بخدمات التميز عملاء من المتوقع انضمامهم لذوي الثروات، أضف إلى ذلك إطلاق البطاقة المدينة البلاطينية Platinum Debit Card.

وقد تم تطوير خدمة Status لتصبح Advance متضمنة برنامج كل من الرصيد الحسابي والدخل. وتعتبر تلك الخدمة أحد مصادر تغذية قاعدة عملاء التميز بما تقدمه من مزايا متعددة أدت إلى التنمية المضطربة لقاعدة عملائها منذ إنطلاقها.

ومن أجل تحفيز تنمية ودائع العملاء وتدعيم القدرة التنافسية، أطلق بنك إتش إس بي سي مصر العديد من الشهادات الادخارية بالدولار الأمريكي والجنه المصري. وتم تعزيز قروض العملاء من خلال تقديم عروض جديدة لبرنامج تمويل أصحاب المهن الحرة "Professionals Finance Scheme" إلى جانب برنامج تمويل "Home Finance" الذي أطلق عقب التوقف عن منح قروض الرهن العقاري لانطوائها على الكثير من الإجراءات المعقدة والمطولة.

حظيت إدارة علاقات العملاء بعناية متميزة بغرض زيادة الانتشار لبطاقات الائتمان والبطاقات المدينة وكذا خدمة الإنترنت البنكي لكل من العملاء الحاليين والعملاء الجدد، وقد انعكس ذلك في شكل انتشار أفضل ومستويات بيع أعلى بحلول نهاية عام ٢٠١٠. ولقد تميز عام ٢٠١٠ بتحول كافة عملاء خدمة الإنترنت البنكي

لاستقبال كشوف الحساب الإلكترونية بدلاً من الورقية وتلك كانت أحد أهم الخطوات التي اتخذت لتطوير الخدمة المصرفية.

وطور البنك من مزاياه التنافسية من خلال تقديم بطاقات بنك إتش إس بي سي مصر ذات التغطية التأمينية المطورة للمخاطر الائتمانية لمساندة ودعم حاملي البطاقات على الدوام. إضافة إلى ذلك، كثف البنك من منافذ التواصل المستمر مع العملاء بما يتضمن استخدام خدمة الرسائل القصيرة للهواتف المحمولة (SMS) و الخطابات الإخبارية Newsletters والرسائل المرفقة بكشوف الحسابات Statement Messages وأخرى.

نشاط الخزنة

يعد قطاع الأسواق الدولية في بنك إتش إس بي سي مصر Markets Egypt Global من بين القطاعات الرائدة في مجال تقديم خدمات الخزنة في البلاد مستفيداً من شبكة فروع HSBC العالمية الممتدة مع تواجد قوي للبنك في مجال خدمات الشركات إضافة إلى أنظمة تشغيل عالية الكفاءة تعد من الطراز الأول عالمياً. ويعد القطاع من بين أهم مقدمي خدمات الصرف الأجنبي الحال والأجل محلياً باعتباره الشريك المفضل لمعظم الشركات متعددة الجنسيات التي تعمل في مصر وكذا الشركات الوطنية الكبرى. وتأسيساً على دوره كمتعامل رئيسي في الأوراق المالية الحكومية، جعل قطاع الخزنة بنك إتش إس بي سي مصر أحد أهم البنوك المحلية التي تيسر للمؤسسات الأجنبية الاستثمار في أدوات الدين المحلية وفي سوق رأس المال المحلي حيث يقدم قطاع الخزنة أسعار منافسة لتلبية متطلبات العملاء. وتجدر الإشارة إلى أن إجمالي نسب الأوامر (Bids) والعهاءات المقبولة في سوق أدوات الدين المحلي قد فاقت ضعف القيم المنصوص عليها بالنسبة إلى قاعدة البنك الرأسمالية، مما يدل على دورنا الريادي في هذا المجال. وبالإضافة إلى ذلك فإن البنك يقدم لعملائه مستوى عالمي رفيع من بحوث السوق الإقليمية والأخرى.

وبنضوج السوق المحلي وازدياد متطلبات الشركات المحلية نمواً وتعتيلاً ازدادت متطلباتها لإدارة المخاطر المالية. وفي هذا الشأن، عقد البنك عدة ندوات لتدريب العملاء على التعامل مع المفاهيم المتطورة لإدارة المخاطر والتحوط ضد تقلبات السوق. وفي السنة الماضية نجح بنك إتش إس بي سي مصر في أن يصبح الشريك المفضل للشركات المحلية الكبرى بالنسبة إلى إدارة مخاطر عمليات الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة. ومن خلال التركيز على العملاء والفهم المتطور لرغباتهم مع إمكانيات تسويقية وهيكلية.

استطاع بنك إتش إس بي سي مصر تدعيم مركزه كمؤسسة مالية جادة في تقديم حلول هيكلية لإدارة المخاطر المالية مع القدرة على المنافسة والفوز بالصفقات في مواجهة أكثر المنافسين كفاءة في كل من السوق المحلي والسوق العالمي.

وبحلول نهاية العام الماضي تراجع الجنيه المصري قليلاً ليسجل سعر صرفه ٥.٨ جنيهاً مصرياً مقابل الدولار الأمريكي مقارنة بـ ٥.٥ جنيهاً مصرياً في بداية العام. وانخفضت أسعار الفائدة على أذون الخزنة المصرية لتبلغ ١٠٪ و ١٠.٥٪ الأذون الستة أشهر والسنة مقابل ١٠.٥٪ و ١١.٥٪ على التوالي في بداية العام، ويعزى ذلك جزئياً لورود تدفقات مالية كبيرة من العملات الأجنبية إلى سوق أدوات الدين المحلي

التطورات التشغيلية

مواكبة للاهتمام العالمي بمواجهة المخاطر المتزايدة المحيطة بإدارة المعلومات، أطلق بنك إتش إس بي سي مصر خطة للتعامل مع مخاطر المعلومات Risk Information (IR) في كافة مواقع العمل. وتتكون تلك الخطة بصفة رئيسية من الإشراف على إنشاء أدوات شاملة داخل كل قطاع من قطاعات النشاط لتوفير الوسائل اللازمة لإدارة ومكافحة مخاطر المعلومات.

وتعزيزاً لالتزامها بإدارة الخطط المالية والإنفاق وإدارة الأصول، قامت إدارة التخطيط والتمويل Planning and Finance Department بإتاحة استخدام برنامج تنظيم الخدمات المشتركة Services Organization

تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تابع)

البنك في دعم المصروفات التعليمية للطلبة غير القادرين بكلية الحقوق ؟ جامعة الإسكندرية، وساند البنك أيضاً الحملة القومية للتوعية التي تقودها مؤسسة سرطان الثدي (Breast Cancer Foundation)، وتبرع البنك لدعم بحوث العلاج بالخلايا الجذعية لمرضى السكر بجامعة المنصورة.

وكان للبنك دور مشهود له في مساعدة الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في التغلب على الإعاقة وتطوير مهاراتهم وتعزيز ثقتهم في أنفسهم. وفي هذا الصدد، واصل البنك تقديم يد العون للجمعية المصرية لتطوير مهارات الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة وذلك بإمدادها بعدد من أجهزة الحاسب الآلي لدعم تطوير برامجها التعليمية. إلى جانب ذلك، ساند البنك جمعية الحق في الحياة بإنشاء فصل دراسي صغير للشباب المعاقين ذهنياً للانضمام للبرنامج الذي أعدته وزارة التربية والتعليم لهذا الغرض، وقام البنك أيضاً بالتكفل بمصروفات السنة الدراسية ٢٠١٠/٢٠٠٩ لثلاثة من طلابها غير القادرين.

وتطوع ٤٢ موظفاً من بنك إتش إس بي سي مصر مستندين إلى مهاراتهم وخبرتهم الشخصية في إمداد طلاب المدارس الحكومية بمنهج More Than Money JA المتخصص في تثقيف الطلاب بكيفية التعامل المالي المبدائي وتطوير مستقبلهم المهني وذلك بمساعدة مؤسسة INJAZ.

واهتماماً بمتطلبات البيئة كحجر زاوية لتطوير المجتمعات، قدم البنك يد العون للأنشطة البيئية لمشروع حديقة الأسرة وساند الخطط الطموحة لجمعية كفر شكر للتنمية في مجال المبادرات البيئية بغرض تطوير المجتمع والقرى المحيطة.

احتفالاً باليوم العالمي للبيئة، قام ٢١ متطوعاً من موظفي البنك بالانضمام لمجموعة طلاب من مدرسة قرية عبد الصمد لزراعة ٧٦ شجرة حول القرية وكذا قام متطوعو البنك في الفروع بتوزيع أكياس مطابقة للمواصفات البيئية للعملاء بهدف نشر الوعي وتشجيعهم على الحد من استخدام الأكياس البلاستيكية والورقية.

وللمساهمة في المتطلبات القومية قام البنك بتجهيز وحدة التخاطب بمستشفى القصر العيني وهي تعتبر إحدى المراكز الرئيسية في مصر لتأهيل المرضى المصابين بمعوقات في التخاطب. كما قدم البنك جهازاً للتنفس الصناعي لوحدة جراحة الأطفال بمستشفى جامعة الزقازيق التي تعتبر إحدى المستشفيات الكبرى بمنطقة الدلتا حيث تخدم ٦ ملايين من المرضى من مختلف المحافظات. ودعم البنك أيضاً عمليات القلب المفتوح للأطفال التي تجرى يومياً بمستشفى جامعة المنصورة، وتبرع البنك لتوفير المعدات والمواد الكيماوية لمركز جامعة المنصورة للكلية حيث تتنامى الأنشطة العلاجية والأكاديمية منذ افتتاح المركز عام ١٩٨٣ بما يشهد رقماً قياسيًّا في عمليات زرع الكلى.

واستمراراً في التزامه تجاه المجتمع قام ٢٢ متطوعاً من موظفي البنك بتوزيع ١.٠٥٠ صندوق يحتوي كل منها على ٢٠ كيلو جراماً من المواد الغذائية في شهر رمضان لذوي الحاجة ببعض القرى المصرية، وقام ٢٠ آخرون بتوزيع ملابس لـ ١.٠٢٢ من الأيتام في يوم اليتيم واحتفالات العيد بما في ذلك ذوي الاحتياجات الخاصة منهم ومرضى السرطان. وقد ساهم هذا العمل في وضع البسمة على وجوه الأطفال بما يعكس نجاح الجهود المشتركة مع أحد أكثر المؤسسات المصرية غير الحكومية التزاماً.

مجلس الإدارة

في شهر مايو ٢٠١٠، انضم السادة الآتية أسماؤهم لمجلس إدارة البنك:

- في شهر مايو ٢٠١٠ تم تعيين السيد / سمير عساف - مدير إدارة الأسواق العالمية بمجموعة HSBC العالمية، كعضو مجلس إدارة ممثلاً لمجموعة HSBC.
- في شهر مايو ٢٠١٠ تقاعد السيد /ريتشارد جروفز من مجلس الإدارة.
- في شهر سبتمبر ٢٠١٠ تقاعد السيد /اليكسندر هنجيت من مجلس الإدارة

Shared لكل من إدارة مخاطر الأمن والاحتياط وإدارة أصول البنك العقارية. إضافة لذلك، أصبحت العقود التي يبرمها البنك مع أطراف أخرى تدار بصفة مركزية من خلال إدارة التخطيط والتمويل. وقد أدى ذلك إلى تطبيق منهج واضح لتوزيع الأعباء والتكاليف العامة على إدارات البنك مما ترتب عليه توفير مبالغ ملحوظة بلغت ٢.٤٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٠.

استمراراً في تطبيق إستراتيجية بنك إتش إس بي سي مصر لتحقيق أفضل مستويات التشغيل مع توفير التكاليف وتطوير مستوى خدمة العملاء، بادر البنك بميكنة العمليات الحرجة فيما بين الفروع وإدارات العمليات الداعمة. إضافة لذلك، فإن إدارة العمليات تعمل على مواكبة مبادرات التطوير للخبرات المستقاة من أفضل التطبيقات بمجموعة HSBC مستفيدة من مبدأ التواصل العالمي.

في عام ٢٠١٠، نجحت إدارة تكنولوجيا المعلومات Department Information Technology في منع وقوع أية أحداث جسيمة أو أعطال ملحوظة في الأنظمة الرئيسية. وتم تطبيق عدة مشروعات رئيسية بما في ذلك الرسائل القصيرة (SMS Banking) والبطاقات المدينة وعمليات الدفع المباشر. Straight Through Processing ومواكبة للمتطلبات البيئية، واصل البنك في ٢٠١٠ مداومة التطوير في بنيتة التحتية وكذا عمليات تجديد وإحلال أنظمتها القديمة. كما طور البنك وسائل ربط فروع بحيث أصبحت أكثر كفاءة ومرونة. وتم تحديث البنية التحتية لآليات استعادة النشاط أثناء الكوارث. وقامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بإنشاء إدارة لرقابة الجودة للوقوف على مستوى جودة الخدمات التي تقدمها. وتم إنشاء نظام System Delivery Function لتطوير إدارة مشروعات تكنولوجيا المعلومات. وفي ٢٠١٠ تعامل مكتب شكاوى إدارة تكنولوجيا المعلومات مع حوالي ٢٠.٠٠٠ بلاغاً. وقد وفرت إدارة تكنولوجيا المعلومات حوالي ١٪ من النفقات الفعلية وفقاً لتنظيم الخدمات المشتركة (SSO) ولم تتعد الإدارة ٩٣٪ من الموازنة المعتمدة لها. وتم إنشاء نظام Super Stack وهو عبارة عن قائمة بحزمة البرمجيات المعتمدة لتكون الأولى من نوعها في الشرق الأوسط طبقاً لمعايير مجموعة HSBC العالمية.

تطوير المناطق العشوائية

أسهم بنك إتش إس بي سي مصر في عام ٢٠٠٩ في تطوير المناطق العشوائية بشكل فعال. ففي ٢ فبراير ٢٠٠٩ تم توقيع اتفاقية خماسية بين البنك ومحافظة القاهرة لتطوير المناطق العشوائية على مرحلتين. بدأت المرحلة الأولى بتطوير منطقة دار السلام العشوائية الواقعة خلف مبنى المركز الرئيسي للبنك بالمعادي. فقد تم تحديث ٤ مدارس تضم ١٠.٦٥٠ تلميذاً وتطوير وتجهيز مركز علاجي ١.٧٧٠ (م) بما يشمل مستشفى للتوليد و ١٢ عيادة متخصصة ووحدات للأشعة ومعامل ومبنى لإسكان الأطباء. إضافة لذلك، بدأ إنشاء مركز رياضي ٣٥٠ (م) و ٤ ملاعب مفتوحة ٦.٥٠٠ (م) وساهم بنك إتش إس بي سي مصر في عدة مبادرات محلية بالتعاون مع هيئات المجتمعات المدنية وذلك بتجهيز مركز طبي حديث الإنشاء ومساعدة المسنين من المعاقين في الحصول على بطاقة الرقم القومي وتقديم تمويل جزئي لتنفيذ مشروعات أخرى لتحسين الظروف المعيشية بمنطقة دار السلام.

المسؤولية الاجتماعية

إيماناً من البنك بأهمية التعليم كونه من ركائز تطوير المجتمع، فقد شهد عام ٢٠١٠ تركيزاً كبيراً على مشاريع تعليمية رئيسية وكبيرة ووجه حوالي ثلاثة أرباع الموازنة المرصودة لخدمة المجتمع لمشاريع تعليمية رئيسية ومستمرة .

فقد واصل البنك تدعيمه لتغطية تكاليف قاعة مدرجات تسع ١٦٠ مقعداً لصالح جامعة النيل كما واصل دعمه لصندوق برنامج المنح التعليمية العامة للجامعة الأمريكية بالقاهرة للسنة الثالثة على التوالي وساند مركز أحمد بهاء الدين الثقافي في الدوير بأسبوط للسنة الثانية وكذا ساهم في إنشاء ١٠ فصول تثقيفية متضمنة ٢٥ مكتباً لكل فصل بالمركز التعليمي الخاص بالمتحف المصري الكبير. علاوة على ذلك، تبرع بنك إتش إس بي سي مصر بمعدات سمعية وبصرية للمعلم العلمي باكاديمية الشروق التي تعتبر مؤسسة رائدة في تقديم البرامج الأكاديمية، وساهم

تقرير مراقبي الحسابات إلى المساهمين

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة لبنك أتش أس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي غير المجمع لبنك أتش أس بي سي مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وعن أدائه المالي غير المجمع وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية غير المجمعة.

فقرة إيضاحية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، لم تتوافر لدي إدارة البنك بعد المعلومات التي تمكنها من الإفصاح عن تأثير الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية علي قيم عناصر بعض الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة، حيث قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهرياً في الفترات القادمة إذا ما توافرت لدي إدارة البنك مؤشرات ودلالات موثوقة بها وبما يمكنها من استخدام تلك المؤشرات والدلالات في تحديد مدى وحجم الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية علي قيم عناصر تلك الأصول والالتزامات المدرجة بالميزانية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي. يمكن البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

٢٢ فبراير ٢٠١١

KPMG حازم حسن

حسن بسيوني البشة
القاهرة

Ernst and Young

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
نبيل أكرم إسطنبولي
القاهرة

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ديسمبر	٢٠١٠ ديسمبر	الإيضاح رقم	
الف جنية مصري (المعدلة)	الف جنية مصري		
٣,٩٣٠,٧٩٤	٤,٣٣٤,٦٧٢	(١٥)	الأصول
٦,٧٩٦,٩٠٢	١٠,١٦٥,٠٣٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٨٥,٢٠١	٦,٩٨٥,٩٩٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣,٩٨١,٠٢٨	١٦,٩٠٢,٤٩٠	(١٨)	أذون خزائنة
١٧,٦٤٧	١٨,٨٤٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣,٤٨٤,٦٣٨	٥,٥٩١,٠٧٦	(٢٠)	متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥,٥١٧	٣٥,٥١٧	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
١,١٧٥	٢,٣٨٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢٥١,٤٩٩	٤٠٢,٥٣٤	(٢٣)	أصول أخرى
١٨,٥٥٢	٢٣,٤٤٩	(٢٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٤١,٠٠٩	١٢٧,٦٦١	(٢٥)	استثمارات عقارية
٥٤,٠٧٦	٤٦٧,٦٥٩	(٢٤)	أصول ثابتة
٣٦,١١٤,٧٢٢	٤٥,١١٢,٣١٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٤٩,٤٨٨	٩٠٨,٠٤٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٥٥١,٠٥٩	٣٩,٧٥٤,٤٧٤	(٢٧)	ودائع العملاء
١٨,٥٠٤	١٨,١٠٢	(١٩)	مشتقات مالية
٣١١,٩٠٠	٤٣٦,٧٣١	(٢٨)	التزامات أخرى
٧٢,٠٤٠	٧٧,٩٦١	(٢٩)	مخصصات أخرى
١٠٨,٦٤٦	١٦٠,٧٣٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢١,٨٦٧	١٤٩,٦٤١	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٣٢,٦٣٣,٥٠٤	٤١,٥٠٥,٦٨٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٠٨,٥٠٠	١,٥٠٨,٥٠٠	(٣٢)	رأس المال المدفوع
—	٢,٠٧٨	(٣٢)	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٧٩٦,٢٥٩	١,١٤٢,٤٦٩	(٣٣)	احتياطيات
١,١٧٦,٤٥٩	٩٥٣,٥٨٧	(٣٣)	أرباح محتجزة
٣,٤٨١,٢١٨	٣,٦٠٦,٦٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٦,١١٤,٧٢٢	٤٥,١١٢,٣١٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

منير الزاهد، العضو المنتدب
عبد السلام الأنور، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الإيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الف جنية مصري (المعدلة)	الف جنية مصري		
٢,٣٣٨,٦٣٨	٢,٥٧٨,٤٧٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٩٣,١٨٥)	(١,٢٢٤,١٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٢٤٥,٤٥٣	١,٣٥٤,٣٢٢		صافي الدخل من العائد
٣٦٠,٣٢٣	٤٨٠,٣٤٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢,٠٠٠)	(٢٩,٦١٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٣٨,٣٢٣	٤٥٠,٧٣٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣,٥٧١	٢٥,٦٩٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٥٦,٢٦٤	٣٠٦,٣٦٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,٥٨٩	—		أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤٣,٢٩٨)	(٢٦٣,٨٥٤)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٤٠,٨٤٤)	(٦٩٦,٣٧٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٨٥,٠٧٥	٥٤,٩٧٨	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٣٧٦,١٣٣	١,٢٣١,٨٦٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٩٧,٩١١)	(٢٤١,٦٩٧)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١,١٧٨,٢٢٢	٩٩٠,١٦٦		صافي أرباح السنة
٥٨,٩٦	٤٧,٧٩	(١٤)	ربحية السهم الأساسي (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الف جنيه مصرى

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٣,٢٣٦,٩٨٣	١,١٦٣,٨٩٩	٥٦٤,٥٨٤	—	١,٥٠٨,٥٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كما سبق إصدارها
(٢٥,٢٣٠)	—	(٢٥,٢٣٠)	—	—	أثر إعادة تويب استثمارات احتياطي خاص (بعد الضرائب)
٦٣,٤٦٦	—	٦٣,٤٦٦	—	—	
٣,٢٧٥,٢١٩	١,١٦٣,٨٩٩	٦٠٢,٨٢٠	—	١,٥٠٨,٥٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بعد التعديل
(٩٣٢,٣٩١)	(٩٣٢,٣٩١)	—	—	—	توزيعات أرباح عن سنة ٢٠٠٨ المحول إلي الإحتياطي القانوني
—	(٥٨,١٩٥)	٥٨,١٩٥	—	—	المحول إلي الإحتياطي العام
—	(١٧٣,٣١٣)	١٧٣,٣١٣	—	—	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣٩,٨٣٢)	—	(٣٩,٨٣٢)	—	—	صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,١٧٨,٢٢٢	١,١٧٨,٢٢٢	—	—	—	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
—	(١,٧٦٣)	١,٧٦٣	—	—	
٣,٤٨١,٢١٨	١,١٧٦,٤٥٩	٧٩٦,٢٥٩	—	١,٥٠٨,٥٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر (٢٠٠٩ المعدلة)

قائمة التغير في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

الف جنيه مصرى

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٣,٤١٥,٩٨٩	١,١٧٦,٤٥٩	٧٣١,٠٣٠	—	١,٥٠٨,٥٠٠	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما سبق إصدارها
٦٣,٤٦٦	—	٦٣,٤٦٦	—	—	احتياطي خاص (بعد الضرائب) (٣٣)
١,٧٦٣	—	١,٧٦٣	—	—	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٤٨١,٢١٨	١,١٧٦,٤٥٩	٧٩٦,٢٥٩	—	١,٥٠٨,٥٠٠	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد التعديل
٢,٠٧٨	—	—	٢,٠٧٨	—	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال (٣٣)
(٩٤١,٢١٥)	(٩٤١,٢١٥)	—	—	—	توزيعات أرباح عن سنة ٢٠٠٩ (٣٣)
—	(٥٨,٨٢٣)	٥٨,٨٢٣	—	—	المحول إلي الإحتياطي القانوني (٣٣)
—	(١٧٦,٤٢١)	١٧٦,٤٢١	—	—	المحول إلي الإحتياطي العام (٣٣)
٧٤,٣٨٧	—	٧٤,٣٨٧	—	—	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٣٣)
٩٩٠,١٦٦	٩٩٠,١٦٦	—	—	—	صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
—	(٣٦,٥٧٩)	٣٦,٥٧٩	—	—	المحول إلي احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٣)
٣,٦٠٦,٦٣٤	٩٥٣,٥٨٧	١,١٤٢,٤٦٩	٢,٠٧٨	١,٥٠٨,٥٠٠	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التوزيعات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠ الف جنيه مصرى (المعدلة)	٢٠٠٩ الف جنيه مصرى	الايضاح رقم	
١ ١٧٨ ٢٢٢	٩٩٠ ١٦٦		صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١٠٧٦٣)	(٣٦٠٥٧٩)	(٣٣)	يخصم: احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ١٧٦ ٤٥٩	٩٥٣ ٥٨٧		صافى ارباح السنة القابلة للتوزيع
يوزع كالاتى:			
٥٨ ٨٢٣	٣٦ ٩٣٠	(٣٣)	احتياطي قانونى
١٧٦ ٤٢١	١٥٣ ٧٨٧	(٣٣)	احتياطي عام
٨٢٣ ٥٦٩	٦٦٧ ٥١١		توزيعات للمساهمين
١١٧ ٦٤٦	٩٥ ٣٥٩		حصة العاملين
١ ١٧٦ ٤٥٩	٩٥٣ ٥٨٧		

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠	الإيضاح رقم
	ألف جنيه مصري (المعدلة)	ألف جنيه مصري
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٣٧٦,١٣٣	١,٢٣١,٨٦٢	صافي الأرباح قبل الضرائب
٤٨,٢٢٣	٦٤,٣٨٢	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٥١,٧٤٠	٢٧٦,١٨٦	إهلاك واستهلاك
٣٠,١٥٦	١٦,٩٤٥	عبء اضمحلال الأصول
٢٧,٦٧٣	٣٢,١٥٠	عبء المخصصات الأخرى
(٩٣)	—	الزيادة في التزامات مزايا التقاعد
(٥٤٧)	٤٨	فروق إعادة تقييم المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٣١	(٣)	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٠)	(٩١٣)	(خسائر) أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٥٥٥	٢,٨٤٠	استهلاك الخصم غير المكتسب للسندات
(٨٧,١٧٠)	(١٧,١٨١)	استهلاك التكلفة الزائدة عن القيمة الاسمية للسندات
(٤,٥٦٦)	(١٢,٠٥٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٩,٩٦٧)	(١١,٣٥٦)	أرباح تقييم مشتقات مالية
		المستخدم من المخصصات الأخرى
١,٤٣٢,٢١٨	١,٥٨٢,٩٠٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٧,٨٢٣,٩٥٤	(٤٥١,٥٧٣)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٠٥٣,٥٩٠)	(٧٢١,٥٠١)	أذون الخزانة
(٢,٢٠٣,٦٦٧)	(٣,١٨٥,٣١٦)	أستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٧٧,٩١٦)	١٠,٤٥٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,١٣٦	(٢,٠٣٣,٩٧٨)	مشتقات مالية (بالصافي)
٥٠,٢٥٧	(١٢٦,٧١٠)	أصول أخرى
(٣٩٦,٣٨٦)	٤٥٨,٥٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣١٥,٩٣٦	٨,٢٠٣,٤١٥	ودائع العملاء
(٥٠,٦٧٢)	١٢٥,٦٣٦	التزامات أخرى
(٢٣٤,٤٤٣)	(١٩٤,٥٠٤)	ضرائب الدخل المسددة
٦,٣٠٩,٨٢٧	٣,٦٦٧,٣٨٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	الإيضاح رقم
	ألف جنيه مصري (المعدلة)	ألف جنيه مصري
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٨٦,٨٦٦)	(٨٩,٧٨٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٦٤	(٢٥,٠٠٠)	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
١٥٠	١٤٠	متحصلات من مبيعات أصول الت ملكيتها للبنك
—	(١٢,٥١٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
—	٢٤٨	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
(٢٥,٠٠٠)	(١,٦٠٣)	مشتريات استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٢١١,١٥٢)	(١٢٨,٥١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٩٣٢,٣٩١)	(٩٤١,٢١٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
—	٢,٠٧٨	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٣٢,٣٩١)	(٩٣٩,١٣٧)	مسدد تحت حساب الزيادة في رأس المال
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥,١٦٦,٢٨٤	٢,٥٩٩,٧٣٣	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
٢,٦٣٣,١٩٨	٧,٧٩٩,٤٨١	النقدية و ما في حكمها في أول السنة
٧,٧٩٩,٤٨٢	١٠,٣٩٩,٢١٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
٣,٩٣٠,٧٩٤	٤,٣٣٤,٦٧٢	وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي:
٦,٧٩٦,٩٠٣	١٠,١٦٥,٠٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٨٥,٢٠١	٦,٩٨٥,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
(٣,٥٧٨,٩٧٧)	(٣,٨٧٤,٨١٣)	أذون الخزنة
(٢١٣,٧٢٦)	(٣٦٩,٤٦٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦,١٢٠,٧١٣)	(٦,٨٤٢,٢١٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٧٩٩,٤٨٢	١٠,٣٩٩,٢١٤	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		النقدية و ما في حكمها
		(٣٥)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات متممة للقوائم المالية

١ النشاط

يقدم بنك إتش إس بي سي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٨٧ فرع وعدد ١٣ وحدات بنكية صغيرة ويوظف أكثر من ٤٠٠٢ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس بنك إتش إس بي سي مصر (شركة مساهمة مصرية - منشأة طبقاً لقانون الاستثمار) بموجب قرار وزير شئون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٠ لسنة ١٩٨٢ والذي نشر في جريدة الوقائع المصرية بتاريخ ١٧ مايو سنة ١٩٨٢ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القاهرة. وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تم شطب قيد أسهم البنك من جداول البورصة المصرية، وقد بدأ البنك مزاولته نشاطه المصرفي اعتباراً من ١٥ ديسمبر ١٩٨٢

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها. وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، 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 ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠. 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 ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة.

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة، فيما سبق، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية. وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة، ولم تنتج تعديلات من ذلك الإجراء.
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام للمكون للقروض والتسهيلات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية.
- قام البنك بدراسة الأصول التي ألت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التحويل أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.

ب الشركات التابعة.

- هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرية و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ج التقارير القطاعية

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

د المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/ استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

ه الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية 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.

٨ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

— يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم 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. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

— يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر."

— لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤ 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 وبالتكلفة المستهلكة 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 إضمحلال 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.

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة 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 - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ١ 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.
- ٢ 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 والتقدير المدعلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير 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 خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه.

ز أدوات المشتقات المالية

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

١ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٥ 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 (٢ / ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

٦ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٧ اضمحلال الأصول المالية

١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

— إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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.

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

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

٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ن الاستثمارات العقارية

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

س الأصول غير الملموسة

٨ برامج الحساب 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.

ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

ع الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. 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.

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

ف 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.

ص الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

٨ الاستئجار

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

٢ التأجير

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك 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.

ق 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 الخزائنة.

د المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ش عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين.

ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى.

ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ت مزايا العاملين

١ مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

كما يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبه منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية الغير المجمعة - تحمياً على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية وعمومية ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالميزانية.

٢ المدفوعات المبينة على أسهم

يقوم المركز الرئيسي لمجموعة (HSBC) بالمملكة المتحدة بمنح بعض أفراد الإدارة العليا والعاملين بالبنك بعض الأسهم في رأسمالها بناء على النظام الخاص بها ويقوم بنك إتش إس بي سي مصر بتحمل تكلفة هذه الأسهم وتحميلها على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت.

ث ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضرريبة 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.

ذ رأس المال

١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

٢ توزيعات الأرباح

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

ض أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

ظ أرقام المقارنة

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

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 مخاطر الائتمان في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، وتوفير الإدارة مبادئ وسياسات 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 مخاطر الائتمان مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته/ارتباطاته، ويعد خطر الائتمان خطر جوهري بالنسبة للبنك، فيقوم البنك بإدارة التعرض لذلك الخطر بحرص وبناء على سياسات محددة. 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 مراقبة الائتمان والمخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٧ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتخفيض أثر هذا الخطر إلى الحد الأدنى عن طريق:

إعداد الدراسات الائتمانية الخاصة بالعملاء والبنوك قبل التعامل معهم لتقدير وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.

الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العميل أو البنوك.

المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون غير المنتظمة.

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

بين الإيضاح رقم (٨ / أ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض والسلفيات على القطاعات المختلفة.

يقوم البنك بتقييم مستوى مخاطر العميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات المالية والإحصائية حسب فئة العملاء مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، ويتم تقسيم عملاء البنك إلى عشرة فئات للجدارة يمكن تحديدهم في أربعة تصنيفات.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال الإخفاق أو التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في درجة المخاطر المقدر. ويتم مراجعة تصنيف كل عميل و تطوير 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
٦-١	ديون جيدة
٧	المتابعة العادية
٨	المتابعة الخاصة
٩-١٠	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، 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. كما تستخدم التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر أند بور -ميريس - موديز - فينتش لإدارة خطر الائتمان.

٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويتم تنظيم 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. كما يتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم عرض حدود التركيز للخطر الائتماني على مستوى القطاعات والدولة على الإدارة العليا بصفة دورية.

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.

ويكون البنك حريص على الحصول على الضمانات المناسبة فغالبا يستهدف أن 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

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.

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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.

٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير 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.

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

تقييم البنك		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	
ديون جيدة	٩٤,٧٨٪	١٣٪	٩٤,١٣٪	٨٧٪	
المتابعة العادية	٠,١٧٪	—٪	٠,٤٦٪	٠٪	
المتابعة الخاصة	٠,٠٥٪	٢٪	٣,٩٣٪	٢٪	
ديون غير منظمة	٥,٠٠٪	٨٥٪	١,٨٤٪	١١٪	
	١٠٠٪	١٠٠	١٠٠٪	١٠٠	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكله 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.

٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 (٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أذون الخزانة قروض وتسهيلات للعملاء:	
٦,٩٨٥,٢٠١	٦,٩٨٥,٩٩٩
قروض لأفراد:	
٢٣٠,٣٥٣	٣٠٩,٨٩٧
٣١٩,٠٧٧	٣٨٣,٤٩٧
١٢,٢٤٤,٢٨٢	١٢,٦١٩,٩٩٠
١٩,٤٨٧	١٢,٦٦٥
قروض لمؤسسات:	
١,٤١٦,٤٧٧	١,٣٦٤,٥٤٩
٥,٦٣٢,٤٣٦	٦,٧٩٧,٨٤٤
٥,٣٥٢,٦٤٠	٦,٩٠٧,٠٧٤
١٧,٦٤٧	١٨,٨٤٣
استثمارات مالية:	
٢,٤٥٨,٩٠٧	٥,٥٦٥,٣٤٩
٢٤,٦٧٦,٥٠٧	٢٩,٩٦٥,٧٠٧
الإجمالي	
٢,٢٤٦,٠٤٤	٤,٥٠٨,٤٤٢
١,٢٢٩,٧٤١	٩٨١,٢٠٢
١٦,٨٣٧,١٣٨	٦,٠٢٣,٨٠١
(٥٠٠,٩٦٤)	(٤٥٥,٦٠٧)
١٩,٨١١,٩٥٩	١١,٠٥٧,٨٣٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
غطاءات نقدية

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٠، آخر ديسمبر ٢٠٠٩ 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 ٥٨,٠٥٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧,٦٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٥٧٪ مقابل ١٤,٠٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

- ٩٤,٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم مقابل ٩٤,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
- ٩٤,٢٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٨,٠٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات بمبلغ ٢٦,٥٤٤ ألف جنيه مصري.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٧٨,٤٧٨ ألف جنيه مصري مقابل ١٣٤,٥٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
- أكثر من ٩٠,١٧٪ مقابل ٩٠,٠٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣,٩٣٦,٤٧٤	١٦,٣٨٩,٧٠٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٤٣,٧٤٥	١٢٧,٣٣٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٣٤,٥٣٣	٨٧٨,٤٧٨	محل اضمحلال
١٤,٢١٤,٧٥٢	١٧,٣٩٥,٥١٦	الإجمالي
		يخصم:
(٣٠١)	(٣٧٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
(٢٧,١٤١)	(٢٩,١٩٣)	فوائد مجنبة
(٢٠٦,٢٨٢)	(٤٦٣,٤٦٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٩٨١,٠٢٨	١٦,٩٠٢,٤٩٠	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٦٣,٤٦٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢٠٦,٢٨٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ منها ٣٥٦,٤٧٣ ألف جنيه مصري مقابل ٨٠,٦٧٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٠٦,٩٨٧ الف جنيه مصري مقابل ١٢٥,٦٠٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ يمثل عبء اضمحلال علي أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

تم خلال السنة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٣٨٪، ويقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٢٩١,٠٢٢	٣٦٠,٩١١	١,٥٣٨,٤٠٦	١٢,٦٦٥	جيدة
—	—	—	—	المتابعة العادية
—	—	—	—	المتابعة الخاصة
٢٩١,٠٢٢	٣٦٠,٩١١	١,٥٣٨,٤٠٦	١٢,٦٦٥	الإجمالي
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
١,٣٢٢,٠٥٤	٦,٧٢٠,٢٦٣	٦,١٤٢,٢٩٠	١٦,٣٨٧,٦١١	جيدة
٥٨٢	٧٨٢	—	١,٣٦٤	المتابعة العادية
٨٦	٦٤٥	—	٧٣١	المتابعة الخاصة
١,٣٢٢,٧٢٢	٦,٧٢١,٦٩٠	٦,١٤٢,٢٩٠	١٦,٣٨٩,٧٠٦	الإجمالي

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٢٢٢,٠٦٧	٢٩٦,٠٩٠	١,١٧٧,٩٥٤	١٥,٥٨٧	جيدة
—	—	—	—	المتابعة العادية
—	—	—	—	المتابعة الخاصة
٢٢٢,٠٦٧	٢٩٦,٠٩٠	١,١٧٧,٩٥٤	١٥,٥٨٧	الإجمالي
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
١,٣٦٥,٩٤٠	٥,٤٤٠,١٠٧	٤,٨٦١,٠٥٩	١٣,٦٧٩,٨٠٤	جيدة
٤,٥٦٤	٦٠,٥٢٥	—	٦٥,٠٨٩	المتابعة العادية
—	—	٤٩١,٥٨	٤٩١,٥٨١	المتابعة الخاصة
١,٣٧٠,٥٠٤	٥,٥٠٠,٦٣٢	٥,٣٥٢,٦٤٠	١٣,٩٣٦,٤٧٤	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٠,٣٨٧	—	٢٢,٧٧١	١٢,٨٨٤	١٤,٧٣٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧,١٢٥	—	١١,٥١٥	٤,٠٥٢	١,٥٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١,١٣٢	—	٥٧٤	٢,٤٧٧	١,٠٨١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٨,٦٤٤	—	٤١,٨٦٠	١٩,٤١٣	١٧,٣٧١	الإجمالي
٢٦,٥٤٤	٢٦,٥٤٤				القيمة العادلة للضمانات

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مؤسسات				
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٩,١٣٠	—	٢٩,١٣٠	—	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩,٥٥٨	—	١٩,٥٥٨	—	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٨,٦٨٨	—	٤٨,٦٨٨	—	الإجمالي
١,١٣٩		١,١٣٩		القيمة العادلة للضمانات

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٦,٩٨٢	١٢,٣٣٩	٢١,٠٣٩	—	٤٠,٣٦٠
١٥	٤,٣٦١	٩,١٦٠	—	١٣,٥٢٦
١٢٠	٢,٨٠٤	٦,١٠١	٣,٩٠٠	١٢,٩٢٥
٧,١١٧	١٩,٥٠٤	٣٦,٣٠٠	٣,٩٠٠	٦٦,٨٢١
			٢٣,٩٢١	٢٣,٩٢١

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
—	٩,٦٢٤	—	٩,٦٢٤	
—	١١,٧٧٤	—	١١,٧٧٤	
—	٥٥,٥٢٧	—	٥٥,٥٢٧	
—	٧٦,٩٢٥	—	٧٦,٩٢٥	
	٥٣,٢٧١		٥٣,٢٧١	

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

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 ٨٧٨,٤٧٨ ألف جنيه مصري مقابل ١٣٤,٥٣٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الف جنيه مصري

التقييم	مؤسسات			أفراد			
	الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٨٧٨,٤٧٨	٧٦٤,٧٨٤	٢٧,٤٦٦	٤١,٨٢٧	٣٩,٧٢٤	٣,١٧٢	١,٥٠٥
القيمة العادلة للضمانات	٣٤,٥٨٥		٢,٥٢٩	٣٢,٠٥٦			

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الف جنيه مصري

التقييم	مؤسسات			أفراد			
	الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٤,٥٣٤	—	٥٤,٨٧٩	٤٥,٩٧٣	٣٠,٠٣٠	٣,٤٨٣	١٦٩
القيمة العادلة للضمانات	٣٨,٧٤٣	—	٦,١٧٤	٣٢,٥٦٩	—	—	—

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 الى 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.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٨,٨٤٥	٩,٩٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠٩	١,٤٢١	مؤسسات
		قروض مباشرة
		أفراد
		قروض شخصية
٣٩,٥٥٤	١١,٣٩٥	الإجمالي

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم (ميريس - موديز - ستاندرد اند بور - فيتش).

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون الخزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٨١,٥٣٣	١,٠٨١,٥٣٣	—	AA A
٥٨,٦٩٥	٥٨,٦٩٥	—	+A A الى -A A
٨٨,٩٣٥	٨٨,٩٣٥	—	-A الى +A
١١,٣٢٢,١٨٥	٤,٣٣٦,١٨٦ *	٦,٩٨٥,٩٩٩	أقل من -A
١٢,٥٥١,٣٤٨	٥,٥٦٥,٣٤٩	٦,٩٨٥,٩٩٩	الإجمالي

(*) تتضمن سندات خزانة - مصرية بمبلغ ٤,٣٣١,٠٤١ ألف جنيه مصري.

٨ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية

ألف جنيه مصري	الإجمالي	الوجه القبلي وسيناء	الاسكندرية والدلتا والبحر الاحمر	القاهرة الكبرى	أذون الخزانة
٦,٩٨٥,٩٩٩	—	—	—	٦,٩٨٥,٩٩٩	
					قروض لأفراد:
٣٠٩,٨٩٧	٢١,٦١١	٤٣,٦٦١	٢٤٤,٦٢٥	حسابات جارية مدينة	
٣٨٣,٤٩٧	—	—	٣٨٣,٤٩٧	بطاقات ائتمان	
١,٦١٩,٩٩٠	١٣٨,٣٣٧	٨٤,٩١٠	١,٣٩٦,٧٤٣	قروض شخصية	
١٢,٦٦٥	٥٠٢	٣,٥٤١	٨,٦٢٢	قروض عقارية	
					قروض لمؤسسات:
١,٣٦٤,٥٤٩	٤,٩٢٨	٢٠١,٩٧٥	١,١٥٧,٦٤٦	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٧,٨٤٤	٤٥١,٤٧٣	٤٨٧,١٨٧	٥,٨٥٩,١٨٤	قروض مباشرة	
٦,٩٠٧,٠٧٤	١٤٣,٣٠٠	١٥٨,٧٠٠	٦,٦٥٠,٠٧٤	قروض مشتركة	
١٨,٨٤٣	—	—	١٨,٨٤٣	مشتقات أدوات مالية	
					استثمارات مالية:
٥,٥٦٥,٣٤٩	—	—	٥,٥٦٥,٣٤٩	أدوات دين	
٣٠١,٩٧٨	٤,٤٥٢	٤,٨٨١	٢٩٢,٦٤٥	أصول أخرى	
٣٠,٢٦٧,٦٨٥	٧٦٤,٦٠٣	٩٨٤,٨٥٥	٢٨,٥١٨,٢٢٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٢٤,٨٦١,٧٢٩	٧٧٤,٢٧٧	٩٠٣,٧٥٨	٢٣,١٨٣,٦٩٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	

قطاعات النشاط

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

الف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	أذون الخزانة
٦,٩٨٥,٩٩٩	—	—	٦,٩٨٥,٩٩٩	—	—	—	—	—
قروض وتسهيلات للعملاء:								
قروض لأفراد:								
٣,٠٩,٨٩٧	٣,٠٩,٨٩٧	—	—	—	—	—	—	حسابات جارية مدينة
٣٨٣,٤٩٧	٣٨٣,٤٩٧	—	—	—	—	—	—	بطاقات ائتمان
١,٦١٩,٩٩٠	١,٦١٩,٩٩٠	—	—	—	—	—	—	قروض شخصية
١٢,٦٦٥	١٢,٦٦٥	—	—	—	—	—	—	قروض عقارية
قروض لمؤسسات:								
١,٣٦٤,٥٤٩	—	٢٤٠,٦٣٨	١١,١٥٠	٢٦٢,٤١٦	٢٨٠,٥٩٥	٥٦٩,٧٥٠	—	حسابات جارية مدينة
٦,٧٩٧,٨٤٤	—	١٨٤,٠٨٨	٥٦٨,١٥٥	١,٥٨٢,٦٣٦	١,٢٣٥,٩٨٢	٣,٢٢٦,٩٨٣	—	قروض مباشرة
٦,٩٠٧,٠٧٤	—	٢,٤٩٦,٤٢٦	١٤٩,٤١٣	٢,٥٨٠,٦٤١	١٨١,٢٦٩	١,٤٩٩,٣٢٥	—	قروض مشتركة
١٨,٨٤٣	—	—	—	١٨,٨٤٣	—	—	—	مشتقات أدوات مالية
استثمارات مالية:								
٥,٥٦٥,٣٤٩	—	—	٤,٣٣١,٠٤١	١,٢٣٤,٣٠٨	—	—	—	أدوات دين
٣٠,١,٩٧٨	—	٣٠,١,٩٧٨	—	—	—	—	—	أصول أخرى
٣٠,٢٦٧,٦٨٥	٢,٣٢٦,٠٤٩	٢,٢٢٣,١٣٠	١٢,٠٤٥,٧٥٨	٥,٦٧٨,٨٤٤	١,٦٩٧,٨٤٦	٥,٢٩٦,٠٥٨	—	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٤,٨٦١,٧٢٩	١,٨١٣,١٩٩	٢,٤٢٠,٥٩٧	٩,٦٥٢,٩٦٧	٤,٦٣٦,٩٨٦	١,٢٩٩,٥٩٩	٥,٠٢١,٤١١	١٦,٩٧٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة الخزينة بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى الإدارة العليا 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 فتتضمن 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.

٨ 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 عن طريق لجنة ال ALCO بالبنك.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة 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 الخمسائة يوم السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 عن طريق لجنة الـ ALCO بالبنك. وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال السنة الحالية ٣٢،٨٣١ ألف جنيه مصري مقابل ٢٨،١٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطي 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 الخزانة 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.

٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٦٥٤	١٢٥,٠٧٢	٢٧,٩٠٩	٧,٨٩٥	١١٨,٧٨٠	٣٣,٥٢٩	خطر أسعار الصرف
١٩	٣٤٩	٢١٦	١١٨	٦٢١	٣٠٢	خطر سعر العائد
٥,٦٧٣	١٢٥,٤٢١	٢٨,١٢٥	٨,٠١٣	١١٩,٤٠١	٣٣,٨٣١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٦٥٤	١٢٥,٠٧٢	٢٧,٩٠٩	٧,٨٩٥	١١٨,٧٨٠	٣٣,٥٢٩	خطر أسعار الصرف
٢	١١٣	٣٥	١٦	٨٤	٤١	خطر سعر العائد
٥,٦٥٦	١٢٥,١٨٥	٢٧,٩٤٤	٧,٩١١	١١٨,٨٦٤	٣٣,٥٧٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر سعر العائد	٣١	٣٤٤	١٩٩	١٣٥	٥٧٥	٢٩٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٣١	٣٤٤	١٩٩	١٣٥	٥٧٥	٢٩٤

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

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنوية 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 (النتائج الثلاث السابقة قبل اختبار الضغوط).

٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						المعادل بالألف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية						
(٢,٧٨٨,٦٠٤)	(١,٤٩٧,٢٦٣)	(٣٣,٤٩٦)	(١٢,٨٠٤)	(٢,٥٠٥)	(٤,٣٣٤,٦٧٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٦,٠١٩,٨٤٦)	(١,١٩٥,٦٧٧)	(٢,٠٣٢,١٨٣)	(٨٤٩,٥٠٥)	(٦٦,٨٢٢)	(١٠,١٦٥,٠٣٣)	أرصدة لدى البنوك
(٦,٩٨٥,٩٩٩)	—	—	—	—	(٦,٩٨٥,٩٩٩)	أدوات الخزنة
(٧,٩٩٦,٤٧٤)	(٨,٢٣٤,٩٨٩)	(٥٥٦,١٢٨)	(٥٠,٨٠٤)	(٦٤,٠٩٥)	(١٦,٩٠٢,٤٩٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
—	(١٨,٨٤٣)	—	—	—	(١٨,٨٤٣)	مشتقات مالية
استثمارات مالية:						
(٤,٣٨٤,٤١٤)	(١,٢٠٦,٦٦٢)	—	—	—	(٥,٥٩١,٠٧٦)	متاحة للبيع
(٥٥,٠٠٠)	—	—	—	—	(٥٥,٠٠٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٨٧,٥٤٥)	(٦٧,٥٦٠)	(٢,٢١٢)	(٤٢٧)	(١,٤٦١)	(١,٠٥٩,٢٠٥)	أصول مالية أخرى
(٢٩,٢١٧,٨٨٢)	(١٢,٢٢٠,٩٩٤)	(٢,٦٢٥,٠١٩)	(٩١٣,٥٤٠)	(١٣٤,٨٨٣)	(٤٥,١١٢,٣١٨)	إجمالي الأصول المالية

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						المعادل بالألف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الالتزامات المالية						
٤٨١,٧٦٩	٣١٠,٨٩٩	١١٠,٢٢٦	٥,١٣٧	٩	٩٠٨,٠٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤,٣٤٣,٧٨٢	١١,٩٠٨,٦٧٦	٢,٥٢٩,١٧٤	٩٠٧,٦٦٩	٦٥,١٧٣	٣٩,٧٥٤,٤٧٤	ودائع للعملاء
—	١٨,١٠٢	—	—	—	١٨,١٠٢	مشتقات مالية
٤,٣١٠,٨٩٩	١١٠,٧٦٠	٣,٩٠٥	٢,٥٢٨	٣,٦١٠	٤,٤٣١,٧٠٢	التزامات مالية أخرى
٢٩,١٣٦,٤٥٠	١٢,٣٤٨,٤٣٧	٢,٦٤٣,٣٠٥	٩١٥,٣٣٤	٦٨,٧٩٢	٤٥,١١٢,٣١٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٨١,٤٣٢)	١٢٧,٤٤٣	١٨,٢٨٦	١,٧٩٤	(٦٦,٠٩١)	—	صافي المركز المالي للميزانية
٥,٩٧٣,١٦١	٣,٠٣٤,٢٨١	٧٢١,٤٨٥	٤٠,١٢٢	١,٢٨٨,٧٨٩	١١,٠٥٧,٨٣٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
(٢٣,١٣٦,٧٧٩)	(٩,٤٥٤,٥٠٦)	(٢,٥٥٢,٧٨٤)	(٨٥٠,٨٠٣)	(١١٩,٨٥٠)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)	إجمالي الأصول المالية
٢٣,٢٦٢,٩٧١	٩,٣٤٦,١٠٧	٢,٥٩٦,٧٩٣	٨٥٠,٧٤٦	٥٨,١٠٥	٣٦,١١٤,٧٢٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٢٦,١٩٢	(١٠٨,٣٩٩)	٤٤,٠٠٩	(٥٧)	(٦١,٧٤٥)	—	صافي المركز المالي للميزانية
٩,٠٥٧,١٤١	٨,١٦١,٠١٥	١,٣٥٧,٥٠٩	١٩٥,٦٥١	١,٠٤٠,٦٤٣	١٩,٨١١,٩٥٩	ارتباطات متعلقة بالائتمان

٤ خطر سعر العائد

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

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
ألف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
	(٢,٩٠٣,١٢٠)	(١,٤٣١,٥٥٢)	—	—	—	(٤,٣٣٤,٦٧٢)
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(٢,٩٠٣,١٢٠)	(١,٤٣١,٥٥٢)	—	—	—	(٤,٣٣٤,٦٧٢)
أرصدة لدى البنوك	(٩,٦٩٧,٤٧٤)	(٤٥٩,٣٥٩)	(٨,٢٠٠)	—	—	(١٠,١٦٥,٠٣٣)
أذون الخزانة	(٤٥٨,٢٠٨)	(١,٠٥٣,٠٠٥)	(٥,٤٧٤,٧٨٦)	—	—	(٦,٩٨٥,٩٩٩)
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣,٦٦٧,٣٧٨)	(٦٧٤,٩٢٥)	(١,٥٣٠,٢٧٦)	(١١,٠٢٩,٩١١)	—	(١٦,٩٠٢,٤٩٠)
مشتقات مالية	—	—	(٨,١٧٧)	(١٠,٦٦٦)	—	(١٨,٨٤٣)
استثمارات مالية:						
متاحة للبيع	(١١)	(١١٥,٣٤٠)	(١,٥٠٠,٧٢٧)	(٣,٣٧٩,٤٧٤)	(٥٩٥,٥٢٤)	(٥,٥٩١,٠٧٦)
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	—	—	—	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)
أصول مالية أخرى	—	(٣٥٣,٠٦٨)	(٣٥٣,٠٦٨)	(٣٥٣,٠٦٩)	—	(١,٠٥٩,٢٠٥)
إجمالي الأصول المالية	(١٦,٧٢٦,١٩١)	(٤,٠٨٧,٢٤٩)	(٨,٨٧٥,٢٣٤)	(١٤,٧٧٣,١٢٠)	(٦٥٠,٥٢٤)	(٤٥,١١٢,٣١٨)
الالتزامات المالية						
	٩٠٨,٠٤٠	٢٧,٩٨٤,٠١٨	٣,٠٣١,٧١٢	٦,٢٥٢,٣٧٦	—	٣٩,٧٥٤,٤٧٤
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء	٩٠٨,٠٤٠	٢٧,٩٨٤,٠١٨	٣,٠٣١,٧١٢	٦,٢٥٢,٣٧٦	—	٣٩,٧٥٤,٤٧٤
مشتقات مالية	—	—	٧,٤٣٦	١٠,٦٦٦	—	١٨,١٠٢
التزامات مالية أخرى	—	—	—	٤,٤٣١,٧٠٢	—	٤,٤٣١,٧٠٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٨٩٢,٠٥٨	٢٨,٨٩٢,٠٥٨	٣,٠٣٩,١٤٨	١٠,٦٩٤,٧٤٤	—	٥,١١٢,٣١٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,١٦٥,٨٦٧	(١,٦٠٠,٨٨١)	(٥,٨٣٦,٠٨٦)	(٤,٠٧٨,٣٧٦)	(٦٥٠,٥٢٤)	—
	١٠,٩٠٧,٧٠٤	(١,٦٢١,٠٢٦)	(٤,١٧٧,٦٦٦)	(٨,٣٣٩,١٨٨)	٣,٢٣٠,١٧٦	—
إجمالي الأصول المالية	(١٢,٣٩٩,٤٢٦)	(٤,٣٩٥,٠٥٩)	(٥,٨٥٩,٣٦٨)	(١٢,٥٨٢,٧٥١)	(٨٧٨,١١٨)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢,٧٧٤,٠٣٣	١,٦٨١,٧٠٢	٤,٢٤٣,٥٦٣	٤,١٠٨,٢٩٤	٣٦,١١٤,٧٢٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٩٠٧,٧٠٤	(١,٦٢١,٠٢٦)	(٤,١٧٧,٦٦٦)	(٨,٣٣٩,١٨٨)	٣,٢٣٠,١٧٦	—

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ألف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	(١٢,٣٩٩,٤٢٦)	(٤,٣٩٥,٠٥٩)	(٥,٨٥٩,٣٦٨)	(١٢,٥٨٢,٧٥١)	(٨٧٨,١١٨)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)
إجمالي الأصول المالية	(١٢,٣٩٩,٤٢٦)	(٤,٣٩٥,٠٥٩)	(٥,٨٥٩,٣٦٨)	(١٢,٥٨٢,٧٥١)	(٨٧٨,١١٨)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢,٧٧٤,٠٣٣	١,٦٨١,٧٠٢	٤,٢٤٣,٥٦٣	٤,١٠٨,٢٩٤	٣٦,١١٤,٧٢٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٩٠٧,٧٠٤	(١,٦٢١,٠٢٦)	(٤,١٧٧,٦٦٦)	(٨,٣٣٩,١٨٨)	٣,٢٣٠,١٧٦	—

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.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الخزانة 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 السيولة 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 مخاطر الائتمان 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.

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩٠٨,٠٤٠	٢,٥٠٧,٥٠٩	٣,٠٧٢,٥٥٣	٦,٠٦٨,٢٧٣	٢٩٠,٩٦٩	٩٠٨,٠٤٠
٢٨,١٠٢,٩٧٩	٢,٥٠٧,٥٠٩	٣,٠٧٢,٥٥٣	٦,٠٦٨,٢٧٣	٢٩٠,٩٦٩	٤٠,٠٤٢,٢٨٣
٢٩,٠١١,٠١٩	٢,٥٠٧,٥٠٩	٣,٠٧٢,٥٥٣	٦,٠٦٨,٢٧٣	٢٩٠,٩٦٩	٤٠,٩٥٠,٣٢٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق إدارة الخزانة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم: (٣٦)

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩٨١,٢٠٢	—	—	٩٨١,٢٠٢
٤,١٨٤,٤٥٣	—	—	٤,١٨٤,٤٥٣
٤,٨٩٨,٨٩٦	٩٩٣,٢٨٧	—	٥,٨٩٢,١٨٣
٨,٤٢٢	٥,٦٣٥	١,٧٦	١٥,٨١٧
١٠,٠٧٢,٩٧٣	٩٩٨,٩٢٢	١,٧٦٠	١١,٠٧٣,٦٥٥

ارتباطات عن اعتمادات مستندية

ارتباطات عن قروض

ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى

ارتباطات عن الإيجار التشغيلي

الإجمالي

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١,٢٢٩,٧٤١	—	—	١,٢٢٩,٧٤١
٢,٠١٦,٥٦٥	—	—	٢,٠١٦,٥٦٥
١٦,٠٣٣,٣٦٥	٥٣٢,٢٨٨	—	١٦,٥٦٥,٦٥٣
٤,٣٠١	٧,٤٨٤	٢,٤٣٧	١٤,٢٢٢
١٩,٢٨٣,٩٧٢	٥٣٩,٧٧٢	٢,٤٣٧	١٩,٨٢٦,١٨١

ارتباطات عن اعتمادات مستندية

ارتباطات عن قروض

ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى

ارتباطات عن الإيجار التشغيلي

الإجمالي

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية ١٧٨،٤ ألف جنيه مصري مقابل ٣٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
السنة الحالية	السنة الحالية	
١٠،١٦٥،٠٣٣	١٠،١٦٥،٠٣٣	أصول مالية
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٢،٣٢٦،٠٤٩	٢،٣٢٦،٠٤٩	مؤسسات
١٥،٠٦٩،٤٦٧	١٥،٠٦٩،٤٦٧	
		استثمارات مالية:
		أدوات ملكية متاحة للبيع
٢٥،٧٢٧	٢٥،٧٢٧	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩،١٧٧	٥٥،٠٠٠	
		الالتزامات المالية
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء:
		أفراد
٢١،٢٨٠،٧٥٨	٢١،٢٨٠،٧٥٨	مؤسسات
١٨،٤٧٣،٧١٦	١٨،٤٧٣،٧١٦	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية 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 ١٠،٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة.

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 ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترات الماضية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية تلك الفترات:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٥٠٨,٥٠٠	١,٥١٠,٥٧٨	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٥٧٣,٩١٥	٧٥٠,٣٣٦	الاحتياطي العام
٢٠٥,٩٤٧	٢٦٤,٧٧٠	الاحتياطي القانوني
٦٣,٤٦٦	٦٣,٤٦٦	الاحتياطي الخاص
(٥٥,٥٦٠)	—	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	احتياطيات أخرى
٢,٣٠٢,٩٩٦	٢,٥٩٥,٨٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٩٠,٤٧٩	١٣٢,٢٢٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٦٨	١٠,٣٥٠	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١٩٠,٦٤٧	١٤٢,٥٧٦	إجمالي رأس المال المساند
٢,٤٩٣,٦٤٣	٢,٧٣٨,٤٥٤	إجمالي رأس المال

٣ الأدوات وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر: الأصول داخل الميزانية الالتزامات العرضية	١٦.٢٠٢.٠٤٣	١٩.٢٩١.٩١٦
	٣.٣٢٤.٨٨٢	٢.٥١٦.٩١١
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٩.٥٢٦.٩٢٥	٢١.٨٠٨.٨٢٧
معيان كفاية رأس المال (%)	١٢,٧٧%	١٢,٥٦%

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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 الخبرة.

ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterpart) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. على سبيل المثال، في حالة استخدام الإدارة لهامش ائتماني أقل بمقدار ٢٠ نقطة، تم تقدير القيمة العادلة لصافي المشتقات بمبلغ ١٨,٨٤٣ الف جنيه مصري في الأصول مقابل مبلغ ١٨,١٠٢ الف جنيه مصري في الالتزامات يمثل القيمة العادلة التي تم الإفصاح عنها في تاريخ الميزانية (إيضاح ١٩).

د استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند. إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤,١٧٨ الف جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

و ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٥ التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

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

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

أنشطة أخرى وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال. وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
ألف جنيه مصري					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢١٨,٥٩٠	—	٦٤٢,٠٩١	٢٩٠,٥٧٩	١١٩,١٧٧	١,١٦٦,٧٤٣
٩٨٦,٧٢٧	—	(٣٨٠,٦٣٧)	(٧,٨٩٥)	(٣٣,٥٤٤)	(٥٦٤,٦٥١)
١,٢٣١,٨١٣	—	٢٦١,٤٥٤	٢٨٢,٦٨٤	٨٥,٦٣٣	٦٠٢,٠٩٢
١,٢٣١,٨١٣	—	٢٦١,٤٥٤	٢٨٢,٦٨٤	٨٥,٦٣٣	٦٠٢,٠٩٢
(٢٤١,٦٩٧)	—	(٥١,٤٨٩)	(٥٢,٦٤٧)	(١٦,٠٣١)	(١٢١,٥٣٠)
٩٩٠,١٦٦	—	٢٠٩,٩٦٥	٣٠,٠٣٧	٦٩,٦٠٢	٤٨٠,٥٦٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
(٤٥,١١٢,٣١٨)	(٦,٥٥٦,٩٣٤)	(١,٩٤١,٣٨١)	(١٢,٤٠٩,٧٢١)	(٥٤٦,٢٢٠)	(٢٣,٦٥٨,٠٦٢)
(٤٥,١١٢,٣١٨)	(٦,٥٥٦,٩٣٤)	(١,٩٤١,٣٨١)	(١٢,٤٠٩,٧٢١)	(٥٤٦,٢٢٠)	(٢٣,٦٥٨,٠٦٢)
٤٥,١١٢,٣١٨	٤,٢٠٩,٤٥٨	٢١,٦٠٤,٦٦٤	١,٠٦٧,٣٨٨	٢,١٦٠,٦٤١	١٦,٠٧٠,١٦٧
٤٥,١١٢,٣١٨	٤,٢٠٩,٤٥٨	٢١,٦٠٤,٦٦٤	١,٠٦٧,٣٨٨	٢,١٦٠,٦٤١	١٦,٠٧٠,١٦٧

٥ التحليل القطاعي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٩٢٩,٧٤٣	٣٤٤,٢٨٢	٤٦٤,١٩٣	٢٧١,٨٠٤	٦٩,١٢٤	٧٨٠,٣٤٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٩٤,٥٧٧)	(١,٨٣٥)	(٣٠٢,٦٧١)	(٧,٨٦٧)	(٢٥,٣٠٧)	(٢٥٦,٨٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٣٥,١٦٦	٣٤٢,٤٤٧	١٦١,٥٢٢	٢٦٣,٩٣٧	٤٣,٨١٧	٥٢٣,٤٤٣	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٣٥,١٦٦	٣٤٢,٤٤٧	١٦١,٥٢٢	٢٦٣,٩٣٧	٤٣,٨١٧	٥٢٣,٤٤٣	ربح السنة قبل الضرائب
(١٥٦,٩٤٤)	(٣٦,٩٥١)	(٢١,٥٧٨)	(٣٠,٠٨٥)	(٤,٨٨٤)	٦٣,٤٤٦)	الضريبة
١,١٧٨,٢٢٢	٣٠٥,٤٩٦	١٣٩,٩٤٤	٢٣٣,٨٥٢	٣٨,٩٣٣	٤٥٩,٩٩٧	ربح السنة
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
(٣٦,١١٤,٧٢٢)	(٢١٨,٦٩٦)	(٢,٧٧٠,٢٩٣)	(١٩,٥٥٠,٠٩٢)	(٣٠٧,١٨٢)	(١٣,٢٦٨,٤٥٩)	أصول النشاط القطاعي
(٣٦,١١٤,٧٢٢)	(٢١٨,٦٩٦)	(٢,٧٧٠,٢٩٣)	(١٩,٥٥٠,٠٩٢)	(٣٠٧,١٨٢)	(١٣,٢٦٨,٤٥٩)	إجمالي الأصول
٣٦,١١٤,٧٢٢	٣,٣٢٢,١٦٤	١٥,٤٢٣,٤٤٩	٨٠٧,٨٠٦	١,٩٦٥,٢٣٧	١٤,٥٩٦,٠٦٦	التزامات النشاط القطاعي
٣٦,١١٤,٧٢٢	٣,٣٢٢,١٦٤	١٥,٤٢٣,٤٤٩	٨٠٧,٨٠٦	١,٩٦٥,٢٣٧	١٤,٥٩٦,٠٦٦	إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إجمالي	الوجه القبلي وسيناء والبحر الأحمر	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢,٢٠٨,٠٨٢	١٠٠,٣١٣	١٠٦,٦٠٨	٢,٠٠١,١٦١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩٧٦,٢١٩)	(٣٩,١٨٠)	(٤١,١٢١)	(٨٩٥,٩١٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٢٣١,٨٦٣	٦١,١٣٣	٦٥,٤٨٧	١,١٠٥,٢٤٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤١,٦٩٧)	—	—	(٢٤١,٦٩٧)	الضريبة
٩٩٠,١٦٦	٦١,١٣٣	٦٥,٤٨٧	٨٦٣,٥٤٦	ربح السنة
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٤٥,١١٢,٣١٨)	(٨٥٠,١٢٢)	(١,١٠٢,٢٨٨)	(٤٣,١٥٩,٩٠٨)	أصول القطاعات الجغرافية
(٤٥,١١٢,٣١٨)	(٨٥٠,١٢٢)	(١,١٠٢,٢٨٨)	(٤٣,١٥٩,٩٠٨)	إجمالي الأصول
٤٥,١١٢,٣١٨	١,٦٨٩,٤٩٠	٣,١٥٥,٧٧٨	٤٠,٢٦٧,٠٥٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٤٥,١١٢,٣١٨	١,٦٨٩,٤٩٠	٣,١٥٥,٧٧٨	٤٠,٢٦٧,٠٥٠	إجمالي الالتزامات

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٥ التحليل القطاعي (تابع)

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الف جنيه مصري				
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الوجه القبلي وسيناء والبحر الأحمر	إجمالي	
١,٧٨٩,٦٥٠	٨٢,٩٧٤	٦٩,٨٩٩	١,٩٤٢,٥٢٣	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٥٣٩,٩٥١)	(٣٥,٢٥٥)	(٣٢,٣٥٠)	(٦٠٧,٣٥٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١,٢٤٩,٨٩٩	٤٧,٧١٩	٣٧,٥٤٩	١,٣٣٥,١٦٧	مصرفيات القطاعات الجغرافية
(١٥٦,٩٤٥)	—	—	(١٥٦,٩٤٥)	ربح السنة قبل الضريبة
١,٠٩٢,٩٥٤	٤٧,٧١٩	٣٧,٥٤٩	١,١٧٨,٢٢٢	الضريبة
(٣٤,٥٣٠,٨٥٢)	(٨٤٩,٨٩٧)	(٧٣٢,٩٧٣)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)	ربح السنة
(٣٤,٥٣٠,٨٥٢)	(٨٤٩,٨٩٧)	(٧٣٢,٩٧٣)	(٣٦,١١٤,٧٢٢)	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣٢,١٤٥,٦٥٥	٢,٤٣٢,٤٦٦	١,٥٣٦,٦٠١	٣٦,١١٤,٧٢٢	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢,١٤٥,٦٥٥	٢,٤٣٢,٤٦٦	١,٥٣٦,٦٠١	٣٦,١١٤,٧٢٢	إجمالي الأصول
				التزامات القطاعات الجغرافية
				إجمالي الالتزامات

٦ صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
١,١٠٦,٧٨٣	١,٠٨٥,٤٢٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٦٨٣,٥٢٥	٦٩٠,٩٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٥,٣٣٧	٣٨٠,٢٩٥	أذون وسندات خزانة
٤٠٢,٨٣٣	١٨١,٩٥٢	ودائع وحسابات جارية
		استثمارات في أدوات الدين المتاحة للبيع
٢,٥٧٨,٤٧٨	٢,٣٣٨,٦٣٨	
٤,٢٣٠	٤,٧١٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
١,٢١٩,٩٢٦	١,٠٨٨,٤٧٥	ودائع وحسابات جارية:
		للبنوك
		للعلماء
١,٢٢٤,١٥٦	١,٠٩٣,١٨٥	الإجمالي
١,٣٥٤,٣٢٢	١,٢٤٥,٤٥٣	الصافي

٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف جنيه مصري	
٣٢٢,٦٥٨	٤٢٣,٨٠٤	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٣,٢٩٧	٤٦,٢٩٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤,٣٦٨	١٠,٢٤٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٣٦٠,٣٢٣	٤٨٠,٣٤٦	
٥٦٤	٣,٩٥٢	مصروفات الأتعاب والعمولات:
٢١,٤٣٦	٢٥,٦٦٤	أتعاب سمسرة مدفوعة
		أتعاب أخرى مدفوعة
٢٢,٠٠٠	٢٩,٦١٦	
٣٣٨,٣٢٣	٤٥٠,٧٣٠	الصافي

٨ توزيعات أرباح

السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف جنيه مصري	
٢,٢٠٩	٢,٥٣٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢١,٣٦٢	٢٣,١٦١	شركات تابعة
٢٣,٥٧١	٢٥,٦٩٦	

٩ صافي دخل المتاجرة

السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف جنيه مصري	
٢٦١,٨٤٧	٢٨٣,٣٢١	عمليات النقد الأجنبي
٤,٥٦٦	١٠,٩٨٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		أدوات دين بغرض المتاجرة
(١٠,١٤٩)	١٢,٠٥٥	
٢٥٦,٢٦٤	٣٠٦,٣٦٤	أرباح تقييم عقود صرف أجلة

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

١٠ مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ألف جنيه مصري
٢٣٧,٩١٩	٢٩٩,٦٨٥	تكلفة العاملين
٨,٨١٣	١٠,٧١١	أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
٢٤٦,٧٣٢	٣١٠,٣٩٦	
٢٩٤,١١٢	٣٨٥,٩٧٧	مصروفات إدارية أخرى
٥٤٠,٨٤٤	٦٩٦,٣٧٣	

١١ إيرادات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ألف جنيه مصري
٧,٧٦٥	٧,٨٦٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٥٤٧	(٤٨)	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٨,٩٦٥	٤٣,٨٦٨	أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,٥٧٣	(١٢,٠٩٦)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩,٢٢٥	١٥,٣٩٤	تأجير تشغيلي
		(عبء) رد مخصصات أخرى
		أخرى
٨٥,٠٧٥	٥٤,٩٧٨	

١٢ (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ألف جنيه مصري
٥١,٧٣٩	٢٧٦,١٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨,٤٤١)	(١٢,٣٣٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٣,٢٩٨	٢٦٣,٨٥٤	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٠٢,٦٢٦)	(٢٤٦,٥٩٣)	الضرائب الحالية
٤,٧١٥	٤,٨٩٦	الضرائب المؤجلة (إيضاح) ٣٠
(١٩٧,٩١١)	(٢٤١,٦٩٧)	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٠، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٧٦,١٣٣	١,٢٣١,٨٦٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٠	%٢٠	سعر الضريبة
٢٧٥,٢٢٧	٢٤٦,٣٧٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف (يخصم)
١٤٤	٢٧٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦٣,٨٠٩)	(٢٤,٢٥٥)	إعفاءات ضريبية
(٤,٤٥٩)	٢٣,٩٩٠	تأثير المخصصات
١,٢٠٨	٤١٠	عوائد مجنبة
		إهلاكات
(٥,٦٨٥)	(٢٠١)	
(٧٢,٦٠١)	٢٢٠	إجمالي الفروق
٢٠٢,٦٢٦	٢٤٦,٥٩٣	الضريبة من واقع الإقرار
%١٤.٧٢	%٢٠.٠٢	سعر الضريبة الفعلي

الموقف الضريبي
فيما يلي ملخص للموقف الضريبي للبنك من الضرائب المختلفة:

- أ) ضريبة أرباح شركات الأموال:
- الفترة من بداية النشاط وحتى عام ١٩٨٨ تم فحص تلك السنوات وإنهاء الخلاف باللجنة الداخلية.
 - السنوات من ١٩٨٩ حتى ١٩٩٠ تم فحص تلك السنوات ويوجد خلاف بين البنك ومصلحة الضرائب وتم مناقشة نقاط الخلاف أمام خبير محكمة العدل، وقد صدر حكم محكمة الإستئناف بتخفيض الوعاء الخاضع للضريبة عن تلك السنوات وقامت المأمورية بالنقض في الحكم.
 - السنوات من ١٩٩١ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص وإنهاء جميع الخلافات باللجان الداخلية ولجان الطعن وتم سداد الضريبة المستحقة بالكامل عن تلك الفترة.
 - السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩ قام البنك بتسليم الإقرارات الضريبية عن هذه الفترة في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و جارى للفحص مع مركز كبار الممولين لعامي ٢٠٠٥، ٢٠٠٦.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

١٣ مصروفات ضرائب الدخل (تابع)

ب ضريبة كسب العمل
- السنوات من ١٩٨٢ وحتى ٢٠٠٩
تم الفحص و التسوية النهائية.

ج ضريبة الدمغة
- الفترة من ١٩٨٢ حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦
تم فحص تلك الفترة وتم سداد الضريبة المستحقة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
تم الفحص وجاري مناقشة أوجه الخلاف في اللجنة الداخلية.
- سنة ٢٠٠٩
جاري تحديد ميعاد للفحص

١٤ نصيب السهم في الربح

أ الأساسي:

يُحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة.

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
١,١٧٦,٤٥٩	٩٥٣,٥٨٧	حصة العاملين في الأرباح (١٠٪)
(١١٧,٦٤٦)	(٩٥,٣٥٩)	
١,٠٥٨,٨١٣	٨٥٨,٢٢٨	صافي الربح القابل للتوزيع علس مساهمي البنك
١٧,٩٥٨	١٧,٩٥٨	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (ألف سهم)
٥٨,٩٦	٤٧,٧٩	

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٣٥١,٨١٦	٤٥٩,٨٥٩	نقدية
٣,٥٧٨,٩٧٨	٣,٨٧٤,٨١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٣٠,٧٩٤	٤,٣٣٤,٦٧٢	
٢,٥٣٦,٧٣٣	٢,٩٠٣,١٢٠	أرصدة بدون عائد
١,٣٩٤,٠٦١	١,٤٣١,٥٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٩٣٠,٧٩٤	٤,٣٣٤,٦٧٢	

١٦ أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٦.٠٥٩	١٣٣.٣٨٧	حسابات جارية
٦.٤٩٠.٨٤٣	١٠.٠٣١.٦٤٦	ودائع
<u>٦.٧٩٦.٩٠٢</u>	<u>١٠.١٦٥.٠٣٣</u>	
٣.٣٥٢.٧٤٣	٦.٠١١.١٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٣٧.٠١٦	٤٦.٧٧٨	بنوك محلية
٣.٢٠٧.١٤٣	٤.١٠٧.١٥٢	بنوك خارجية
<u>٦.٧٩٦.٩٠٢</u>	<u>١٠.١٦٥.٠٣٣</u>	
٣٠٦.٠٥٩	١٣٣.٣٨٨	أرصدة بدون عائد
٦.٤٩٠.٨٤٣	١٠.٠٣١.٦٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦.٧٩٦.٩٠٢</u>	<u>١٠.١٦٥.٠٣٣</u>	
٦.٧٩٦.٩٠٢	١٠.١٦٥.٠٣٣	أرصدة متداولة

١٧ أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦.٩٨٥.٢٠١	٦.٩٨٥.٩٩٩	أذون الخزانة - مصرية
<u>٦.٩٨٥.٢٠١</u>	<u>٦.٩٨٥.٩٩٩</u>	إجمالي
		وتتمثل أذون الخزانة في:
٨٨٠.٩٥٠	٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١.٢١١.٤٢٥	٢٥٩.٧٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢.٠٧٤.٢٢٠	٢.٧١٣.٢٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣.١١٧.٤٢٥	٤.٣٢٣.٧٥٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢٩٨.٨١٩)	(٣١١.١٥١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٦.٩٨٥.٢٠١</u>	<u>٦.٩٨٥.٩٩٩</u>	إجمالي

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٠,٣٥٣	٣٠٩,٨٩٧	أفراد
٣١٩,٠٧٧	٣٨٣,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
١,٢٤٤,٢٨٢	١,٦١٩,٩٩٠	بطاقات ائتمان
١٩,٤٨٧	١٢,٦٦٥	قروض شخصية
		قروض عقارية
١,٨١٣,١٩٩	٢,٣٢٦,٠٤٩	إجمالي (١)
١,٤١٦,٤٧٧	١,٣٦٤,٥٤٩	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥,٦٣٢,٤٣٦	٦,٧٩٧,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
٥,٣٥٢,٦٤٠	٦,٩٠٧,٠٧٤	قروض مباشرة
		قروض مشتركة
١٢,٤٠١,٥٥٣	١٥,٠٦٩,٤٦٧	إجمالي (٢)
١٤,٢١٤,٧٥٢	١٧,٣٩٥,٥١٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٣٠١)	(٣٧٣)	يخصم : خصم غير مكتسب للاوراق المالية المخصصة
(٢٠٦,٢٨٢)	(٤٦٣,٤٦٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٧,١٤١)	(٢٩,١٩٣)	يخصم : فوائد مجانية
١٣,٩٨١,٠٢٨	١٦,٩٠٢,٤٩٠	الصافي
٣,٦٧٨,٣٤٨	٥,٨٧٢,٥٧٩	الصافي يوزع إلي:
١٠,٣٠٢,٦٨٠	١١,٠٢٩,٩١١	أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
١٣,٩٨١,٠٢٨	١٦,٩٠٢,٤٩٠	

قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بقبول اوراق مالية متداولة تبلغ قيمتها العادلة ٩١٣,٣٢٦ ألف جنيه مصري ضمانا لقروض تجارية.

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٦,٩٠٠	١,٠٣٦	٣١,٩٠٨	٣,٥٣٣	٤٢٣	الرصيد أول السنة المالية
١٢,٨٨٤	—	١٠,٩٤٢	٤٠٥	١,٥٣٧	عبء الاضمحلال
(١,٩٠٩)	—	(١,٥٤٧)	(٣٦٢)	—	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)	—	—	—	مبالغ مستردة خلال السنة
٤٦,٨٣٩	—	٤١,٣٠٣	٣,٥٧٦	١,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

ألف جنيه مصري

مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٦٩,٣٨٢	٣٨,٢٨٤	١٠٣,٣٥٠	٢٧,٧٤٨	الرصيد أول السنة المالية
٢٦٣,٣٠٢	٢٦٠,٧٤٢	٢,١٣٢	٤٢٨	عبء الاضمحلال
(١٠,٧٩٨)	—	(١٠,٧٩٨)	—	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١١,٢٩٦)	—	(١١,٢٩٦)	—	مبالغ مستردة خلال السنة
٦,٠٣١	—	٦,٠٣١	—	فروق تقييم مخصصات
٤١٦,٦٢١	٢٩٩,٠٢٦	٨٩,٤١٩	٢٨,١٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
ألف جنيه مصري				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٣٦٠	٤٠٠٨٤	١٤٠٨٤١	١٦٤	١٩٠٤٤٩
٦٣	٩٠٧	١٧٠٠٦٧	٨٧٢	١٨٠٩٠٩
—	—	٨٩٣	—	٨٩٣
—	(١٠٤٥٨)	—	—	(١٠٤٥٨)
—	—	(٨٩٣)	—	(٨٩٣)
٤٢٣	٣٠٥٢٣	٣١٠٩٠٨	١٠٠٣٦	٣٦٠٩٠٠
الرصيد في أول السنة المالية				
عبء الاضمحلال				
متحصلات من ديون سبق اعدامها				
مبالغ تم إعدامها خلال السنة				
مبالغ مستردة خلال السنة				
الرصيد في آخر السنة المالية				

ألف جنيه مصري

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٢٥٠٣٤٩	١٠٠٠٧٩٣	٢٩٠٢٢١	١٥٥٠٣٦٣	الرصيد أول السنة المالية
٢٠٣٩٩	٢١٠٣٦٨	٩٠٠٦٣	٣٢٠٨٣٠	عبء الاضمحلال
—	(١١٠٢٧٤)	٩٠٠٦٣	(١١٠٢٧٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
—	(٧٠٥٤٨)	—	(٧٠٥٤٨)	مبالغ مستردة خلال السنة
—	١١	—	١١	فروق تقييم مخصصات
٢٧٠٧٤٨	١٠٣٠٣٥٠	٣٨٠٢٨٤	١٦٩٠٣٨٢	الرصيد في آخر السنة المالية

١٩ أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

٨ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية وغير أغراض التغطية:

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعمولات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية. وللرقابة على خطر الائتمان القائم، ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

١٩ أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية (تابع)

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المبلغ التعاقدى / الافتراضي اصل الف جنيه مصري	المبلغ التعاقدى / الافتراضي التزام الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	التزامات الف جنيه مصري
٦,٩٨٩	(٦,٩٨٩)	٣٤٥	(٣٤٥)
٦٣٤,٦٤٧	(٢٢٦,٠٨٥)	٧,٨٣٢	(٧,٠٩١)
٤٤٣,٢٨٣	(٤٤٣,٢٨٣)	١٠,٦٦٦	(١٠,٦٦٦)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
		١٨,٨٤٣	(١٨,١٠٢)

أ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
مشتقات العملات الأجنبية
عقود خيارات العملة
عقود عملة أجل
مشتقات معدلات العائد
عقود مبادلة عائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المبلغ التعاقدى / الافتراضي اصل الف جنيه مصري	المبلغ التعاقدى / الافتراضي التزام الف جنيه مصري	الأصول الف جنيه مصري	التزامات الف جنيه مصري
—	(١٠٩,٨٢٤)	—	(٤٧٤)
٢٤٦,٠٠٠	(٢٤٦,٠٠٠)	١٥٨	(٥٤١)
٩٥٤,٩٩٣	(٩٥٤,٩٩٣)	١٧,٤٨٩	(١٧,٤٨٩)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة			
		١٧,٦٤٧	(١٨,٥٠٤)

أ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
مشتقات العملات الأجنبية
عقود خيارات العملة
عقود عملة أجل
مشتقات معدلات العائد
عقود مبادلة عائد

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢٠ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٧٢٧	٢٥,٧٣٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٥٦٥,٣٤٩	٣,٤٥٨,٩٠٨	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
		أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة**
٥,٥٩١,٠٧٦	٣,٤٨٤,٦٣٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٥٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	غير مدرجة في السوق (وثائق صناديق الاستثمار*)
٥,٦٤٦,٠٧٦	٣,٥١٤,٦٣٨	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (١+٢)
٨٠,٧٢٧	٣,٤٥٨,٩٠٨	أرصدة متداولة
٨٠,٧٢٧	٥٥,٧٣٠	أرصدة غير متداولة
٥,٦٤٦,٠٧٦	٣,٥١٤,٦٣٨	
٤,٣٣٦,٣١٧	٢,٤٨٤,٢٢٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٢٨٤,٠٣٢	١,٠٠٤,٦٨١	أدوات دين ذات عائد متغير
٥,٦٢٠,٣٤٩	٣,٤٨٨,٩٠٨	

* بلغت القيمة الاستردادية لتلك الوثائق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٥٩,١٧٧ ألف جنيه مصري مقابل ٣٠,٣٧٣ (ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩)

** تتضمن أدوات الدين المدرجة في السوق بالقيمة العادلة سندات محلية بأجمالي مبلغ ٤,٦٩٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري منها سندات بأجمالي مبلغ ٢٦٤,٧٤٧ ألف جنيه مصري مضمونة من وزارة المالية المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٥١٤,٦٣٨	٣٠,٠٠٠	٣,٤٨٤,٦٣٨	الرصيد أول السنة المالية
٢,٢٨٤,٢٣٩	٢٥,٠٠٠	٢,٢٥٩,٢٣٩	إضافات
(٢٩٠,٩٨٠)	-	(٢٩٠,٩٨٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٣,٧٩١	-	٦٣,٧٩١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٧٤,٣٨٨	-	٧٤,٣٨٨	أرباح/خسائر التغير في القيمة العادلة
٥,٦٤٦,٠٧٦	٥٥,٠٠٠	٥,٥٩١,٠٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠ استثمارات مالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٢٦,٣٠٧	٥,٠٠٠	١,٣٢١,٣٠٧	الرصيد أول السنة المالية
٢,٣٨٤,٥٤٩	٢٥,٠٠٠	٢,٣٥٩,٥٤٩	إضافات
(١٦٣,٤١١)	-	(١٦٣,٤١١)	استيعادات (بيع / استرداد)
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٩,٨٣٢)	-	(٣٩,٨٣٢)	خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>٣,٥١٤,٦٣٨</u>	<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٨٤,٦٣٨</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

٢١ استثمارات في شركات تابعة

بلغت قيمة مساهمة البنك في الشركة التابعة مبلغ ٣٥,٥١٧ الف جنيه مصري كما بلغت نسبة المساهمة كما يلي: (بناء على اخر مركز مالي للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠).

البلد مقر الشركة	أصول الشركة (بدون حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
مصر	١٢٨,١٧٦	٧١,٥٩١	٤٤,٠٠٠	٢٧,٨٠٤	٪٩٨
مصر (شركة مساهمة مصرية)	١٤٢,٧٥٩	٩٢,٨٣٥	٣٥,٦٨٥	١٩,٧٥٢	
الإجمالي	١٢٨,١٧٦	٧١,٥٩١	٤٤,٠٠٠	٢٧,٨٠٤	

٢٢ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٨٠	٩٧٩	الرصيد أول السنة المالية الحالية
(١,٠٠٥)	(٦٣٧)	التكلفة
<u>١,١٧٥</u>	<u>٣٤٢</u>	مجمع الإستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في اول السنة المالية الحالية
١,٦٠٣	١,٢٠١	إضافات
(٣٩٣)	(٣٦٨)	تكلفة إستهلاك
<u>٢,٣٨٥</u>	<u>١,١٧٥</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
		الرصيد في اخر السنة المالية الحالية
٣,٧٨٣	٢,١٨٠	التكلفة
(١,٣٩٨)	(١,٠٠٥)	مجمع الإستهلاك
<u>٢,٣٨٥</u>	<u>١,١٧٥</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢٣ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٧,٨٢٧	١٦٦,٩١٤	الإيرادات المستحقة
١٦,٨٤٩	١٦,٥٦٣	المصروفات المقدمة
٧,٣٠٢	١,٧٤٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠١	١,٢٦٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الأضمحلال)
٥٣,٩٧٧	٣٥,٠٧٢	تكلفة فروع تحت التأسيس
٤٥,٦٧٨	٢٩,٩٣٧	أخرى
٤٠٢,٥٣٤	٢٥١,٤٩٩	الإجمالي

٢٤ أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥٨,٤٨٠	٦٨,١٩٣	٧٤,٥٣٢	١١٨,٣٣٢	٧١٩,٥٣٧	الرصيد أول السنة المالية الحالية
(٤٢,٣١٤)	(٤٢,٠٥٦)	(٢١,٨١٨)	(٧٢,٥٨٩)	(١٧٨,٧٧٧)	التكلفة
٤١٦,١٦٦	٢٦,١٣٧	٥٢,٧١٤	٤٥,٧٤٣	٥٤٠,٧٦٠	مجمع الإهلاك
٣١,٨٣١	١٥,٩٥٦	١٠,٧٠٣	٢١,١٢٣	٧٩,٦١٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٩٢,٨٣٨)	—	(١,٧٤٦)	(٣٣٧)	(٩٥,٩١١)	إضافات
(١٥,٩٤٣)	(١٧,١٦٢)	(٥,٧٢٨)	(١٧,٩٧٠)	(٥٦,٨٠٣)	استبعادات (بالصافي)
٣٣٨,٢١٦	٢٤,٩٣١	٥٥,٩٤٣	٤٨,٥٦٩	٤٦٧,٦٥٩	تكلفة إهلاك
٣٩٦,٤٧٣	٨٤,١٤٩	٨٣,٤٨٩	١٣٩,١٢٨	٧٠٣,٢٣٩	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
(٥٨,٢٥٧)	(٥٩,٢١٨)	(٢٧,٥٤٦)	(٩٠,٥٥٩)	(٢٣٥,٥٨٠)	الرصيد في آخر السنة المالية الحالية
٣٣٨,٢١٦	٢٤,٩٣١	٥٥,٩٤٣	٤٨,٥٦٩	٤٦٧,٦٥٩	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٥ استثمارات عقارية

يقوم البنك بتأجير بعض ادوار المقر الرئيسي الكائن بكورنيش المعادي بموجب موافقة البنك المركزي المصري المؤرخة في ٩ يونيو ٢٠٠٤.

٢٠١٠	٢٠٠٩	
ألف جنيه مصري		
٤٣,٢٢٢	٤٣,٨٣٨	الرصيد أول السنة المالية الحالية
(٢,٢١٣)	(٧,١٨٦)	التكلفة
		مجمع الإهلاك
<u>٤١,٠٠٩</u>	<u>٣٦,٦٥٢</u>	صافي القيمة الدفترية في اول السنة المالية
		رصيد السنة المالية الحالية
		اضافات
		تكلفة اهلاك
<u>١٢٧,٦٦١</u>	<u>١٢٧,٦٦١</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
		الرصيد في آخر السنة المالية الحالية
		التكلفة
		مجمع الإهلاك
<u>١٣٧,٠٦٠</u>	<u>١٣٧,٠٦٠</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
<u>١٢٧,٦٦١</u>	<u>١٢٧,٦٦١</u>	

٢٦ أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٠	٢٠٠٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٥,٩٤٦	٤٤٧,٥٣٣	حسابات جارية
٢,٠٩٤	١,٩٥٥	ودائع
<u>٩٠٨,٠٤٠</u>	<u>٤٤٩,٤٨٨</u>	
٥٣١	١,٠٠٨	بنوك محلية
٩٠٧,٥٠٩	٤٤٨,٤٨٠	بنوك خارجية
<u>٩٠٨,٠٤٠</u>	<u>٤٤٩,٤٨٨</u>	
٩٠٥,٩٤٦	٤٤٧,٥٣٣	أرصدة بدون عائد
٢,٠٩٤	١,٩٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٠٨,٠٤٠</u>	<u>٤٤٩,٤٨٨</u>	
<u>٩٠٨,٠٤٠</u>	<u>٤٤٩,٤٨٨</u>	أرصدة متداولة

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٢٧ ودائع العملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٧٨٧,١٠٨	١٢,٣٦٧,٧٧٤	ودائع تحت الطلب
٨,٤٧٦,٥٥٠	٩,١٩٣,٠٥٦	ودائع لأجل وبيخطار
٤,٣٧١,٦٧٥	٧,٧٤٢,١٠٨	شهادات ادخار وإيداع
٨,١٥٣,٠٢٧	٩,٧٧٠,٧٧٥	ودائع توفير
٧٦٢,٦٩٩	٦٨٠,٧٦١	ودائع أخرى
<u>٣١,٥٥١,٠٥٩</u>	<u>٣٩,٧٥٤,٤٧٤</u>	
١٥,١٤٣,١٤٤	١٨,٤٧٣,٧١٦	ودائع مؤسسات
١٦,٤٠٧,٩١٥	٢١,٢٨٠,٧٥٨	ودائع أفراد
<u>٣١,٥٥١,٠٥٩</u>	<u>٣٩,٧٥٤,٤٧٤</u>	
٨,٤٣٦,٤٥٠	١٢,٦٩٥,٥٩٩	أرصدة بدون عائد
٢٣,١١٤,٦٠٩	٢٧,٠٥٨,٨٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣١,٥٥١,٠٥٩</u>	<u>٣٩,٧٥٤,٤٧٤</u>	
٢٤,٩١٧,٦٣٣	٣٣,٥٠٢,٠٩٨	أرصدة متداولة
٦,٦٣٣,٤٢٦	٦,٢٥٢,٣٧٦	أرصدة غير متداولة
<u>٣١,٥٥١,٠٥٩</u>	<u>٣٩,٧٥٤,٤٧٤</u>	

- تتضمن حسابات العملاء وداائع قدرها ٤٥٥,٦٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل (٥٠٠,٩٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩). تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية ؟ تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٨ التزامات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٩٦٧	١٦٤,٠٧٠	عوائد مستحقة
٥٧,٣٧١	٦٨,١٥٧	إيرادات مقدمة
٥١,٧٩٤	٨٣,٨٠٤	مصروفات مستحقة
٣٦,٤٧١	٤٦,٩٢٥	دائنون
٤٢,٢٩٧	٧٣,٧٧٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٣١١,٩٠٠</u>	<u>٤٣٦,٧٣١</u>	إجمالي

الإجمالي		مخصص التزامات عرضية		مخصص مطالبات		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٤,٩٨٣	٧٢,٠٤٠	١٩,٦٥٦	٣٠,٠٨٩	٧٥,٣٢٧	٤١,٩٥١	الرصيد في أول السنة / العام
٣٠,١٥٦	١٦,٩٤٥	١٠,٤٣٣	-	١٩,٧٢٣	١٦,٩٤٥	المكون خلال السنة / العام
٢٩,٨١١	٧٨١	-	-	٢٩,٨١١	٧٨١	المحول من أرصدة دائنة أخرى
٤,٢٢٢	-	-	-	٤,٢٢٢	-	أثر تعديل سياسات محاسبية (مخصص قروض)
(١)	٢٤	-	-	(١)	٢٤	فروق تقييم مخصصات
١٥٩,١٧١	٨٩,٧٩٠	٣٠,٠٨٩	٣٠,٠٨٩	١٢٩,٠٨٢	٥٩,٧٠١	
(٧,٦٤٤)	(٦,٩٨٠)	-	-	(٧,٦٤٤)	(٦,٩٨٠)	المستخدم خلال السنة / العام
(٧٨,٧٣٠)	(٤,٨٤٩)	-	(٤,٨٤٩)	(٧٨,٧٣٠)	-	مخصصات انتفى الغرض منها المحول إلى أرصدة دائنة
(٧٥٧)	-	-	-	(٧٥٧)	-	
٧٢,٠٤٠	٧٧,٩٦١	٣٠,٠٨٩	٢٥,٢٤٠	٤١,٩٥١	٥٢,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة / العام

٣٠ ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٠٪ عن السنة المالية الحالية.

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.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

التزامات ضريبية مؤجلة		أصول ضريبية مؤجلة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦,٩٧٩)	(٧,١٨٠)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٢٥,٥٢٩	٣٠,٦٢٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	٢	٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات)
(٦,٩٧٩)	(٧,١٨٠)	٢٥,٥٣١	٣٠,٦٢٩	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)
		١٨,٥٥٢	٢٣,٤٤٩	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣٠ ضرائب الدخل المؤجلة (تابع)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

التزامات ضريبية مؤجلة		أصول ضريبية مؤجلة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥,٨٤١)	(٦,٩٧٩)	١٩,٦٧٩	٢٥,٥٣١	الرصيد في بداية السنة
(١,١٣٨)	(٢٠١)	٥,٨٥٢	٥,٠٩٨	الإضافات
(٦,٩٧٩)	(٧,١٨٠)	٢٥,٥٣١	٣٠,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

٣١ التزامات مزايا التقاعد

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢١,٨٦٧	١٤٩,٦٤١	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
		- مزايا مكافأة نهاية الخدمة
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
		- مزايا مكافأة نهاية الخدمة
٢٥,٢٥٨	٣٢,١٥٠	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

- معدلات الوفاة / العجز من الجدول البريطاني A 49-52ULT
- معدل تدرج الأجر من العلاقة $Sx = S20 * (1.05)^{(X-20)}$

٣٢ رأس المال

علاوة الإصدار احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الإسمية	الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم (بالمليون)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٦,٧٢٨	١,٥٠٨,٥٠٠	١,٥٠٨,٥٠٠	١٧,٩٥٨,٣٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٧٢٨	١,٥٠٨,٥٠٠	١,٥٠٨,٥٠٠	١٧,٩٥٨,٣٣٤	الرصيد في آخر السنة المالية

أ رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ مارس ٢٠٠٦ تم زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

ب رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري موزع على ٥,٩٥٢,٣٨١ سهم نقدي بقيمة اسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم. وقد بلغت حصة الجانب الأجنبي ٩٤,٥٣٪ من رأس المال تم سداد قيمتها بالدولار الأمريكي وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ مارس ٢٠٠٦ تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٥٧٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بإصدار عدد ٦,٨١٥,٤٧٧ سهم نقدي وقد بلغت حصة الجانب الأجنبي ٩٤,٥٣٪ من تلك الزيادة تم سداد قيمتها بالدولار الأمريكي وفقاً لسعر الصرف الساري وقت السداد وبالتالي يكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٧٢,٥٠٠,٠٧٢ جنيه مصري موزع على عدد ١٢,٧٦٧,٨٥٨ سهم نقدي بقيمة اسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم.

٣٢ رأس المال (تابع)

- قرر مجلس إدارة البنك في ٣٠ أكتوبر ٢٠٠٧ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٣٥,٩٩٩,٩٨٤ جنيه مصري بإصدار عدد ٥,١٩٠,٤٧٦ سهم نقدي وقد تم سداد الزيادة بالكامل وبلغت حصة الجانب الأجنبي ٩٤,٥٣٪ من تلك الزيادة تم سداد قيمتها بالدولار الأمريكي وفقاً لسعر الصرف الساري وقت السداد. وتم التأشير على هذه الزيادة بالسجل التجاري.
- وبالتالي يكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠,٥٦٠ جنيه مصري موزع على عدد ١٧,٩٥٨,٣٣٤ سهم نقدي بقيمة اسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة على زيادة رأس المال المرخص به من ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر الي ٢,٠٧٨,٥٠٠,١١٦ بزيادة قدرها مبلغ ٥٧٠,٠٠٠,٠٦٠ جنيه مصري بإصدار عدد ٦,٧٨٥,٧١٥ سهم نقدي تم منها سداد مبلغ ٢,٠٧٨,٠٧٦ جنيه مصري في تاريخ الميزانية.

٣٣ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٣,٩١٥	٧٥٠,٣٣٦	احتياطيات
٢٠٥,٩٤٧	٢٦٤,٧٧٠	احتياطي عام
٦٣,٤٦٦	٦٣,٤٦٦	احتياطي قانوني
١,٧٦٣	٣٨,٣٤٢	احتياطي خاص
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	أحتياطي مخاطر بنكية عام
(٥٥,٥٦٠)	١٨,٨٢٧	أحتياطيات أخرى ؟ علاوة اصدار
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٧٩٦,٢٥٩</u>	<u>١,١٤٢,٤٦٩</u>	إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

ب احتياطي عام

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٠,٦٠٢	٥٧٣,٩١٥	الرصيد في أول السنة / العام
١٧٣,٣١٣	١٧٦,٤٢١	المحول من أرباح العام السابق
<u>٥٧٣,٩١٥</u>	<u>٧٥٠,٣٣٦</u>	الرصيد في اخر السنة / العام

ج احتياطي قانوني

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٧,٧٥٢	٢٠٥,٩٤٧	الرصيد في أول السنة / العام
٥٨,١٩٥	٥٨,٨٢٣	المحول من أرباح العام السابق
<u>٢٠٥,٩٤٧</u>	<u>٢٦٤,٧٧٠</u>	الرصيد في اخر السنة / العام

— وفقاً للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥٪ من صافي أرباح السنوية لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣٣ الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

د احتياطي مخاطر بنكية عام

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
–	١,٧٦٣	الرصيد في أول السنة / العام (المعدل)
١,٧٦٣	٣٦,٥٧٩	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٧٦٣	٣٨,٣٤٢	الرصيد في آخر السنة / العام

– تقضى 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.

ه احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية – علاوة إصدار

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	الرصيد في أول السنة / العام
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	الرصيد في آخر السنة / العام

– يمثل هذا الاحتياطي الفرق بين قيمة أسهم البنك المقتناة من قبل المساهمين والعاملين خلال فترة زيادة رأس المال عامي ١٩٩٨ و ١٩٩٩ (سعر السهم ١٦٨ جنية مصري) وبين القيمة الاسمية لتلك الأسهم (سعر السهم ٨٤ جنية مصري) مضافا إليها إرباح بيع أسهم الخزينة عام ٢٠٠٠، مخصصا منها المحول إلى زيادة رأس المال عام ٢٠٠٢.

و احتياطي القيمة العادلة – إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٥,٧٢٨)	(٥٥,٥٦٠)	الرصيد في أول السنة / العام
(٣٩,٨٣٢)	٧٤,٣٨٧	صافي التغير في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٥,٥٦٠)	١٨,٨٢٧	الرصيد في آخر السنة / العام

– يتمثل هذا الاحتياطي في قيمة فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

ز احتياطي خاص

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣,٤٦٦	٦٣,٤٦٦	الرصيد في أول السنة / العام (المعدل)
٦٣,٤٦٦	٦٣,٤٦٦	الرصيد في آخر السنة / العام

– تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي خاص لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٣٣ الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ح - الأرباح المحتجزة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٦٣,٨٩٩	١,١٧٦,٤٥٩	الحركة على الأرباح المحتجزة
١,١٧٨,٢٢٢	٩٩٠,١٦٦	الرصيد اول السنة / العام (المعدل)
(٩٣٢,٣٩١)	(٩٤١,٢١٥)	صافي ارباح السنة / العام
(٥٨,١٩٥)	(٥٨,٨٢٣)	توزيعات السنة المالية السابقة
(١,٧٦٣)	(٣٦,٥٧٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١٧٣,٣١٣)	(١٧٦,٤٢١)	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
		محول الى الاحتياطي العام
١,١٧٦,٤٥٩	٩٥٣,٥٨٧	الرصيد في آخر السنة / العام

٣٤ توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. ويقترح مجلس الإدارة على الجمعية المزمع عقدها بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١١ أن يتم توزيع ٣٧,١٧ جنيه مصري للسهم الواحد عن سنة ٢٠١٠ بإجمالي مبلغ ٦٦٧,٥١١,٢٧٥ جنيه مصري (بلغت التوزيعات الفعلية ٤٥,٨٦ جنيه مصري للسهم الواحد بإجمالي ٨٢٣,٥٦٩,١٩٧ جنيه مصري عن سنة ٢٠٠٩) بالإضافة الى توزيعات الأرباح على المساهمين، يقترح مجلس الإدارة - وفقاً لنظام البنك الأساسي - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلت توزيع مبلغ ٩٥,٣٥٨,٧٤٣ جنيه مصري للعاملين حصة في الأرباح (بلغت التوزيعات الفعلية ١١٧,٦٤٥,٩٥٧ جنيه مصري للعاملين عن سنة ٢٠٠٩).

٣٥ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥١,٨١٧	٤٥٩,٨٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٥)
٦,٥٨٣,١٧٧	٩,٧٩٥,٥٧٠	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٦)
٨٦٤,٤٨٨	١٤٣,٧٨٥	أذون الخزنة (ضمن إيضاح ١٧)
٧,٧٩٩,٤٨٢	١٠,٣٩٩,٢١٤	

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

- أ مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقد تم تكوين مخصص لتلك القضايا بمبلغ ١ ٤٨٣ الف جنيه مصري.
- ب ارتباطات رأسمالية
بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بانشاء واستكمال فروع جديدة بمبلغ ١٢,١٧٤ الف جنيه مصري والتي لم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقد تم دفع مبلغ ٨,٤٨٥ الف جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.
- ج ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٩,٠٢٩	٢٧٥,٢٢٤	الأوراق المقبولة
١٦,٨٣٧,١٣٨	٦,٠٢٣,٨٠١	خطابات ضمان*
١,٢٢٩,٧٤١	٩٨١,٢٠٢	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٣,٤٥٠	٤٨,٧٦٥	التزامات محتملة أخرى
٢,٠١٦,٥٦٥	٤,١٨٤,٤٥٣	ارتباطات عن قروض
(٥٠٠,٩٦٤)	(٤٥٥,٦٠٧)	غطاءات نقدية
١٩,٨١١,٩٥٩	١١,٠٥٧,٨٣٨	

* يتضمن رصيد خطابات الضمان القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٢,٠٣٠,٢٣٣ ألف جنيه مصري مقابل ١٣,٠٥٥,٤٥٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تتمثل في قيمة خطابات ضمان مصدرة بضمان مؤسسات إتش إس بي سي بالخارج.

د- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٠١	٨,٤٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٧,٤٨٣	٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢,٤٣٨	١,٧٦٠	أكثر من خمس سنوات
١٤,٢٢٢	١٥,٨١٧	

٣٧ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم إتش إس بي سي هولدينجز بي ال سي ومقرها الرئيسي في لندن التي تمتلك ٩٤,٥٣٪ من الأسهم العادية. أما باقي النسبة (٥,٤٧٪) فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. ولا يوجد تعاملات مع الشركة الأم فيما عدا السداد لتوزيعات الأسهم العادية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة	أعضاء الإدارة العليا	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٩	—	٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
—	١,٦٠٠	١٤	القروض القائمة في أول السنة المالية
(٥٦)	٠	(٤١)	القروض الصادرة خلال السنة المالية
٤٣	١,٦٠٠	١٦	القروض المحصلة خلال السنة المالية
—	٦٠٤	—	القروض القائمة في آخر السنة المالية
—	—	—	عائد القروض

* لا يوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.
* القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا تمثل بطاقات ائتمان بمبلغ ١٦ ألف جنيه مصري.

٣٧ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ب ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٨٨٥	٥٩,٤٩٠	٦,٩٤٨	١٦,١٠٢	المستحق للعملاء
١٦,٧٨١	٦٢٤	١٣,٥٨٢	١٤,٥٥١	الودائع في أول السنة المالية
(١٧٥)	(١٨,٥١١)	(٤,٤٢٨)	(١٥,٣٦٦)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
٥٩,٤٩١	٤١,٦٠٣	١٦,١٠٢	١٥,٢٨٧	الودائع في آخر السنة المالية
١,٠٤٠	١,٠٣٤	٤١٢	٢٢٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

ج معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٠٧	١٦٧٦	—	—	إيرادات الأتعاب والعمولات

* بلغت تكلفة خدمات مقدمة من مجموعة إنتش إس بي سي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١١٢,٣٩٣ الف جنيه مصري (مبلغ ٨٤,١٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

شركات تابعة		مجموعة اتش اس بي سي و أعضاء الإدارة العليا		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
—	—	٨٦٤,١٢٤	٥٠,٠٠١	أرصدة لدى البنوك
—	—	٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
—	—	٣٢٤,٢٢٠	٤٦٢,٥٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٥١٧	٣٥,٥١٧	—	—	استثمارات مالية في شركات تابعة

* تم الاتفاق بين بنك اتش أس بي سي مصر و بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٠٧ و بنك اتش اس بي سي البحرين بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٠٧ على شراء بنك اتش أس بي سي مصر لجزء من محفظة قروض محملة المخاطر ممنوحة من بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط و اتش اس بي سي البحرين لبعض الشركات و ذلك على أساس القيمة الاسمية لهذه القروض على أن يتم اقتسام الفائدة بين بنك اتش اس بي سي مصر و كل من بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط و بنك اتش اس بي سي البحرين على أساس نسبة القروض المباعة لبنك اتش اس بي سي مصر لإجمالي قيمة لقروض الممنوحة مع العلم أن هذه القروض تخضع لأسس التصنيف و تكوين المخصصات العامة والمحددة طبقا لقواعد البنك المركزي المصري، وقد بلغ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٩٨,٤٩٥ ألف دولار أمريكي المعادل لمبلغ ٥٧١,٧٥١ ألف جنيه مصري تم إدراجه ضمن قروض للعملاء.

إيضاحات متممة للقوائم المالية (تابع)

٣٧ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

هـ. مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٣٤٤	٦,٤٨١
١,٥٥٢	١,٩٤٩
٢,٦٩٨	٥,٠٢٠

المرتبات والمزاياء قصيرة الأجل
ترك الخدمةالأسهم الممنوحة في إطار مزاياء للعاملين لمجموعة وفقا
للوائح المزاياء الخاص بالمركز الرئيسي (HSBC)
بالمملكة المتحدة

٣٨ صناديق الاستثمار

- ١ صندوق استثمار بنك أتش أس بي سي مصر الثاني (استقرار):
يعتبر الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
يمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥,٠٣٥,٦٦٠ جنيه مصري مقابل ٤,٥٩٥,٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠٠,٧١ جنيه مصري مقابل ٩١,٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ١,٥٠١,٥٤٤ وثيقة مقابل ١,٥٧٩,٢٨٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أتش أس بي سي مصر على أتعاب وعمولات مقابل أشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,١٥٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل ٤٨٧ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.
- ٢ صندوق استثمار بنك أتش أس بي سي مصر الأول (كل يوم):
يعتبر الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.
يمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عدد ٤٧٧,٨٢٤ وثيقة بمبلغ ٤٩,٩٩٩,٥٥٧ جنيه مصري، بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٤,١٤١,٥١١ جنيه مصري مقابل عدد ٢٤٤,٧٦٠ وثيقة بمبلغ ٢٤,٩٩٩,٧٣٧ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية مبلغ ٤٩٢ ٧٧٧ ٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١٣,٢١ جنيه مصري مقابل ١٠٥,٣٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ١٩,٣٧٧,٧١٨ وثيقة مقابل ١٠,١٥٠,٣٤٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أتش أس بي سي مصر على أتعاب وعمولات مقابل أشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧,٨٨١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل ١,٧٣٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام ومن المحتمل بدرجة كبيرة أن يؤدي إلى انخفاض ملموس في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. لذا فمن المحتمل أن يكون للأحداث المشار إليها تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للبنك بغرض الإفصاح عنها، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

وقد قامت إدارة البنك بتحديد تأثير الأحداث اللاحقة على بعض عناصر الأصول والالتزامات مبدئياً في الآتي:

- تم تصنيف تلك الأحداث وفقاً للسياسة المخاطر التشغيلية بالبنك كقائمة مخاطر أعلى ناتجة عن أحداث سياسية وتخريبية.
- تم تجميد ودائع عملاء بإجمالي مبلغ ١٨،٥٧٣ ألف جنيه مصري بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١.
- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحلية المتاحة للبيع في تاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١ مبلغ ٤،٥٨٨،١١٦ ألف جنيه مصري مقابل ٤،٦٩٠،٠٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

كما يرى البنك أن تأثير الأحداث اللاحقة على قروض وتسهيلات العملاء سيختلف من صناعة إلى أخرى، فبالنسبة لصناعات الأغذية والأدوية فإنه لا يتوقع أن تتأثر هذه القطاعات بشكل كبير، أما بالنسبة للصناعات المرتبطة بنشاطها جوهرياً بأسعار الصرف، والقطاعات الأخرى مثل السياحة والإنشاءات والعقارات فيتوقع وجود تباطؤ في أنشطتها. علماً بأنه في حالة الوصول إلى استقرار سياسي فإن هذه الصناعات ستتعافى سريعاً.

٤٠ أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام القوائم المالية للسنة الحالية، وفيما يلي بيان البنود التي تم تعديل أرقامها:

أولاً: بنود الميزانية

بيان	الرصيد قبل التعديل	الزيادة	النقص	الرصيد بعد التعديل
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أصل نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٥٣٦,٧٣٤	١,٣٩٤,٠٦٠	—	٣,٩٣٠,٧٩٤
أصل أرصدة لدى البنوك	٨,١٩٠,٩٦٢	—	(١,٣٩٤,٠٦٠)	٦,٧٩٦,٩٠٢
أصل قروض وتسهيلات للعملاء	١٣,٩٠٩,٤٩٧	٧١,٥٣١	—	١٣,٩٨١,٠٢٨
أصل أصول ثابتة	٥٨٢,٩٤٤	—	(٤٢,١٨٤)	٥٤٠,٧٦٠
أصل أصول غير ملموسة	—	١,١٧٥	—	١,١٧٥
أصل استثمارات عقارية	—	٤١,٠٠٩	—	٤١,٠٠٩
التزام التزامات أخرى	(٤٢٠,٥٤٦)	—	١٠٨,٦٤٦	(٣١١,٩٠٠)
التزام مخصصات أخرى	(١٨٧,٦٠٥)	—	١١٥,٥٦٥	(٧٢,٠٤٠)
التزام التزامات مزايا التقاعد	—	(١٢١,٨٦٧)	—	(١٢١,٨٦٧)
التزام التزامات ضرائب الدخل الجارية	—	١٠٨,٦٤٦)	—	(١٠٨,٦٤٦)

احتياطات

احتياطي مخاطر بنكية عام	—	(١,٧٦٣)	—	(١,٧٦٣)
احتياطي خاص	—	٦٣,٤٦٦)	—	(٦٣,٤٦٦)
الإجمالي			١,٢١٢,٠٣٣	(١,٢١٢,٠٣٣)

ثانياً: بنود قائمة الدخل

إيراد صافي دخل المتاجرة	٢٦٤,٨٢٢	(٨,٥٥٨)	—	٢٥٦,٢٦٤
إيراد إيرادات تشغيل أخرى	٢٧,٩٤٤	٥٧,١٣١	—	٨٥,٠٧٥
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٣,٥١٢	(٤٦,٨١٠)	—	(٤٣,٢٩٨)
الإجمالي		١,٧٦٣	—	

المقر الرئيسي وفروع بنك إتش إس بي سي مصر

فرع العجوزة	المقر الرئيسي و كورنيش المعادي
١٢٨ شارع النيل - العجوزة - الجيزة - ج.م.ع.	٣٠٦ كورنيش النيل - المعادي - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٨١٢٦ ٣٧٦١ (٢٠٢) - فاكس: ٨١٥٤ ٣٧٦١ (٢٠٢)	تليفون: ٢٥٢٩ ٨٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٢٩ ٨٠٠٠ (٢٠٢)
فرع وسط البلد	BIC EBBK EG CX
١٣ شارع قصر النيل - وسط البلد - القاهرة - ج.م.ع.	فرع الزمالك
تليفون: ٢٥٧٨ ٨٨١٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٧٨ ٨٤٥٥ (٢٠٢)	٣ شارع ابو الفدا - الزمالك - القاهرة - ج.م.ع.
فرع قصر النيل	تليفون: ٢٧٣٩ ٦٠٠١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٣٦ ٤٠١٠ (٢٠٢)
٤١ شارع قصر النيل، ميدان مصطفى كامل، وسط البلد، القاهرة، ج.م.ع.	فرع نادي الجزيرة الرياضي
تليفون: ٢٣٩٣ ٠٥٧١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٩٣ ٠٨٧٢ (٢٠٢)	نادي الجزيرة الرياضي، سرايا الجزيرة - الزمالك - القاهرة - ج.م.ع.
فرع قصر العيني	تليفون: ٢٧٣٦ ٠٨٦٣ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٣٦ ٠٨٧٩ (٢٠٢)
٩٣ شارع القصر العيني - القاهرة - ج.م.ع.	فرع المهندسين
تليفون: ٢٧٩٢٦٤٤٧ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٩٢٦٩١٥ (٢٠٢)	٨ شارع جزيرة العرب - المهندسين - الجيزة - ج.م.ع.
فرع ماسبيرو	تليفون: ٣٣٣٧ ٠٧٥٦ (٢٠٢) - فاكس: ٣٣٣٧ ٠٨١٣ (٢٠٢)
مبنى الاداعة والتليفزيون (ماسبيرو) - كورنيش النيل - القاهرة - ج.م.ع.	فرع لبنان
تليفون: ٢٥٧٦ ٩٤١٥ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٧٦ ٩٦٥٩ (٢٠٢)	٢٥ شارع لبنان - المهندسين - الجيزة - ج.م.ع.
فرع نايل سيتي	تليفون: ٣٣٤٦ ٧٠٩٠ (٢٠٢) - فاكس: ٣٣٤٦ ٧٠٩٢ (٢٠٢)
مبنى نايل سيتي - كورنيش النيل - رملة بولاق - البرج الشمالي - جزئية رقم ١٣ القاهرة - ج.م.ع.	فرع جامعة الدول
تليفون: ٢٤٦١ ٩٧٠١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٦١ ٩٧٠٣ (٢٠٢)	٥٤ شارع جامعة الدول - المهندسين - الجيزة - ج.م.ع.
فرع شببرا	تليفون: ٣٧٤٨ ٦٨٣١ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٤٨ ٦٨٧٨ (٢٠٢)
٧١ شارع شببرا - القاهرة - ج.م.ع.	فرع نادي الصيد
تليفون: ٢٤٣١ ٥٢٧١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٣١ ٦٠٢٦ (٢٠٢)	٤٠ شارع قميميز - بجوار نادي الصيد - الجيزة - ج.م.ع.
فرع الأزهر	تليفون: ٣٧٦٠ ٧٩٣٦ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٦٠ ٨٢٩٨ (٢٠٢)
١٦٠ شارع جوهر القائد - الدراسة - الجمالية - القاهرة - ج.م.ع.	فرع سفنكس
تليفون: ٢٥٨٩ ٠٧٢٤ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٨٩ ٠٨٥٧ (٢٠٢)	١ شارع أحمد عربي - المهندسين - الجيزة - ج.م.ع.
فرع المنيل	تليفون: ٣٣٠٣ ٥٨٤٢ (٢٠٢) - فاكس: ٣٣٠٣ ٥٨١٧ (٢٠٢)
٦٧ شارع عبد العزيز الصعود - منيل الروضة - القاهرة - ج.م.ع.	فرع الدقي
تليفون: ٢٣٦١١١٥١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٦١١١٥٨ (٢٠٢)	٨٠ شارع مصدق - الدقي - الجيزة - ج.م.ع.
فرع الهرم	تليفون: ٣٧٦٢ ٠٥٨٩ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٦٢ ٠٥٦٨ (٢٠٢)
١٧٩ شارع الهرم - الهرم - الجيزة - ج.م.ع.	فرع فيني
تليفون: ٣٩٨١٦٨٧٥ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٤٣١٥١٤ (٢٠٢)	٨ شارع السد العالي - فيني - بولاق - الجيزة - ج.م.ع.
فرع مدينة السادس من أكتوبر	تليفون: ٣٧٤٩ ٦٣٣٦ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٤٩ ٦٣٢٩ (٢٠٢)
بلوك رقم ٤٣ أ، المحور المركزي الصناعي - منطقة البنوك	فرع المساحة
مدينة السادس من أكتوبر - ج.م.ع.	١٠ شارع حسين واصف - المساحة - الدقي - الجيزة - ج.م.ع.
تليفون: ٣٨٣٢ ٧٩٣٨ (٢٠٢) - فاكس: ٣٨٣٤ ٦٩٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٧٤٨ ٦٥١٢ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٤٨ ٦٥٧٤ (٢٠٢)
فرع راية	فرع الجيزة ريزيدانس
مبنى راية، مدينة السادس من أكتوبر، ج.م.ع.	٤٤/٤٦ شارع الجيزة - الجيزة - ج.م.ع.
تليفون: ٣٨٣٥ ٣٩٦٨ (٢٠٢) - فاكس: ٣٨٣٥ ٣٩٦٩ (٢٠٢)	تليفون: ٣٧٤٨٦٠٩٢ (٢٠٢) - فاكس: ٣٧٤٨٦٠١٩ (٢٠٢)

- فرع هايبر وان ماركت
هايبر ماركت - مدينة الشيخ زايد - مدخل رقم ١ - ج.م.ع.
تليفون: ٣٨٥٠ ٧٩٩٠ (٢٠٢) - فاكس: ٣٨٥٠ ٧٩٩٤ (٢٠٢)
- فرع داندى مول مصر
الكيلو ٢٨ بطريق الأسكندرية الصحراوي - ج.م.ع.
تليفون: ٣٥٣٩ ٠١٧٤ (٢٠٢) - فاكس: ٣٥٣٩ ٠١٧٣ (٢٠٢)
- فرع القرية الذكية
مبنى ١٢٢ ب - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة/الإسكندرية الصحراوي
ج.م.ع.
تليفون: ٣٥٣٧ ٠٦٠٢ (٢٠٢) - فاكس: ٣٥٣٧ ٠٦٠٦ (٢٠٢)
- فرع مصر الجديدة
١ ميدان روكسى - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤٥١ ١٤٨٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٥٨ ٣١٥٢ (٢٠٢)
- فرع عمارات العبور
١٣ عمارات العبور - شارع صلاح سالم - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤٠٣ ١٣٧٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٠٣ ١٤٠٨ (٢٠٢)
- فرع العروبة
٩٠ شارع بيروت - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤١٥ ٣٣٧١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤١٥ ٣٣٧٨ (٢٠٢)
- فرع الحجاز
٧٠ شارع الحجاز - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٢٤١٧٣٧٢ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٤١٧٣٣٢ (٢٠٢)
- فرع سفير
١ شارع الشيخ حسونة النواوي، القاهرة، ج.م.ع.
تليفون: ٢٤١٨ ٩٩٢٨ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤١٨ ٩٩٤٣ (٢٠٢)
- فرع نادى الشمس
١٥ شارع عبد الحميد بدوى - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٦٢٢ ٠٨٢٨ (٢٠٢) - فاكس: ٢٦٢٠ ٤٩٨٢ (٢٠٢)
- فرع مساكن شيراتون
٣ شارع خالد إبن الوليد - مساكن شيراتون - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٢٦٦ ٦٤٢٦ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٦٦ ٦٤٢٠ (٢٠٢)
- فرع الكوربة
٤ شارع ابراهيم - ميدان الكوربة - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٢٩١ ١٦٠٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٩١ ١٦١٨ (٢٠٢)
- فرع بغداد لعملاء الريمبيير
١٠ شارع بغداد - الكوربة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤١٨٩٩٤٨ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤١٨٩٩٥٣ (٢٠٢)
- فرع الثورة
١٠٩ شارع الثورة - أرض الجولف - مدينة نصر - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤١٤ ٢١٥٧ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤١٧ ٤٤٢٨ (٢٠٢)
- فرع سيتي ستارز
برج ٢ مشروع سيتي ستارز - عمر بن الخطاب - مصر الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤٨٠ ٢٣٥٦ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٨٠ ٢٣٥٨ (٢٠٢)
- فرع سيتي لايت
١ شارع مكرم عبيد - مبني سيتي لايت - مدينة نصر - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٦٧١٨٨٨٣ (٢٠٢)
- فرع مدينة نصر
٢٩ شارع البطراوى - مدينة نصر - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٤٠١ ٧١٤٧ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٠١ ٣٥٦٢ (٢٠٢)
- فرع ابو داوود الظاهري
٦٢ شارع ابو داوود الظاهري - مدينة نصر - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٦٧٢ ٠٥٢٢ (٢٠٢) - فاكس: ٢٦٧٢ ٠٥٢٦ (٢٠٢)
- فرع الزمر
٦٤ شارع احمد الزمر - متفرع من ذاكر حسين - مدينة نصر - ج.م.ع.
تليفون: ٢٢٧١٣٠ ٦٣ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٧١٣١٢٨ (٢٠٢)
- فرع العباسية
٩٥ شارع العباسية - محطة الوايلى - العباسية - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٦٨٤ ٤٨٥٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٦٨٤ ٤٨٣٨ (٢٠٢)
- فرع المعادى
١ (ب) شارع ٢٥٦ - المعادى الجديدة - خلف الجراندي مول القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٥١٩ ٥٤٥٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥١٩ ٥٤٥٨ (٢٠٢)
- فرع نادي المعادي الرياضي
شارع نادي المعادى - نادي المعادى الرياضي - المعادى - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٣٨٠ ٤٧٢٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٨٠ ٤٧٧٥ (٢٠٢)
- فرع المعادى الجديدة
٢/١٠ شارع النصر - المعادى الجديدة - القاهرة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٧٥٤ ٤٨١٦ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٥٤ ٥٥٢١ (٢٠٢)
- فرع القطامية
مرتفعات القطامية - المنطقة الخامسة - القاهرة الجديدة - ج.م.ع.
تليفون: ٢٩٨٤ ٠٩٩٨ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٥٩ ٣٨٨٧ (٢٠٢)

المقر الرئيسي وفروع بنك إتش إس بي سي مصر

فرع التجمع	فرع كفر عبده
١٠٦ مول سنتر المدينة - من شارع - ٩٠ بجوار جاسكو (ناتا)	٥٥٦ طريق الحرية - جليم - الإسكندرية - ج.م.ع.
التجمع الخامس - القاهرة - ج.م.ع.	تليفون: ٦٧١١ ٥٨٣ (٢٠٣) - فاكس: ٥٥٦٢ ٥٨٤ (٢٠٣)
تليفون: ١٧١٦ ٢٩٢٠ (٢٠٢) - فاكس: ٠١٢٣ ٢٩٢٠ (٢٠٢)	فرع كفر عبده
فرع الشروق	تقاطع شارع احمد عبد العزيز مع عبد القادر رجب - كفر عبده -
وحدة رقم - ١٩ أكاديمية الشروق - السويس	الإسكندرية - ج.م.ع.
طريق الاسماعيلية - مدينة الشروق - القاهرة - ج.م.ع.	تليفون: ٥٤١٤١٣٨ (٢٠٢) - فاكس: ٥٤١٤١٣٩ (٢٠٣)
تليفون: ٠٢١٠ ٢٦٨٨ (٢٠٢) - فاكس: ٠٢٢٠ ٢٦٨٨ (٢٠٢)	فرع برج العرب
فرع مدينة العبور	منطقة الخدمات - المجاورة الخامسة - أمام مبنى قسم شرطة برج العرب
٣ سور نادي مدينة العبور - مدينة العبور - ج.م.ع.	الإسكندرية - ج.م.ع.
تليفون: ٤١٩٦ ٤٦١٠ (٢٠٢) - فاكس: ٤٣٦٢ ٤٦١٠ (٢٠٢)	تليفون: ٥٤٧٠ ٤٥٩ (٢٠٣) - فاكس: ٥٤٧٣ ٤٥٩ (٢٠٣)
فرع العاشر من رمضان	فرع هاسيندا
قرية الجوهرة - مول الجوهرة - خلف نادي الرواد - القاهرة - ج.م.ع.	(يعمل خلال فصل الصيف فقط)
تليفون: ٢٨٦ ٣١٧ (٢٠١٥) - فاكس: ٢٨٦ ٣١٠ (٢٠١٥)	هاسيندا مول - الكيلو ١٢٨ طريق الإسكندرية /مرسى مطروح ،
فرع العين السخنة	سيدي عبد الرحمن - الساحل الشمالي - ج.م.ع.
المنطقة الصناعية الاولى - العين السخنة - السويس - ج.م.ع.	تليفون: ٤٣١٩ ٩٢٢ (٢٠٤٦) - فاكس: ٤٣٢٢ ٩٢٢ (٢٠٤٦)
تليفون: ٣٣٩٢٠٣٥ (٠٦٢) فاكس: ٣٣٩٢٠٢٨ (٠٦٢)	فرع المنصورة
فرع الإسكندرية	١٨٢ شارع جيش وفخر الدين - الدقهلية - المنصورة - ج.م.ع.
شارع السلطان حسين - الازارطة - الاسكندرية - ج.م.ع.	تليفون: ٨١٢٤ ٢٣٠ (٢٠٥٠) - فاكس: ٨١٢٢ ٢٣٠ (٢٠٥٠)
تليفون: ٤٨٧ ٢٩٤٩ (٢٠٣) - فاكس: ٤٨٧ ٢٩٢٥ (٢٠٣)	فرع طنطا
فرع سموحة	٢٢ شارع سعيد - طنطا - ج.م.ع.
أبراج أزهار السرايا - تقاطع شارع ألبيرت الاول مع شارع فوزي معاذ	تليفون: ٣٢٩١٣٧٨ (٢٠٤٠) - فاكس: ٣٢٩١٣٩٦ (٢٠٤٠)
سموحة - الاسكندرية - ج.م.ع.	فرع بورسعيد
تليفون: ٤٢١ ٠٠٠٢ (٢٠٣) - فاكس: ٤٢١ ٠٠٠٨ (٢٠٣)	٢٧ شارع الجمهورية - بورسعيد - ج.م.ع.
فرع السرايا	تليفون: ٤٦٩٨ ٣٢٤ (٢٠٦٦) - فاكس: ٤٦٩٤ ٣٢٤ (٢٠٦٦)
٢٨ شارع عباس الاعصر مع الجيش - سيدي بشر - الاسكندرية - ج.م.ع.	فرع دمياط
تليفون: ٣٥٨ ٢٢٠٢ (٢٠٣) - فاكس: ٣٥٨ ٢٢٣٩ (٢٠٣)	ميناء دمياط - الدور الثالث - دمياط
فرع سيدي جابر	تليفون: ٢٩ ٢١١٤ (٢٠٥٧) - فاكس: ٢٩ ٢١١٣ (٢٠٥٧)
بانوراما الشرق ١٠٣ - شارع تنظيم سيدي جابر - سيدي جابر الشيخ - ج.م.ع.	فرع شرم الشيخ
تليفون: ٥٢٣ ٢٠٥٧ (٢٠٣) - فاكس: ٥٢٣ ٣٩١٥ (٢٠٣)	شمندورة مول - خليج نعمة - شرم الشيخ - ج.م.ع.
فرع نادى اليخت	تليفون: ٣٦٠ ٠٦١٥ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٦٠ ٠٦١٣ (٢٠٦٩)
شارع قلعة قايتباي - الأنفوشي - الإسكندرية	فرع تيرانا
تليفون: ٤٨٣ ٠٥٠٦ (٢٠٣) - فاكس: ٤٨٣ ٠٥٣٧ (٢٠٣)	مركز نعمة - خليج نعمة - شرم الشيخ - ج.م.ع.
فرع ميراج مول	تليفون: ٣٦٠ ١١٨٢ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٦٠ ٠٦١٣ (٢٠٦٩)
مدخل طريق مصر الاسكندرية الصحراوى - الاسكندرية - الحديقة الدولية - ج.م.ع.	فرع شرم أرور
تليفون: ٣٨١ ٥٢٣٢ (٢٠٣) - فاكس: ٣٨٠ ٢٥٧٥ (٢٠٣)	ربوة - خليج نعمة - ارض - ٢٠٧ شرم الشيخ - ج.م.ع.
	تليفون: ٣٦٠ ٣٧٩٠ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٦٠ ٣٧٩٣ (٢٠٦٩)

فرع نبق

البوابة الرئيسية للمنتجع الشرقي - خليج نبق - شرم الشيخ - ج.م.ع.
تليفون: ٣٧١ ٠٠٧٢ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٧١ ٠٣٩٠ (٢٠٦٩)

فرع نبق ترفاكو

منتجع ميرابيل - جنوب سيناء - ج.م.ع.

تليفون: ٣٧١ ٠٠٧٢ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٧١ ٠٣٩٠ (٢٠٦٩)

فرع ريتز كارلتون

فندق ريتز كارلتون - هضبة ام السيد - شرم الشيخ - ج.م.ع.

تليفون: ٣٦٦ ٦٠٠٩ (٢٠٦٩) - فاكس: ٣٦٦ ٦٠١٢ (٢٠٦٩)

فرع هيلتون دريمز

فندق هيلتون دريمز شرم الشيخ - ج.م.ع.

تليفون: ٣٦٠ ٣٠٤٠ (٢٠٦٩) داخلي (٣٠٦)

فرع الغردقة

كوتاس ويست سايد مول - طريق القرى - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٣٤٤ ٠٧٤١ (٢٠٦٥) فاكس: ٣٤٤ ٠٧٤٢ (٢٠٦٥)

فرع طريق الشيراتون

٣٧ طريق الشيراتون - ساكلا - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٠٦٥٣٤٥٠١٠٧ - فاكس: ٠٦٥٩٤٥٠١١٠

فرع مرمرة

طريق القرى - فندق نيو هاواي - بجانب فندق سلطان - نادي مرمرة - الغردقة

البحر الاحمر - ج.م.ع.

تليفون: ٣٤٦ ٥٢٣١ (٢٠٦٥) - فاكس: ٣٤٦ ٥٢٣٢ (٢٠٦٥)

فرع مارينا الغردقة

ميدان سقالة - المارينا الجديدة - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٣٤٥ ٠١١٣ (٢٠٦٥) - فاكس: ٣٤٥ ٠١١٥ (٢٠٦٥)

فرع المنطقة البنكية

٣ تقسيمه الكوثر - منطقة البنوك - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٠٦٥٣٤٣٥٠٦٢ - فاكس: ٠٦٥٣٤٥٣٠٦٥

فرع الجونة

ميناء أبو تيج - الجونة - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٣٥٤ ٩٧٠٢ (٢٠٦٥) - فاكس: ٣٥٨ ٠٥٧٠ (٢٠٦٥)

فرع ماكادي باي

خليج ماكادي - الكيلو ٣٢ طريق سفاجا - الغردقة - ج.م.ع.

تليفون: ٣٥٩ ٠٥٥٠ (٢٠٦٥) - فاكس: ٣٥٩ ٠٥٥١ (٢٠٦٥)

فرع هلتون لونج بيتش

منتجع هلتون لونج بيتش السياحي - سهل حشيش - ج.م.ع.

فرع رأس شقير

(يعمل من ١١ حتى ٣٠ من كل شهر)

الكيلو ١١٢ طريق الغردقة - رأس شقير - ج.م.ع.

تليفون: ٢٧٣٧ ٤٠٠٢ (٢٠٦٥) - فاكس: ٢٧٣٧ ٤٠٠١ (٢٠٦٥)

فرع الممشى السياحي

الممشى السياحي - أمام الأسواق الحرة - ج.م.ع.

تليفون: ٠٦٥٣٤٦٣٤٠٠ - فاكس: ٠٦٥٣٤٦٣٤٠٤

فرع مرسى علم

الكيلو ٦٥ جنوب القصير - مرسى علم - ج.م.ع.

تليفون: ٠٦٥٣٧٥٠١٨٠ - فاكس: ٠٦٥٣٧٥٠١٨٦

فرع الاقصر

شارع خالد بن الوليد - فندق ابيروتل - الاقصر - قنا - ج.م.ع.

تليفون: ٢٣٥ ٧٨٥٣ (٢٠٩٥) - فاكس: ٢٣٥ ٧٧٨٦ (٢٠٩٥)

فرع اسيوط

جامعة اسيوط - اسيوط - ج.م.ع.

تليفون: ٢٣٧ ٣٦٨٠ (٠٨٨) - فاكس: ٢٣٧ ٣٦٨٦ (٠٨٨)

مجموعة HSBC العالمية: الشبكة الدولية (في ١ مارس ٢٠١٠)

تقدم الخدمات من خلال حوالي ٧,٥٠٠ مكتباً للمجموعة في ٨٧ دولة بيانها كالتالي:

المكاتب	المكاتب	أوروبا
٧	لوكسمبورج	أرمينيا
٤٧	مالطا	النمسا
٣	موناكو	بلجيكا
١	هولندا	جزر الفنال
٧	روسيا	جمهورية التشيك
٢	سلوفاكيا	فرنسا
٤	أسبانيا	چورچيا
٢	السويد	ألمانيا
٣١	سويسرا	اليونان
٣٣٦	تركيا	المجر
١	اوكرانيا	ايرلندا
١,٣٥٠	المملكة المتحدة	آيل أوف مان
		إيطاليا

آسيا و الباسفيك

٧	ماكاو	٣٩	أستراليا
٥٦	ماليزيا	١٣	بنجلادش
١	جزر المالديف	١٢	بروناي دار السلام
١١	نيوزيلندا	١٧٥	الصين
١٢	باكستان	١	جزر كوك
٢٦	الفلبين	٣٢٤	هونج كونج
٢٤	سنغافورة	١٣٢	الهند
١٦	سريلانكا	١٩٨	أندونيسيا
٥٠	تايوان	١١	اليابان
٢	تايلاند	١٠	كازاخستان
١٧	فيتنام	١٤	جمهورية كوريا
١٧	بولندا		

أمريكا الشمالية و الجنوبية و الوسطى

١	جواتيمالا	١٧٩	الأرجنتين
٧٧	هندوراس	٥	البهاما
١,٢٠٢	المكسيك	١٣	برمودا
١	نيكاراجوا	١,٣٥٣	البرازيل
٧٤	بنما	٣	بريتيش فرجن أيلاند
٦	باراجواي	٢٧٢	كندا
٢٣	بيرو	١١	جزر كايمان
٥٢٤	الولايات المتحدة الأمريكية	٨	شيلي
١٦	أوروغواي	٢٣	كولومبيا
١	فنزويلا	٣٥	كوستاريكا
		٨٩	السلفادور

الشرق الأوسط و أفريقيا

١	نيجيريا	٢	الجزائر
٨	سلطنة عمان	٩	البحرين
١	فلسطين (منطقة الحكم الذاتي)	٨٨	مصر
٧	قطر	١٧	العراق
١٠٣	المملكة العربية السعودية	١	إسرائيل
٥	جنوب أفريقيا	٦	الأردن
٣١	الإمارات العربية المتحدة	١	الكويت
١	انجولا	٨	لبنان
١	كينيا	٢	ليبيا
		١٢	موريشيوس

تعتبر HSBC هولدينجز بى إى سى ومقرها الرئيسي في لندن، وهى الشركة المالكة لغلبيية أسهم بنك إتش إس بي سي مصر ش.م.م. من أكبر مؤسسات الخدمات المصرفية والمالية في العالم. وتضم شبكتها الدولية حوالي ٩٥٠٠ مكتباً في ٨٦ دولة في أوروبا وأسيا - الباسفيك وأمريكا الشمالية والجنوبية والوسطى والشرق الأوسط وأفريقيا .

يملك أسهم مجموعة HSBC العالمية ما يقرب من ٢٠٠.٠٠٠ مساهم في حوالي ١٠٠ دولة وهى أسهم مسجلة في بورصات لندن، هونج كونج، نيويورك، باريس و برمودا ويتم تداول الأسهم في بورصة نيويورك في صورة إيصالات إيداع أمريكية.

وتقوم المجموعة، من خلال شبكة دولية تربطها أحدث ما وصلت إليه التكنولوجيا من وسائل، بتقديم مجموعة شاملة من الخدمات المالية، تشمل الخدمات المصرفية الشخصية (بما في ذلك تمويل الأفراد) والخدمات التجارية والخدمات المصرفية العالمية، والسواق وأنشطة أخرى.

© حقوق الطبع محفوظة لبنك إتش إس بي سي مصر ش.م.م. لسنة ٢٠٠٩
كافة الحقوق محفوظة

لا يسمح باستخراج نسخة من أى جزء من هذه النشرة أو استخدامها بآية صورة أو وسيلة بيانية أو ميكانيكية أو إلكترونية شاملة النسخ أو التصوير أو التسجيل على شرائط للمعلومات أو أنظمة الاستعادة بدون الحصول على تصريح كتابي مسبق من بنك إتش إس بي سي مصر ش.م.م.

صدر عن بنك إتش إس بي سي مصر ش.م.م. - القاهرة

تصميم الغلاف إديسون للتسويق المحدودة، لندن؛ تصميم الصفحات الداخلية إدارة الشؤون العامة بمجموعة HSBC بنك هونج كونج أند شنغهاي بانكنج كورپوريشن ليمتد هونج كونج